



# Vrijkomende Lijfrente

## Wat doet u met uw vrijkomende *lijfrentekapitaal*?

### Inleiding

Binnenkort bereikt uw lijfrenteverzekerings einddatum. Dit betekent dat een *lijfrentekapitaal* beschikbaar komt. Met dit bedrag kunt u een lijfrenteuitkering aankopen die u op vaste momenten ontvangt. OHRA informeert u hier graag zo duidelijk mogelijk over. In deze algemene informatie leest u hoe u het vrijkomende *lijfrentekapitaal* kunt besteden en waar u daarbij op moet letten. Ook leest u meer informatie over welke belastingregels er gelden.

---

## 1. Uw vrijkomende *lijfrentekapitaal*

### 1.1 Wat moet u doen als uw *lijfrentekapitaal* vrijkomt?

U heeft jaren geleden een lijfrenteverzekerings afgesloten of een lijfrenterekening geopend. Waarschijnlijk om uw pensioen aan te vullen. Of u verwachtte dat u voor uw 65e wilde stoppen met werken. De einddatum van uw lijfrenteverzekerings is nu in zicht en de vraag is wat u gaat doen als het geld vrijkomt. U kunt uw *lijfrentekapitaal* meestal niet zomaar vrij besteden. U kunt het uitkeren direct in gang zetten, maar dat hoeft niet.

### 1.2 *Lijfrentekapitaal* laten uitkeren of laten doorgroeien?

Als u stopt met werken, wilt u waarschijnlijk uw pensioen aanvullen. Om dit te realiseren kunt u uw *lijfrentekapitaal* periodiek laten uitkeren. Maar misschien werkt u de komende jaren nog door en gaat u pas later met pensioen. In dat geval kunt u uw *lijfrentekapitaal* verder laten doorgroeien.

### 1.3 Moet u een lijfrente-uitkering aankopen?

Uiteindelijk moet u een lijfrente-uitkering aankopen. Doet u dat niet? Dan moet u inkomstenbelasting betalen over het hele *lijfrentekapitaal*. Vraag naar de mogelijkheden om het moment van aankopen van een lijfrente-uitkering nog uit te kunnen stellen.

### 1.4 Kunt u het vrijkomende *lijfrentekapitaal* direct op uw bankrekening ontvangen?

Ja, dit is mogelijk. Dit wordt afkopen genoemd. Bij een afkoop van uw lijfrenteverzekerings betaalt u mogelijk veel belasting en een boeterente. Meer fiscale uitleg staat in hoofdstuk 3 Fiscale informatie.

### 1.5 Waar moet u uw *lijfrentekapitaal* aankopen?

U mag zelf kiezen waar u uw *lijfrentekapitaal* onderbrengt. Dit kan bij een verzekeraar of bank. OHRA is onderdeel van Nationale-Nederlanden. Daarom kunt u bij Nationale-Nederlanden een bancaire product afsluiten. Wilt u liever een lijfrente-uitkering aankopen via een verzekering? Dan kunt u dit doen bij een andere verzekeraar.

### 1.6 Heeft u nog vragen?

Meer informatie vindt u op [www.nn.nl/lijfrente](http://www.nn.nl/lijfrente).



## 2. Lijfrentewijzer

Doorloop het onderstaande schema om te zien welke mogelijkheden u met uw vrijkomende *lijfrentekapitaal* heeft.

### U wilt het opgebouwde kapitaal direct gebruiken



Op [www.nn.nl/lijfrente](http://www.nn.nl/lijfrente) kunt u aanvullende informatie vinden over de mogelijkheden die u heeft met uw vrijkomende lijfrente.

### Hieronder gaan wij in op de begrippen voor een lijfrente bij een verzekeraar

#### Levenslange uitkeringen

Een levenslange periodieke uitkering is een uitkering die u op vaste momenten ontvangt zolang u in leven bent, hoe oud u ook wordt. Deze uitkering kan ingaan wanneer u dat wilt. Is het opgebouwde kapitaal afkomstig van een huidig regime lijfrenteovereenkomst (zie hoofdstuk 3.2)? Dan moet de uitkering zijn ingegaan binnen 5 jaar na het jaar waarin u recht krijgt op een AOW-uitkering.

#### Nabestaandenuitkering

Een nabestaandenuitkering is een uitkering op vaste momenten aan nabestaande(n). De nabestaandenuitkering kan alleen samen met één van de andere uitkeringen gesloten worden.



### Overbruggingslijfrente

Een overbruggingslijfrente is een tijdelijke uitkering op vaste momenten met een looptijd van tenminste één jaar. U bepaalt zelf wanneer deze overbruggingslijfrente in zal gaan. De overbruggingslijfrente moet stoppen in het jaar waarin u een pensioenuitkering gaat ontvangen of in het jaar waarin u AOW gaat ontvangen. Dit mag ook het jaar zijn waarin u 65 jaar wordt.

Het totaal aan uitkeringen mag op jaarbasis niet meer zijn dan € 63.288,- (norm 2019).

