



**Uw lijfrente
komt vrij**

FBTO

Inhoud



Klik op de vraag
om er naar toe te gaan

1.	Wat is lijfrente?	2
2.	Uw lijfrente komt vrij	3
3.	Meer informatie over het uitkeren van uw lijfrente	4
4.	Meer informatie over het verlengen van uw lijfrente	6
5.	Vrijkomende lijfrente in bijzondere situaties	7
	a. Komt er lijfrente vrij door overlijden (nabestaandenlijfrente)?	7
	b. Heeft u een oudedagsreserve (OR)?	9
	c. Heeft u een stakingswinst?	9
	d. Heeft u een Gouden Handdruk of ontslagvergoeding gekregen waarvoor u een verzekering afsloot?	10
6.	Waar laat u uw lijfrente uitkeren?	11
7.	Afsluiten van een product	12
8.	Belastingregels	13
	a. Onder welk regime valt uw lijfrente?	13
	b. Wat zijn de belangrijkste verschillen tussen de 3 fiscale regimes?	13

1. Wat is lijfrente?

Het Nederlandse pensioenstelsel bestaat uit 3 pijlers:

1. AOW via de overheid

Dit is een basisinkomen dat iedereen die in Nederland woont automatisch opbouwt.

2. Pensioen via uw werkgever

Veel werkgevers bieden hun werknemers een pensioenregeling aan. Hierdoor krijgen gepensioneerde werknemers een uitkering bovenop de AOW.

3. Lijfrente als extra aanvulling op uw inkomen voor later

Individuele lijfrenteverzekerings, bankspaarproducten en bepaalde levensverzekeringen vormen de 3e pijler. Daarmee spaart u belastingvriendelijk voor een aanvulling op uw AOW of pensioen. Bijvoorbeeld om een pensioengat te dichten of eerder te stoppen met werken.

Bij lijfrenteproducten kennen we een opbouw- en een uitkeerfase

In de opbouwfase leg je 1 keer of meerdere keren (op vaste momenten) geld in. Met deze inleg en het rendement daarop spaart u een bedrag. Dit bedrag gebruikt u in de toekomst voor de aankoop van periodieke lijfrente-uitkeringen (de uitkeerfase).

In de uitkeerfase koopt u een product aan dat gedurende een bepaalde periode of levenslang op vaste tijdstippen een vast bedrag uitkeert.

Deze uitkeringen kunnen een aanvulling zijn op uw pensioen. Of, als u geen pensioen heeft, een vervanging daarvan. Heeft u al wat langer geleden een lijfrenteproduct afgesloten? Dan kunt u soms ook de uitkeringen gebruiken als overbrugging tussen het stoppen met werken en de start van uw pensioen of AOW.

U kunt de opbouwfase soms ook overslaan en direct een bedrag inleggen op een uitkerend lijfrenteproduct.

2. Uw lijfrente komt vrij

U heeft een lijfrente opgebouwd. Als dit geld vrijkomt, heeft u 2 mogelijkheden.

- **U kunt uw lijfrente laten uitkeren**

U bent dan wettelijk verplicht om een product te kopen waarmee u uw lijfrente in meerdere keren (op vaste momenten) laat uitkeren. U kunt uw kapitaal ook in 1 keer laten uitkeren. Dit kan grote gevolgen hebben voor uw inkomstenbelasting. En afhankelijk van de hoogte van het kapitaal kunt u ook een boete krijgen van de Belastingdienst.

Periodiek uitkeren kan niet bij ons. Wel bij Centraal Beheer of via een andere bank of verzekeraar. Lees meer over het uitkeren van uw lijfrente in [hoofdstuk 3](#).

- **U kunt uw lijfrente verlengen**

Dan heeft u 2 mogelijkheden:

- U verlengt het product dat u nu heeft.
- U verlengt in een nieuw product.

Lees meer over het verlengen van uw lijfrente in [hoofdstuk 4](#).

