



# Ken je lijfrente

Lijfrente nieuw regime

# Lijfrente nieuw regime

## Het kapitaal van uw lijfrenteverzekering komt beschikbaar. Wat kunt u doen?

Een aantal jaren geleden hebt u een lijfrenteverzekering afgesloten. