

Je lijfrente komt tot uitkering



Je lijfrenteverzekering of -rekening nadert binnenkort de einddatum - een bijzondere mijlpaal! Jaren geleden besloot je om te sparen voor een extra aanvulling op je pensioen.

Nu is het moment aangebroken om met het opgebouwde bedrag een lijfrente aan te kopen. Dit klinkt misschien ingewikkeld, maar het betekent simpelweg dat je gaat bepalen hoe je het gespaarde bedrag wil laten uitkeren.

Een lijfrente, wat houdt dit ook al weer in?

Met een lijfrente spaar je voor later, zodat je extra inkomen hebt wanneer je het nodig hebt. Bijvoorbeeld als aanvulling op je pensioen of als je eerder wil stoppen met werken.

Er zijn wel enkele regels waar je rekening mee moet houden. Deze regels kunnen vrij complex zijn. In deze flyer leggen we de belangrijkste punten uit, zodat je goed geïnformeerd een beslissing kunt nemen.

Inhoud

Opbouwen en uitkeren	3
Fiscaal voordeel.....	3
Wat kan je doen met je lijfrente?.....	3
Welk product past bij jou?	4
Wat is een contraverzekering?	4
Lijfrente-uitkering aankopen, waar moet je op letten?	5
Wat is een overbruggingslijfrente?	6
Een oud regime lijfrenteverzekering biedt extra mogelijkheden	6
Vragen of advies?	7

Opbouwen en uitkeren

De lijfrente kent twee verschillende fases:

- **De opbouwfase:** in deze fase bouw je een geldbedrag op. Dit kan via een eenmalige inleg (de koopsom of een eenmalige storting) of met een periodieke (premie-)inleg. De opbouwfase eindigt op de afgesproken datum. Het bedrag dat op dat moment is opgebouwd komt dan beschikbaar voor de volgende fase.
- **De uitkeringsfase:** de opgebouwde waarde wordt uitgekeerd, meestal in vaste bedragen per maand, kwartaal, halfjaar of jaar.

Fiscaal voordeel

Gedurende de opbouwfase kun je de inleg in een lijfrenteproduct aftrekken bij je belastingaangifte, mits je een aantoonbaar pensioentekort hebt. De uitkeringen worden dan wel belast, maar vaak tegen een lager belastingtarief. Dit kan een mogelijk fiscaal voordeel opleveren.

Wat kan je doen met je lijfrente?

Bij veel lijfrentes stopt de opbouwfase op 65-jarige leeftijd. Het bedrag komt dan beschikbaar. Er zijn dan een tweetal opties waar je voor kan kiezen:

- **Uitkering starten:** Vroeger was de AOW-leeftijd 65 jaar. De huidige AOW-leeftijd is gekoppeld aan de levensverwachting. Op de website van de SVB lees je jouw verwachte AOW-leeftijd. Vanaf de AOW-leeftijd geldt ook een lager belastingtarief. Daarom kan het voordeliger zijn om de lijfrente-uitkering dan te starten. Heb je direct behoefte aan een aanvullend inkomen? Dan kan je kiezen voor de direct ingaande lijfrente.
- **Lijfrente uitstellen:** werk je nog op het moment dat jouw lijfrente beschikbaar komt of heb je het extra inkomen nog niet nodig? Dan kan je de uitkeringsfase uitstellen. Uitstellen mag tot maximaal 5 jaar na je AOW-leeftijd. Bij een oud regime mag je langer uitstellen.

Tip

Een te hoge jaarlijkse lijfrente-uitkering kan ook gevolgen hebben voor je recht op huurtoeslag en zorgtoeslag. Ook hierbij is het dus belangrijk je inkomen slim te plannen. Bekijk de actuele inkomensgrenzen op de website van de Belastingdienst.

Welk product past bij jou?

Er zijn verschillende producten waaruit gekozen kan worden. Je kunt kiezen voor een rekening bij een bank of een verzekeringsproduct bij een verzekeraar.

Lijfrenterekening (bancair)	Lijfrenteverzekeringsproduct (verzekeraar)
• Bij overlijden gaat de lijfrenterekening volledig naar jouw erfgenamen • Het gaat altijd om een tijdelijke uitkering	• Bij overlijden stopt de uitkering. Behalve als er een tweede verzekerde is. De uitkering wordt dan wel lager. Je kunt daarnaast een contraverzekering afsluiten. Dit kost geld. • Je kunt kiezen uit een tijdelijke en een levenslange uitkering

Wat is een contraverzekering?