Wat past het beste bij u? Dat hangt af van uw wensen, uw situatie, het soort lijfrenteproduct en welke belastingregels gelden voor het product dat u nu heeft.

3. Meer informatie over het uitkeren van uw lijfrente

Als u uw lijfrente laat uitkeren heeft u 2 mogelijkheden.

1. In 1 keer laten uitkeren

We noemen dit ook wel afkopen. Dit is mogelijk. Maar meestal fiscaal ongunstig omdat het belastingtarief hoger kan zijn. U moet namelijk in 1 keer inkomstenbelasting betalen over het bedrag dat u ontvangt.

- a. Is uw vrijkomend kapitaal € 4.898,- (2023) of lager? Dan betaalt u alleen inkomstenbelasting.
- b. Is uw vrijkomend kapitaal hoger dan € 4.898,- (2023)?

Dan kunt u daarnaast een boete (revisierente) krijgen van de Belastingdienst. Dit is afhankelijk van het fiscale regime van uw lijfrente.

Heeft u meerdere lijfrenten bij Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V? Tel dan de waarde van deze lijfrenten bij elkaar op. De merken van Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V. zijn Avéro Achmea, Centraal Beheer, FBTO en Interpolis.

2. Periodiek laten uitkeren

U sluit hiervoor een nieuw product af. U ontvangt op vaste momenten een uitkering. Bijvoorbeeld iedere maand. De bank of verzekeraar die uw lijfrente uitkeert, houdt over deze uitkeringen belasting in. Dit is wettelijk verplicht. De uitkeringsmogelijkheden zijn afhankelijk van uw leeftijd en de belastingregels. Hierover leest u meer in [hoofdstuk 8](#).

Wij bieden geen uitkeringsproducten aan. Bij Centraal Beheer kunt u uw lijfrente laten uitkeren via een bankproduct of een verzekeringsproduct.

Het bankproduct Extra Pensioen Inkomen

Dit is een geblokkeerde spaarrekening. U laat het vrijkomende kapitaal op de rekening zetten en krijgt hierover een vaste rente. U ontvangt op vaste momenten een bedrag. Binnen de fiscale grenzen bepaalt u zelf hoe lang u de uitkering wilt ontvangen. Als de spaarrekening 'leeg' is, stoppen de uitkeringen. Bij overlijden gaan de uitkeringen automatisch naar uw erfgenamen. Wij houden geen vaste kosten in op uw inleg of uitkering.

Het verzekeringsproduct Garantie Inkomen

U brengt het vrijkomende kapitaal onder in een verzekering. Binnen de fiscale grenzen kiest u hoe lang u de uitkering ontvangt: tijdelijk of levenslang. Wat er met de uitkering gebeurt bij overlijden is afhankelijk van de afspraken die u bij het afsluiten maakt.

Wat gebeurt er met de uitkering als u overlijdt?

U heeft bij het afsluiten 2 keuzes.

- U sluit de verzekering op uw leven. Dit noemen we een lijfrente op 1 leven. De uitkeringen stoppen als u overlijdt.
- U sluit de verzekering op uw leven en op het leven van een 2e verzekerde. Dit noemen we een lijfrente op 2 levens. Overlijdt u of de 2e verzekerde? Dan maken we de uitkering over naar de langstlevende.

Wilt u dat deel van de lijfrente dat nog niet is uitgekeerd op het moment van overlijden nalaten aan uw nabestaanden? Dan kunt u hiervoor een speciale overlijdensrisicoverzekering sluiten. Uw nabestaanden ontvangen dat deel als eenmalige uitkering.

Meer informatie over Extra Pensioen Inkomen en Garantie Inkomen leest u op www.centraalbeheer.nl.

Welk product past het best bij u?

Dat hangt af van uw wensen, uw situatie, het soort lijfrenteproduct en welke belastingregels gelden voor het product dat u nu heeft. Informeer daarom altijd welke voorwaarden en belastingregels voor uw product gelden. Of neem voor meer informatie contact met ons op.

