

Veel gestelde vragen - lijfrente



1. Ik heb een lijfrente van het nieuwe regime. Mag ik deze in één keer laten uitkeren?

Nee, dat mag niet. Doe je dit toch? Dan loop je het risico op een forse naheffing van de Belastingdienst. Je betaalt dan inkomstenbelasting en daar bovenop maximaal 20% boete (revisierente).

Er zijn twee uitzonderingen, waarbij je het bedrag ook bij een nieuw regime in één keer mag laten uitkeren:

- Als de waarde van je lijfrente lager is dan de in dat jaar gestelde vrijstelling en je geen andere lijfrente hebt bij dezelfde maatschappij.
- Als je arbeidsongeschikt bent en verwacht nog minstens 12 maanden niet meer te kunnen werken. Je mag de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt en er is een gesteld maximum.

2. Is er een maximum uitkering per jaar?

Ja, voor een tijdelijke oudedagslijfrente is dat €26.781 (2025). Voor een overbruggingslijfrente is dat €63.288 (2025). Heb je meer geld nodig per jaar? Dat kan met een oud regime polis of eventueel in combinatie met een levenslange uitkering.

3. Ik ben ouder dan 70, kan ik dan nog een lijfrente uitkering aanvragen?

Ja, maar niet alle verzekeringsmaatschappijen of banken werken hieraan mee.

4. Ik wil een tijdelijke uitkering die ingaat vóór mijn AOW-leeftijd, kan dat?

Dat kan, maar er zijn wel voorwaarden en fiscale consequenties aan verbonden. Bijvoorbeeld als het gaat over de looptijd. Het kan zijn dat je niet de volledige waarde mag gebruiken.

- Heb je de premies betaald na 2005? Dan kan je alleen de waarde van 31 december 2005 gebruiken voor de overbruggingslijfrente (looptijd tot 65^e of AOW-leeftijd)
- Heb je de premies betaald na 2013? Dan kan je alleen de waarde van 31 december 2013 gebruiken voor een tijdelijke lijfrente vanaf je 65^e. De looptijd is dan minimaal 5 jaar.

5. Ik wil een bancaire product en ik heb een oud regime lijfrente, kan dat?

Ja, maar je verliest het oude regime bij de overdracht. Laat je in dit geval zeker adviseren of dit voor jou een verstandige keuze is.

6. Ik wil niet dat de uitkering vervalt bij mijn overlijden

Bij een bancaire product gaat de uitkering naar jouw erfgenamen. Bij een verzekeringsproduct kan je afspreken dat de uitkering naar jouw partner gaat bij overlijden. De uitkering wordt hierdoor wel lager. Je kan ook een extra overlijdensdekking afsluiten tegen extra premiebetaling

7. Heb ik garantie als de verzekeringsmaatschappij of bank failliet gaat?

De bancaire producten vallen onder het depositogarantiestelsel tot €100.000,-. Dit geldt per rekeninghouder en per bank inclusief dochterondernemingen. Voor verzekeringsmaatschappijen is er geen garantiestelsel. Wel vallen deze onder de controle van De Nederlandsche Bank om dit risico te verkleinen.

8. Waarom moet ik mijn persoonsgegevens opgeven?

Een lijfrente is een financieel product. De uitkering valt onder de regels van de Belastingdienst. Voor het aanvragen van een lijfrente product hebben we altijd legitimatie, burgerservicenummer en bankrekeningnummer nodig. Uiteraard gaan we vertrouwelijk om met jouw persoonsgegevens.

9. Ik heb mijn lijfrentepremie niet afgetrokken in mijn aangifte, wat nu?

Heb je de premies voor de lijfrente niet afgetrokken in de aangifte, dan kan je bij de Belastingdienst een saldoverklaring opvragen. Zo voorkom je dat je te veel belasting betaalt. Heb je de premie wel afgetrokken, dan zijn de uitkeringen belast, omdat je al voordeel hebt gehad door ze af te trekken.

10. Ik woon in het buitenland, wat is er mogelijk met mijn lijfrente?

Woon je in het buitenland op het moment dat je een lijfrente moet gaan aankopen? Dan zijn de keuzemogelijkheden beperkt tot enkele partijen. Neem contact met ons op voor het bespreken van de mogelijkheden.

In de antwoorden 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 je graag!

Neem contact met ons op via:

078 68 751 19 52

hypotheken@liefdevangemeren.nl