Een overbruggingslijfrente mag alleen worden gekocht uit een lijfrenteverzekering die bestond op 31 december 2005. Had u toen uw lijfrenteverzekering? Dan mag u de waarde van uw lijfrenteverzekering op 31 december 2005 altijd gebruiken voor de aankoop van een overbruggingslijfrente die naar keuze eindigt in het jaar waarin u 65 jaar wordt, de AOW-leeftijd bereikt of waarin u een pensioenuitkering gaat ontvangen.

Betaalt u na 1 januari 2006 geen lijfrentepremies meer op deze lijfrenteverzekering? Dan mag u zelfs de waarde op de einddatum van uw lijfrenteverzekering hiervoor gebruiken.

### Tijdelijke uitkering

Een tijdelijke oudedagslijfrente is een tijdelijke uitkering op vaste momenten met een minimale looptijd van vijf jaar.

Deze lijfrente mag niet eerder ingaan dan het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Het totaal aan uitkeringen mag op jaarbasis niet meer zijn dan € 21.741,- (norm 2019).

### Wat gebeurt er bij overlijden?

Het is verstandig om goed na te denken over wat er gebeurt als u voor de einddatum van de verzekering overlijdt. Wilt u dat de uitkering na uw overlijden op uw partner overgaat? Bij het aangaan van de verzekering kunt u daar voor kiezen. Laat u hierover adviseren.



Wat doet u met uw vrijkomende *lijfrentekapitaal* ?

## Hieronder gaan wij in op de begrippen voor een lijfrente bij een bank

### Levenslange uitkering

U spreekt op de ingangsdatum met de bank af hoeveel jaren u een uitkering wilt ontvangen. Voor een 'levenslange' uitkering moet dat in ieder geval 20 jaar zijn. Langer uitkeren mag ook. Ontvangt u op de ingangsdatum nog geen AOW? Dan moet de looptijd worden verlengd met het aantal jaren dat u jonger bent dan uw AOW-leeftijd. Het uitbetalen van de uitkering stopt na de afgesproken periode.

### Nabestaandenuitkering

Bij een lijfrente bij een bank is standaard een nabestaandenuitkering aanwezig. Als de rekeninghouder is overleden voor de afgesproken einddatum dan blijft de bank de uitkering doorbetalen aan de nabestaanden van de overleden rekeninghouder.

### Tijdelijke oudedagslijfrente

U spreekt op de ingangsdatum met de bank af hoeveel jaren u een uitkering wilt ontvangen. Deze tijdelijke uitkering heeft een looptijd van 5 jaar of langer en mag niet hoger zijn dan € 21.741,- per jaar (norm 2019). De ingangsdatum van de tijdelijke uitkering ligt tussen het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt en 5 jaar daarna.

### 2.1 Had u op 31 december 2013 al een lijfrenteverzekering?

Per 1 januari 2014 zijn de belastingregels voor de tijdelijke oudedagslijfrente veranderd. Zoals hiervoor is aangegeven mag de uitkering niet eerder ingaan dan het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Voor de op 31 december 2013 aanwezige bestaande lijfrenteverzekeringen is een uitzondering gemaakt:

- u mag de waarde van uw lijfrenteverzekering per 31 december 2013 toch gebruiken voor de aankoop van een tijdelijke oudedagslijfrente. Deze moet ingaan in het jaar waarin u 65 jaar wordt.
- heeft u na 31 december 2013 geen premies meer betaald voor uw lijfrenteverzekering? Dan mag u de hele waarde op de einddatum gebruiken voor de aankoop van de tijdelijke oudedagslijfrente. Deze moet ingaan in het jaar waarin u 65 jaar wordt.

### 2.2 Wanneer moet een lijfrente-uitkering ingaan?

Valt uw lijfrenteverzekering binnen het huidige belastingregime (zie hoofdstuk 3.2)? Dan moet een lijfrente-uitkering uiterlijk ingaan in het vijfde jaar na het jaar waarin u uw actuele AOW-leeftijd bereikt. Voorbeeld: uw actuele AOW-leeftijd is 66 jaar. Uw lijfrente-uitkering moet dan uiterlijk ingaan in het jaar waarin u 71 jaar wordt. Wilt u precies weten wat uw actuele AOW-leeftijd is? Kijk dan op [www.rijksoverheid.nl/aow](http://www.rijksoverheid.nl/aow). Is uw lijfrenteverzekering een oud regime of nieuw regime lijfrenteverzekering? Dan kunt u zelf kiezen wanneer u uw lijfrente-uitkeringen laat ingaan.



## 3. Fiscale informatie

U heeft één of meerdere lijfrenteverzekeringen afgesloten om uw pensioen aan te vullen of om eerder te kunnen stoppen met werken. De overheid stimuleert het aanschaffen van deze producten met een aantal fiscale regels. Om volop te profiteren van uw lijfrente, is het van belang te weten welke belastingregels er gelden. Eenvoudig is het niet, want deze belastingwetten zijn al verschillende keren gewijzigd. Met de informatie in dit hoofdstuk willen wij u zo goed mogelijk informeren over dit onderwerp.