Maak uw keuze op tijd

Bereikt uw lijfrentekapitaal de einddatum? Dan moet u van de Belastingdienst binnen een afgesproken periode bepalen wat u met dit kapitaal wilt doen.

4. Meer informatie over het verlengen van uw lijfrente

Als u uw lijfrente verlengt heeft u 2 mogelijkheden.

1. U verlengt uw huidige product

De mogelijkheden hangen af van de productvoorwaarden.

2. U verlengt in een nieuw product

Verder sparen kan in een nieuw bankspaarproduct of in een nieuwe lijfrenteverzekering. Het afsluiten van een nieuw product brengt kosten met zich mee.

Bij Centraal Beheer kunt u uw lijfrente verlengen in het bankspaarproduct Extra Pensioen Sparen. Valt uw huidige product onder het oude fiscale regime? Houdt u er dan rekening mee dat uw nieuwe product onder het nieuwe fiscale regime valt. Hiervoor gelden andere regels. Lees in [hoofdstuk 8](#) meer over de verschillende fiscale regimes.

Meer informatie over Extra Pensioen Sparen leest u op www.centraalbeheer.nl.

Wat past het best bij u?

Dat hangt af van uw wensen, uw situatie, het soort lijfrenteproduct en welke belastingregels gelden voor het product dat u nu heeft. Informeer daarom altijd welke voorwaarden en belastingregels voor uw product gelden. Of neem voor meer informatie contact met ons op.

Maak uw keuze op tijd

Bereikt uw lijfrentekapitaal de einddatum? Dan moet u van de Belastingdienst binnen een afgesproken periode bepalen wat u met dit kapitaal wilt doen.

5. Vrijkomende lijfrente in bijzondere situaties

Is 1 van onderstaande situaties op u van toepassing? Hiervoor gelden andere regels.

- a. Komt er lijfrente vrij door overlijden (nabestaandenlijfrente)?
- b. Heeft u een oudedagsreserve (OR)?
- c. Heeft u een stakingswinst?
- d. Heeft u een Gouden Handdruk of ontslagvergoeding gekregen waarvoor u een verzekering afsloot?

a. Komt er lijfrente vrij door overlijden (nabestaandenlijfrente)?

Dan is het afhankelijk van het lijfrenteproduct wat er met het vrijkomend kapitaal gebeurt.

Komt het vrijkomend kapitaal uit een verzekeringsproduct?

Dan komt de uitkering toe aan de begunstigde(n) van de verzekering.

Komt het vrijkomend kapitaal uit een bankproduct?

Dan beslissen de erfgenamen over het spaartegoed.

Het vrijgekomen lijfrentekapitaal kunt u:

1. Op vaste momenten laten uitkeren

Hiervoor kunt u kiezen uit een bank- of verzekeringsproduct. De looptijd van de uitkeringen is afhankelijk van uw relatie tot degene die is overleden. De regels vindt u in de tabel op [pagina 8](#). Soms kunt u ervoor kiezen de lijfrente te laten verlengen.

Wij bieden geen uitkeringsproducten. Centraal Beheer biedt hiervoor Extra Pensioen Inkomen. U krijgt van deze geblokkeerde spaarrekening op vaste momenten een vast bedrag.

2. In 1 keer laten uitkeren

We noemen dit ook wel afkopen. Dit kan grote gevolgen hebben voor uw inkomstenbelasting. Lees meer over [de belastingregels](#) die gelden voor het vrijkomend kapitaal.

Maak uw keuze op tijd

U moet uw keuze maken vóór 31 december van het 2e jaar na overlijden. Maakt u uw keuze niet op tijd? Dan wordt het kapitaal in 1 keer uitgekeerd en belast met inkomstenbelasting. Daar kan nog een fiscale boete bij komen.

