

Vrijkomende lijfrente

Optimaal gebruik maken van de uitkering van uw lijfrenteverzekering

Loopt uw lijfrente binnenkort af? Wanneer uw lijfrente afloopt, staat u voor belangrijke keuzes. Wilt u de uitkeringen nu laten ingaan of nog even uitstellen? En wilt u alleen een uitkering voor uzelf, of ook voor uw partner na uw overlijden? Aon adviseert u graag over de mogelijkheden die u heeft. Uw behoeftes en wensen zijn ons uitgangspunt voor een persoonlijk advies.

Wat is een lijfrente?

Een lijfrente is een periodieke uitkering, meestal bedoeld om uw AOW en/of pensioen aan te vullen. De premies of koopsom(men) zorgen voor belastingvoordeel in het jaar dat u ze betaalt. Over de lijfrente-uitkeringen betaalt u daarom belasting.

Nu uitkeren of uitstellen?

Wanneer uw lijfrente vrij komt, bent u niet verplicht om de lijfrente-uitkeringen in te laten gaan. U kunt de lijfrente-uitkering uitstellen tot een later tijdstip. Bijvoorbeeld omdat de lijfrente vrij komt op een tijdstip dat u nog geen behoefte heeft aan een aanvullend inkomen. U kunt de uitkeringen uitstellen tot uiterlijk vijf jaar na uw AOW-leeftijd.

Heeft u meerdere lijfrenteverzekeringen?

Heeft u meerdere lijfrenteverzekeringen? Dan is het vaak raadzaam om de diverse bedragen bij één verzekeraar of bank onder te brengen. Dit levert meestal een hogere uitkering op.

Wilt u een bancaire of een verzekerde lijfrente?

Er zijn belangrijke verschillen tussen een lijfrente bij een bank en een verzekeraar. Zo kunt u bij een verzekeraar een levenslange lijfrente aankopen en bij een bank niet. Bij een bancaire lijfrente spreekt u vooraf de uitkeringsduur af. Ook bij overlijden zijn er verschillen. Een levenslange uitkering stopt nadat de laatste verzekerde is overleden. Bij een bancaire lijfrente gaat het restsaldo naar de erfgenamen. Als u overweegt een lijfrente naar een bank over te dragen, is het verstandig om ook naar te kijken naar de fiscale regels ('regime') die gelden

voor uw lijfrente. Bij overgang naar een bancaire lijfrente verdwijnen de voordelen van oud regime lijfrentes.

Fiscaal regime

Voor de verschillende mogelijkheden is het belangrijk om vast te stellen of uw verzekering onder het oude of het nieuwe fiscale lijfrenteregime valt.

Oud of nieuw regime?

Welk regime geldt is afhankelijk van het moment waarop de polis is afgesloten.

Oud regime is:

- een koopsomverzekering (een eenmalige storting) die is afgesloten voor 1 januari 1992 of
- een periodieke premiebetalende lijfrenteverzekering die u heeft afgesloten voor 16 oktober 1990.

Ook wanneer u besluit de lijfrente-uitkeringen uit te stellen, blijft het oude regime gelden.

Voordelen oud regime

Heeft u een lijfrente afgesloten binnen het oude regime? Dat heeft enkele voordelen ten opzichte van het nieuwe regime. U hoeft bijvoorbeeld geen boetebelasting (revisierente) te betalen wanneer u uw lijfrente door afkoop in één keer uit laat keren. Ook kunt u het kapitaal of de lijfrente-uitkeringen aan een ander schenken, bijvoorbeeld uw kinderen.

Wij helpen u graag

Bel 088 810 81 60 voor een afspraak of kijk op aon.nl/one voor de dichtstbijzijnde Aon-vestiging.

>>

Soorten lijfrentes

Op één leven of op twee levens

De lijfrente-uitkering kan op één of op twee levens worden verzekerd. Bij een uitkering op één leven vervalt de lijfrente bij uw overlijden. Bij een uitkering op twee levens worden bij uw overlijden de uitkeringen aan uw partner gedaan. Het uit te keren bedrag bij een lijfrente op één leven is hoger dan bij een lijfrente op twee levens.

Oudedagslijfrente

Met een oudedagslijfrente ontvangt u een lijfrente-uitkering tot uw overlijden. De uitkeringen mogen niet stoppen vóór uw overlijden. De uitkering mag op elk gewenst tijdstip ingaan, maar uiterlijk 5 jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.

Tijdelijke oudedagslijfrente

Met een tijdelijke oudedagslijfrente ontvangt u minimaal vijf jaar lang een lijfrente-uitkering. De uitkering begint op zijn vroegst in het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt en op zijn laatst vijf jaar daarna. Heeft u voor 1 januari 2014 kapitaal opgebouwd in uw lijfrenteverzekering? Dit mag u gebruiken voor een lijfrente-uitkering die ingaat in het jaar waarin u 65 jaar wordt. De hoogte van de uitkering is aan een wettelijk maximum gebonden.

Overbruggingslijfrente

Voor de overbruggingslijfrente kunt u alleen het kapitaal gebruiken dat u voor 1 januari 2006 heeft opgebouwd.

De ingangsdatum mag u zelf bepalen.

De uitkeringen stoppen in het jaar:

- waarin u 65 wordt, of
- waarin u de AOW-leeftijd bereikt, of
- waarin u met pensioen gaat.

De hoogte van de uitkering is aan een wettelijk maximum gebonden.

Contraverzekering

Bij het aankopen van een direct ingaande lijfrente kunt u ook een contraverzekering afsluiten.

Door de contraverzekering gaat het kapitaal bij overlijden van de verzekerde(n) niet verloren. De contraverzekering wordt meestal afgesloten door de kinderen of erfgenamen van de verzekerde(n) van de lijfrente. De verzekeringnemer van de contraverzekering is ook de begunstigde, ontvangt de polis en betaalt zelf de bijbehorende eenmalige koopsom.

Hoogte van de uitkering

Uw leeftijd en de rentestand op het moment van de ingang van de lijfrente hebben grote invloed op de hoogte van de lijfrente-uitkering. Een ouder persoon krijgt een hogere uitkering dan een jongere. En als de rentestand laag is krijgt u een lagere uitkering dan als de rentestand hoog is.

U kunt ervoor kiezen de lijfrente-uitkeringen maandelijks te ontvangen of per kwartaal, half jaar of jaar. Ook deze uitkeringstermijn heeft invloed op de hoogte van de uitkering.

Meer informatie

Wilt u optimaal gebruik maken van de uitkering van uw lijfrente? Maak dan gebruik van de expertise van onze onafhankelijke pensioenadviseurs. We vergelijken producten van diverse maatschappijen voor u. Zo bent u zeker van een scherpe aanbieding die optimaal aansluit bij uw persoonlijke situatie. Bel 088 810 81 60 voor een afspraak of kijk op aon.nl/one voor de dichtstbijzijnde Aon-vestiging.