### 3.1 Moet u belasting betalen over de lijfrente-uitkeringen?

Over de lijfrente-uitkeringen moet u inkomstenbelasting betalen. U betaalt loonbelasting over uw uitkeringen als voorheffing op de inkomstenbelasting. U heeft uw vrijkomende *lijfrentekapitaal* gespaard door eenmalig een bedrag te storten (koopsom) of door periodiek premie te betalen (premiebetalende lijfrente). Voor beide situaties gelden dezelfde fiscale regels. De inleg in uw lijfrenteverzekering heeft u kunnen aftrekken van uw inkomen, waardoor u minder inkomstenbelasting heeft betaald. Zo heeft de overheid het 'sparen voor later' fiscaal aantrekkelijk gemaakt. Als u uw inleg niet heeft kunnen aftrekken van uw inkomen, dan kunt u de zogenaamde saldomethode laten toepassen. Dat betekent dat een deel van het beschikbare *lijfrentekapitaal* aan u kan worden uitbetaald zonder dat u daar belasting over hoeft te betalen. U kunt er ook voor kiezen dat een deel van de lijfrente-uitkeringen aan u wordt uitgekeerd zonder dat wij belasting inhouden. Voor de toepassing van de saldomethode heeft u wel een verklaring van de Belastingdienst nodig. Kijk op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) en zoek op 'Verklaring niet-afgetrokken premies of bedragen' voor meer informatie.

### 3.2 Welke belastingregels gelden voor een lijfrenteverzekering?

De belastingwet is vaak gewijzigd. Hierdoor kunnen belastingregels verschillen per lijfrenteverzekering. Welke belastingregels voor u gelden, is afhankelijk van de datum waarop u de verzekering heeft afgesloten. Hierdoor valt uw verzekering binnen een bepaald belastingregime. Dit regime heeft gevolgen voor wat u met uw vrijgekomen *lijfrentekapitaal* mag doen.

De volgende regimes bestaan:

- oud regime: Koopsompolis is gekocht voor 1 januari 1992; premiebetalende lijfrenteverzekering is afgesloten voor 16 oktober 1990.
- nieuw regime: Koopsompolis is gekocht vanaf 1 januari 1992; premiebetalende lijfrenteverzekering is afgesloten vanaf 16 oktober 1990 en tot 1 januari 2001.
- huidig regime: Elke verzekering waarop vanaf 1 januari 2001 nog aftrekbare lijfrentepremie is betaald. Bestond de overeenkomst al op 31 december 2000? Dan valt de waarde die hoort bij de betalingen tot en met 31 december 2000 onder het nieuwe regime.

### 3.3 Hoe lang heeft u de tijd om een lijfrente-uitkering aan te kopen?

U heeft tot en met 31 december van het jaar volgend op het jaar waarin de einddatum is bereikt, de tijd om een uitkerende lijfrenteverzekering aan te kopen. Dit noemen wij de bestedingstermijn.



### Voorbeeld

Als uw verzekering de einddatum heeft bereikt op 1 juli 2019, dan duurt de bestedingstermijn van die verzekering tot en met 31 december 2020.

#### 3.4 Wat gebeurt er als u niet aangeeft hoe u uw *lijfrentekapitaal* wilt besteden?

Dan stallen wij het *lijfrentekapitaal*. Na afloop van de bestedingstermijn (zie ook 3.3) wordt het *lijfrentekapitaal* tot uw inkomen gerekend in het jaar waarin de bestedingstermijn afloopt. Wij moeten de Belastingdienst hierover informeren. U moet dan over het hele eindbedrag inkomstenbelasting betalen (zie ook 3.5).

#### 3.5 Wat gebeurt er als u geen lijfrente-uitkering aankoopt?

Dit is fiscaal minder gunstig:

- Oud regime: De Belastingdienst rekent het eindbedrag van uw lijfrenteverzekering tot uw inkomen. Dat betekent dat u direct over het hele bedrag inkomstenbelasting moet betalen.
- Nieuw/huidig regime: De Belastingdienst rekent het eindbedrag van uw lijfrenteverzekering tot uw inkomen. Dat betekent dat u direct over het hele bedrag inkomstenbelasting moet betalen. Bovendien legt de Belastingdienst u een boete op van twintig procent van het eindbedrag als dit eindbedrag hoger is dan € 4.404,- (norm 2019).



## Meer informatie

Wilt u meer informatie over uw vrijkomende *lijfrentekapitaal* bij OHRA? Kijk op [www.nn.nl/lijfrente](http://www.nn.nl/lijfrente).

Aan deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend.

OHRA Levensverzekeringen is een handelsnaam van Nationale-Nederlanden Levensverzekering Mij. N.V. (statutair gevestigd te Rotterdam), handelsregisternr. 24042211, [www.ohra.nl](http://www.ohra.nl)

 **Direct geregeld**