Uw relatie tot de overledene

Ik ben van de overledene	Uitkeringsduur bankproduct	Uitkeringsduur verzekeringsproduct
Kind, kleinkind, achterkleinkind.	Minimaal 5 jaar voor 30ste verjaardag. Of tot 30ste verjaardag. Of minimaal 20 jaar.*	Uiterlijk tot 30ste verjaardag of levenslang.
Partner, ex-partner.	Minimaal 5 jaar.	Vrije keuze. En 1% sterftekans.**
Vader, moeder, opa, oma of overgrootvader, overgrootmoeder. Ouder dan 30 jaar.	Minimaal 20 jaar.	Levenslang.
Vader, moeder jonger dan 30 jaar.	Minimaal 5 jaar voor 30ste verjaardag. Of tot 30ste verjaardag. Of minimaal 20 jaar.*	Uiterlijk tot 30ste verjaardag of levenslang.
Broer, zus jonger dan 30 jaar.	Minimaal 5 jaar voor 30ste verjaardag. Of tot 30ste verjaardag. Of minimaal 20 jaar.*	Uiterlijk tot 30ste verjaardag of levenslang.
Volle neef, nicht (kind van broer of zus van de overledene) ouder dan 30 jaar.	Minimaal 20 jaar.	Levenslang.
Neef, nicht. Uitzondering hierop: volle neef en nicht (zie hierboven).	Minimaal 5 jaar.	Vrije keuze. En 1% sterftekans.**
Derde(n). Personen die niet hierboven genoemd worden.	Minimaal 5 jaar.	Vrije keuze. En 1% sterftekans.**

In deze tabel gaan we uit van de Wet Inkomstenbelasting 2001. En geldt ook voor lijfrentes die vallen onder de regels van het regime Brede Herwaardering.

Valt uw polis onder het regime pre-Brede Herwaardering? Dan gelden ruimere regels. U kunt hiervoor contact met ons opnemen.

- *
 - De uitkering moet lopen tot uiterlijk de 1e van de maand waarin u 30 jaar wordt. De looptijd van de uitkering is dan maximaal het aantal jaren (en maanden) dat u jonger bent dan 30 jaar.
Bijvoorbeeld: u bent 26 jaar als u de 1e uitkering ontvangt. De uitkering stopt als u 30 jaar wordt. De looptijd is 4 jaar.
 - Wilt u ook na uw 30e verjaardag een uitkering ontvangen? Dan wordt de looptijd minimaal 20 jaar.
Bijvoorbeeld: u bent 24 jaar als u de 1e uitkering ontvangt. En de uitkering stopt niet als u 30 jaar wordt. Dan moet de looptijd minimaal 20 jaar zijn.
 - De uitkering stopt voordat u 30 jaar wordt. De uitkeringsduur is dan minimaal 5 jaar.
Bijvoorbeeld: u bent 21 jaar als u de 1e uitkering ontvangt.
De uitkering stopt als u 28 jaar wordt. De looptijd is dan minimaal 5 jaar, namelijk 7 jaar.
- ** Er moet een sterftekans zijn van ongeveer 1%. Dit betekent dat er een kans van ongeveer 1% moet zijn dat u tijdens de looptijd van de uitkeringen overlijdt. Dit is gebruikelijk bij verzekeringsproducten. De verzekeraar gebruikt hiervoor een standaardtabel. Hierin staat per leeftijd de minimale looptijd van de uitkeringen. Hoe ouder u bent, hoe korter de minimale looptijd. Heeft u hierover een vraag? Neemt u dan contact met ons op.

b. Heeft u een oudedagsreserve (OR)?

Als ondernemer kon u tot 1 januari 2023 een oudedagsreserve (OR) opbouwen. Vanaf 1 januari 2023 is dit niet meer mogelijk. Uw opgebouwde oudedagsreserve blijft voor u beschikbaar.

Wilt u het opgebouwde kapitaal laten uitkeren?

Dan koopt u een nieuw product waaruit u een reeks uitkeringen op vaste momenten ontvangt. Over deze lijfrente-uitkeringen betaalt u wel belasting.

Wij bieden deze producten niet. Centraal Beheer biedt hiervoor Extra Pensioen Inkomen. U krijgt van deze geblokkeerde spaarrekening op vaste momenten een vast bedrag.

