

Mogelijkheden bij het erven van een lijfrente



Het overlijden van een naaste is een moeilijke tijd, waarin er veel voor je verandert en op je afkomt. Deze verandering brengt vaak ook financiële en fiscale gevolgen met zich mee. Het kan zijn dat je naaste een lijfrente-uitkering ontving en de opgebouwde waarde nu in de nalatenschap valt. Het is dan belangrijk om de mogelijkheden overzichtelijk te hebben.

Een nabestaandelijfrente, wat houdt dit in?

Met een lijfrente spaar je voor later, zodat er extra inkomen is wanneer dit nodig is. Komt degene die de lijfrente ontvangt te overlijden, dan komt er een bedrag beschikbaar voor de nabestaande om te gebruiken als extra inkomen.

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 de lijfrente?	3
Binnen welke tijd moet de lijfrente-uitkering starten?	4
Wat is het verschil tussen een verzekerings- en bancaire product?	4
Lijfrente-uitkering aankopen, waar moet je op letten?	5
Een oud regime lijfrenteverzekering biedt extra mogelijkheden	5
Vragen of advies?	6

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 of bij vroegtijdig overlijden. 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 de lijfrente?

Bij het overlijden van je naaste komt het lijfrentekapitaal in de nalatenschap terecht. Als erfgenaam komt dit bedrag nu beschikbaar voor extra inkomen uit de lijfrente.

Je relatie tot de overledene	Uitkeringsduur verzekeringsproduct	Uitkeringsduur bancaire product
Partner, ex-partner	Vrije keuze (minimaal 1% sterftekans)*	Minimaal 5 jaar
Kind, kleinkind, achterkleinkind, broer, zus, vader, moeder, oom, tante, opa, oma, overgrootvader, overgrootmoeder of kind van broer of zus van de overledene	Keuze uit: • Levenslang • Tot 30^e verjaardag	Keuze uit: • Minimaal 20 jaar • Tot 30^e verjaardag • Minimaal 5 jaar als je jonger bent dan 25
Anders	Vrije keuze (minimaal 1% sterftekans)*	Minimaal 5 jaar

*Bij de keuze voor de uitkeringsduur moet er minimaal een 1% sterftekans zijn. Verzekeringsmaatschappijen hebben hier standaard tabellen voor, waarin per leeftijd wordt aangegeven wat de minimale uitkeringsduur is bij jouw leeftijd. Hoe ouder je bent, hoe korter de minimale looptijd is.

Binnen welke tijd moet de lijfrente-uitkering starten?

De Belastingdienst geeft aan binnen een redelijke termijn een keuze te maken, namelijk het jaar van overlijden + 2 volledige kalenderjaren.

Voorbeeld: de overlijdensdatum is 15 augustus 2024, dan moet er uiterlijk vóór 31 december 2026 een keuze gemaakt worden.

Heb je voor deze tijd geen keuze doorgegeven? Dan ziet de fiscus dit als het niet maken van een keuze en zal de opgebouwde waarde worden afgekocht. Het risico hiervan is dat bijna 70% van de waarde aan belasting betaald moet worden.

Het uitstellen van een lijfrente kan alleen als het een oude regime polis is of wanneer je recht hebt op een ANW-uitkering.

Wat is het verschil tussen een verzekerings- en bancair product?

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)	Lijfrenteverzekering (verzekeraar)
Bij overlijden gaat de lijfrenterekening volledig naar jouw erfgenamen	Bij overlijden stopt de uitkering. Behalve als er een tweede verzekerde is. De uitkering wordt dan wel lager.
Het gaat altijd om een tijdelijke uitkering	Je kunt kiezen uit een tijdelijke en een levenslange uitkering

Tip

Erf je een kleine lijfrente, ook dan is er de mogelijkheid deze in één keer uit te laten betalen zonder dat er een boeterente in rekening wordt gebracht. De uitkering mag dan niet hoger zijn dan €5.429 (2025).

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 de huidige maatschappij. Daarom is het goed om een vergelijking te (laten) maken.

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