Wordt de lijfrente uitgekeerd en komen jij (en je partner) te overlijden? Dan vervalt de uitkering. Om dit te voorkomen kan je een contraverzekering afsluiten. Een contraverzekering is een overlijdensrisicoverzekering, gekoppeld aan de lijfrenteverzekeringsproduct. Die zorgt voor een eenmalige uitkering bij overlijden. Deze verzekering kan bijvoorbeeld worden afgesloten door jouw kinderen. Dit kost geld.

Tip

Een veel gekozen oplossing is een lijfrente-uitkering met de kortst mogelijke duur van 5 jaar vanaf de AOW-leeftijd. Of dit voor jou ook een verstandige optie is, hangt van je fiscale situatie af. Overleg met een van onze adviseurs welke mogelijkheden je hebt.

Lijfrente-uitkering aankopen, waar moet je op letten?

Het is belangrijk om je goed te (laten) informeren over de mogelijkheden die je hebt met jouw lijfrente.

Onderstaand een aantal zaken waar over nagedacht kan worden:

- **De duur van de uitkering:** wil je een uitkering voor een bepaalde tijd of levenslang? Dit heeft invloed op de hoogte van de uitkering, maar ook op de belasting die je hierover betaalt.
- **Wat gebeurt er met de uitkering bij overlijden?** Bij een bank gaat de uitkering altijd over op de nabestaande, maar bij een verzekeraar moet hier een keuze in gemaakt worden.
- **De uitvoerder van de uitkering:** het is niet noodzakelijk om de lijfrente-uitkering bij dezelfde maatschappij aan te kopen als bij wie je de lijfrente hebt opgebouwd. Daarom is het goed om een vergelijking (te laten) maken.

Let op: Maak op tijd je keuze!

Er is een wettelijke beslistermijn om de uitkering van je lijfrenteverzekering te regelen. Deze termijn loopt tot het eind van het jaar waarin je verzekering de einddatum bereikt, plus 1 jaar. Regel je niks met de vrijkomende lijfrente voor deze tijd? Dan moet je belasting betalen over je uitkering.

Wat is een overbruggingslijfrente?

Je hebt de wens om voor jouw AOW-leeftijd te stoppen met werken. Dan biedt een overbruggingslijfrente mogelijkheden. Dit is een tijdelijke lijfrente die stopt op het moment dat je recht hebt op AOW. De overheid stimuleert eerder stoppen met werken niet. Daarom zijn er beperkingen. Hierover lees je meer in de flyer 'Veel gestelde vragen lijfrente'.

Een oud regime lijfrenteverzekeringsproduct biedt extra mogelijkheden

Heb je een lijfrenteverzekeringsproduct afgesloten voor 1992 via een eenmalige storting? Of voor 16 oktober 1990 via maandelijkse premies? Dan heb je een oud regime lijfrenteverzekeringsproduct. Lijfrenteverzekeringsproducten afgesloten na deze datum noemen we lijfrenteverzekeringsproducten nieuw regime.

Heb je een oud regime lijfrenteverzekeringsproduct? Dan heb je twee extra mogelijkheden met het bedrag dat tot uitkering komt:

- **Schenken:** je kan de periodieke uitkeringen schenken aan je kinderen of kleinkinderen. Dit kan interessant zijn als ze bijvoorbeeld nog studeren. Meestal vallen studerende kinderen in het laagste belastingtarief, zodat dan de uitkering ook minimaal wordt belast. Verder betaal je geen schenkingsbelasting.
- **In één keer uitkeren:** je kan het opgebouwde bedrag in een oud regime lijfrenteverzekeringsproduct ook in één keer laten uitkeren. Je hoeft dan geen boeterente te betalen. Het in één keer laten uitkeren van een lijfrente is meestal niet aantrekkelijk, omdat de uitkering wordt meegeteld bij jouw inkomen. Je komt hierdoor misschien in een hoger belastingtarief terecht en betaalt dan meer belasting.

Heb je een oud regime lijfrenteverzekeringsproduct en wil je de uitkering nog uitstellen? Kies dan voor een verzekeringsproduct. Zo behoud je de voorwaarden van het oud regime.

In deze flyer staan de fiscale cijfers van 2025 vermeld. Wetten en regels kunnen veranderen. Er kan geen garantie worden geboden dat de informatie altijd actueel is. Maak je zonder controle of advies gebruik van deze informatie? Dan doe je dat voor eigen rekening en risico. Aan de informatie kunnen geen rechten worden ontleend. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele (financiële) gevolgen die je ondervindt door gebruik van de gegevens uit deze flyer.

Vragen of advies?

Wil je meer weten over de mogelijkheden met een lijfrente? Of over de fiscale gevolgen? Of wil je advies bij het maken van een keuze?

Wij helpen u graag!

Neem contact met ons op via:

078 68 751 19 52

hypotheken@liefdevangemeren.nl