Heeft u het vrijkomend kapitaal niet direct nodig?

Dan biedt Centraal Beheer het bankspaarproduct Extra Pensioen Sparen. Hierin kunt u 1 keer en op vaste momenten inleggen.

c. Heeft u een stakingswinst?

Staakt u uw onderneming geheel of voor een deel? Dan kunt u de stakingswinst voor een deel belastingvrij omzetten in een lijfrente. Belastingvrij betekent dat u de lijfrentepremie mag aftrekken van uw inkomen in box 1. Meer hierover leest u op de site van de Belastingdienst.

Wilt u het opgebouwde kapitaal laten uitkeren?

Dan koopt u een nieuw product waaruit u een reeks uitkeringen op vaste momenten ontvangt. Over deze lijfrente-uitkeringen betaalt u wel belasting.

Wij bieden deze producten niet. Centraal Beheer biedt hiervoor Extra Pensioen Inkomen. U krijgt van deze geblokkeerde spaarrekening op vaste momenten een vast bedrag.

Heeft u het vrijkomend kapitaal niet direct nodig?

Dan biedt Centraal Beheer het bankspaarproduct Extra Pensioen Sparen. Hierin kunt u 1 keer en op vaste momenten inleggen.

d. **Heeft u een Gouden Handdruk of ontslagvergoeding gekregen waarvoor u een verzekering afsloot?**

Als u vóór 2014 een ontslagvergoeding kreeg, kon dat op 2 manieren:

- 1 keer een uitkering van uw werkgever. U betaalde in 1 keer over het hele bedrag inkomstenbelasting. De ontslagvergoeding werd namelijk als loon gezien.
- een storting in een Gouden Handdruk stamrecht (een levensverzekering of een stamrechtrekening). Hierdoor stelde u de belastingheffing uit. U betaalde geen inkomstenbelasting over de vergoeding zelf. In de toekomst moet u een periodieke uitkering aankopen met het stamrecht. Deze uitkeringen zijn dan wel belast.

Wilt u het opgebouwde kapitaal laten uitkeren?

Dan koopt u een nieuw product waaruit u een reeks uitkeringen op vaste momenten ontvangt. Over deze uitkeringen betaalt u wel belasting.

Wij bieden deze producten niet. Misschien kunt u wel terecht bij andere aanbieders. U kunt ook de hulp van een onafhankelijk adviseur inschakelen.

6. Waar laat u uw lijfrente uitkeren?

U kiest zelf waar u uw kapitaal laat uitkeren. U kunt kiezen voor een andere bank of verzekeraar dan waar u uw lijfrente heeft opgebouwd. We spreken dan van kapitaaloverdracht.

Wij bieden geen uitkerende lijfrenteproducten of bankspaarproducten. Binnen Achmea biedt Centraal Beheer deze producten wel. Kiest u ervoor om het geld periodiek uit te keren? Of te verlengen in een ander product? Dan moet u een nieuw product afsluiten.

U kunt onze collega's van Centraal Beheer ook altijd bellen op (055) 579 8100 voor een vrijblijvend gesprek om te kijken wat uw mogelijkheden zijn. U kunt bellen van maandag tot en met vrijdag van 8.00 uur tot 21.00 uur. En zaterdag van 9.00 uur tot 16.30 uur.

7. Afsluiten van een product

Wilt u uw lijfrentekapitaal periodiek laten uitkeren? Of wilt u uw lijfrente verlengen in een ander product? In beide gevallen sluit u hiervoor een nieuw product af. FBTO biedt deze mogelijkheid niet. U kunt hiervoor binnen Achmea wel terecht bij onze collega's van Centraal Beheer.

Bij Centraal Beheer kunt u eenvoudig uw producten online afsluiten. U krijgt dan geen advies van een adviseur maar u regelt alles zelf.

Een product afsluiten zonder advies

Weet u hoe het product werkt en wat de voorwaarden zijn? En heeft u inzicht in uw financiële situatie, nu en straks? Dan kunt u sommige financiële producten afsluiten zonder advies. Dit bespaart geld, maar is niet zonder risico's.

U moet weten wat de gevolgen voor u zijn

Als u zonder advies een product afsluit, moet u weten:

- hoe het product werkt,
- wat de (financiële) risico's en voorwaarden zijn en
- of het past bij uw (financiële) situatie.

U maakt eerst een kennis- en ervaringstoets

Een kennis- en ervaringstoets is wettelijk verplicht als u zonder advies een financieel product wilt afsluiten. Bij Centraal Beheer is de kennis- en ervaringstoets onderdeel van de aanvraag op de website. Blijkt uit de toets dat u voldoende kennis en ervaring heeft? Dan kunt u bij Centraal Beheer direct het product afsluiten. Slaagt u niet voor de toets? Dan kunt u een hertoets maken. Slaagt u ook niet voor de hertoets? Dan kunt u het product alleen afsluiten met de hulp van een onafhankelijk adviseur.

Een product afsluiten met advies

Een persoonlijk advies geeft u inzicht in uw financiële situatie, nu en na uw pensioen. Daarvoor zet een adviseur tal van financiële gegevens overzichtelijk op een rijtje. Bijvoorbeeld uw loon, pensioenuitkeringen, AOW en eventuele schulden. Ook laat een adviseur zien wat de financiële gevolgen zijn van het overlijden van u of uw partner. Daarna bekijkt de adviseur samen met u wat de beste productkeuzes zijn. Keuzes die passen bij uw wensen en die u op korte en lange termijn voordeel op kunnen leveren. Aan een persoonlijk advies zijn kosten verbonden. Deze kunnen per adviseur verschillen.

Twijfelt u over uw kennis? Loop geen risico en sluit uw product af via een onafhankelijk adviseur.

Duidelijkheid over de afsluitkosten

Vroeger zaten de kosten van persoonlijk advies en het afsluiten van een product in de prijs van het product. Dat mag niet meer. Tegenwoordig ziet u precies hoeveel u hiervoor betaalt.

Voor het online afsluiten van een nieuw product betaalt u bij Centraal Beheer eenmalig € 89,- afsluitkosten.

U leest meer over hoe u een product afsluit bij Centraal Beheer in het Dienstverleningsdocument 'Vermogen opbouwen' op centraalbeheer.nl onder 'Lijfrente'. Alle financiële dienstverleners werken met hetzelfde document. U kunt hierdoor een goede vergelijking maken tussen de verschillende aanbieders.

8. Belastingregels

De belastingregels bepalen welke mogelijkheden u heeft. En wat de gevolgen zijn. U moet daarom eerst weten welke belastingregels gelden voor uw vrijkomend kapitaal. Niet alle lijfrenteproducten zijn namelijk hetzelfde. Dit komt doordat de belastingregels tussentijds zijn aangepast. Op oude lijfrenteproducten zijn andere regels van toepassing dan op nieuwe producten. Het regime geeft aan welke belastingregels gelden voor uw vrijkomend lijfrentekapitaal.

Informeer altijd bij de aanbieder die u nu heeft welke belastingregels voor uw product gelden. Of neem voor meer informatie contact met ons op.

a. Onder welk regime valt uw lijfrente?

Regime pre-Brede Herwaardering lijfrente (pre-BHW, tot 1992) ook bekend als 'oud regime' of 'kapitaalverzekering met lijfrenteclausule'

Een lijfrente valt onder het regime pre-Brede Herwaardering ('oude regime') als:

- u 1 keer een storting (koopsompolis) heeft gedaan vóór 1 januari 1992, of
- als de ingangsdatum van uw product vóór 16 oktober 1990 ligt én u op vaste momenten premies heeft betaald.

Regime Brede Herwaardering lijfrente (BHW, van 1992 tot 2001)

Een lijfrente valt onder het regime Brede Herwaardering als:

- u 1 keer een storting (koopsompolis) heeft gedaan op 1 januari 1992 of later, of
- als u op vaste momenten premies heeft betaald én de ingangsdatum van de verzekering is 16 oktober 1990 of later.

Regime Wet Inkomstenbelasting 2001 (Wet IB 2001, vanaf 2001)

Een lijfrente valt onder het regime Wet Inkomstenbelasting 2001 als:

- u een nieuwe lijfrente heeft afgesloten op of na 1 januari 2001 en het geen voortzetting betrof van een al bestaande lijfrente van vóór die datum, of
- als u een lijfrente die valt onder het oude regime (pre-Brede Herwaardering) heeft omgezet naar een nieuw regime lijfrente.

b. Wat zijn de belangrijkste verschillen tussen de 3 fiscale regimes?

Regime pre-Brede Herwaardering ('oud regime')

• Levenslang uitkeren via een verzekeringsproduct

De uitkeringen mogen zowel vóór als na uw 65e starten.

• Tijdelijk uitkeren via een verzekeringsproduct

U bepaalt zelf wanneer de uitkeringen starten. En hoe lang de uitkeringen lopen. De looptijd moet voldoen aan de 1% sterftkans. Dit betekent hoe ouder u bent, hoe korter de minimale looptijd mag zijn. De hoogte van de uitkering is niet aan een maximum gebonden.

- **Uitkeren via een bankproduct**

Uitkeren via een bankproduct is altijd tijdelijk. De belastingregels van het regime Wet Inkomstenbelasting 2001 gelden. Zie hieronder. U verliest oude rechten zoals bijvoorbeeld de mogelijkheid om te schenken. Of om uw kapitaal boetevrij in 1 keer te laten uitkeren.

- **Schenken**

U kunt de lijfrente aan uw (klein)kinderen of aan een andere begunstigde schenken. Houdt u zich aan de regels van de Belastingdienst, dan betaalt u geen schenkbelasting. En wellicht minder inkomstenbelasting. Schenken kan alleen wanneer u uitkeert via een verzekeraar.

- **Overbruggingslijfrente**

Bij dit regime spreken we niet over overbruggingslijfrente. U bepaalt namelijk zelf wanneer de uitkeringen starten.

- **Uw kapitaal in 1 keer laten uitkeren**

Dit is mogelijk. U moet over het ontvangen bedrag in 1 keer inkomstenbelasting betalen. Dit kan fiscaal ongunstig zijn omdat het belastingtarief hoger kan zijn.

Regime Brede Herwaardering

- **Levenslang uitkeren via een verzekeringsproduct**

De uitkeringen mogen zowel vóór als na uw 65e starten. Maar niet later dan 5 jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.

- **Tijdelijk uitkeren via een verzekeringsproduct**

Dit kan op 2 manieren:

1. een overbruggingslijfrente (zie hieronder)
2. een tijdelijke oudedagslijfrente: de uitkeringen mogen starten in het jaar waarin u 65 wordt. Ze moeten uiterlijk starten in het 5e jaar na het bereiken van de AOW-leeftijd. De looptijd is minimaal 5 jaar. De maximale uitkering per jaar is € 24.168,- (2023).

- **Uitkeren via een bankproduct**

Uitkeren via een bankproduct is altijd tijdelijk. De belastingregels van het nieuwe regime Wet Inkomstenbelasting 2001 gelden. Zie hieronder.

- **Schenken**

Belastingvriendelijk schenken is niet mogelijk.

- **Overbruggingslijfrente**

De ingangsdatum is vrij. De uitkering loopt uiterlijk tot het einde van jaar waarin u met pensioen gaat. Of tot het einde van het jaar waarin u 65 wordt. Bereikt u pas later uw AOW-leeftijd? Dan loopt de uitkering uiterlijk tot het moment dat u de AOW-leeftijd bereikt. De maximale uitkering per jaar is € 63.288,- (2023).

- **Uw kapitaal in 1 keer laten uitkeren**

Dit is mogelijk. Maar meestal fiscaal ongunstig omdat het belastingtarief hoger kan zijn. Is het vrijkomend kapitaal hoger dan € 4.898,- (2023)? Dan betaalt u naast inkomstenbelasting ook een boete (revisierente) aan de Belastingdienst. Dit kan oplopen tot 20% van het opgebouwde kapitaal. Is het vrijkomend kapitaal € 4.898,- (2023) of lager? En heeft u geen andere lijfrenteverzekeringen (van het BHW of Wet IB 2001 regime) bij dezelfde verzekeraar? Dan betaalt u alleen inkomstenbelasting.

Regime Wet Inkomstenbelasting 2001

- **Levenslang uitkeren via een verzekeringsproduct**

De uitkeringen mogen zowel vóór als na uw 65e starten. Maar niet later dan 5 jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.

- **Tijdelijk uitkeren via een verzekeringsproduct**

Dit kan op 2 manieren:

1. een overbruggingslijfrente (zie hieronder)
2. een tijdelijke oudedagslijfrente: de uitkeringen mogen starten vanaf het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Ze moeten uiterlijk starten in het 5e jaar na het bereiken van de AOW-leeftijd. De looptijd is minimaal 5 jaar. De maximale uitkering per jaar is € 24.168,- (2023). Bereikt u de AOW-leeftijd na uw 65e? Dan kan de tijdelijke oudedagslijfrente starten in het jaar waarin u 65 wordt als u lijfrentekapitaal heeft opgebouwd vóór 2014.

- **Uitkeren via een bankproduct**

Uitkeren via een bankproduct is altijd tijdelijk. U heeft 3 mogelijkheden:

- **20 jaars-variant**

De uitkeringen starten in of na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Ze moeten uiterlijk starten in het 5e jaar na het bereiken van de AOW-leeftijd. De hoogte van de uitkeringen is onbeperkt als de looptijd 20 jaar of langer is.

- **20 jaars plus-variant**

Starten de uitkeringen vóór het jaar waarin u de AOW bereikt? Dan is de minimale looptijd 20 jaar plus het aantal jaren dat u jonger bent dan uw AOW-leeftijd op het moment dat de uitkeringen starten. De hoogte van de uitkeringen is onbeperkt.

- **tijdelijke oudedagslijfrente**

De uitkeringen starten in of na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt? De looptijd is minimaal 5 jaar. De maximale uitkering per jaar is € 24.168,- (2023). Bereikt u de AOW-leeftijd na uw 65e? Dan kan de tijdelijke oudedagslijfrente starten in het jaar waarin u 65 wordt als u lijfrente-kapitaal heeft opgebouwd vóór 2014.

- **Schenken**

Belastingvriendelijk schenken is niet mogelijk.

- **Overbruggingslijfrente**

Een overbruggingslijfrente is alleen mogelijk als u lijfrentekapitaal opbouwde vóór 2006. De ingangsdatum is vrij. De uitkering loopt uiterlijk tot het einde van jaar waarin u met pensioen gaat. Of tot het einde van het jaar waarin u 65 wordt. Bereikt u pas later uw AOW-leeftijd? Dan loopt de uitkering uiterlijk tot het moment dat u de AOW-leeftijd bereikt. De maximale uitkering per jaar is € 63.288,- (2023).

- **Uw kapitaal in 1 keer laten uitkeren**

Dit is mogelijk. Maar meestal fiscaal ongunstig omdat het belastingtarief hoger kan zijn.

Is het vrijkomend kapitaal hoger dan € 4.898,- (2023)? Dan betaalt u naast inkomstenbelasting ook een boete (revisierente). Deze boete kan oplopen tot 20% van het opgebouwde kapitaal.

Is het vrijkomend kapitaal € 4.898,- (2023) of lager? En heeft u geen andere lijfrente-verzekeringen (van het BHW of Wet IB 2001 regime) bij dezelfde verzekeraar? Dan betaalt u alleen inkomstenbelasting.



Vragen?

Ga naar: fbto.nl/contact.

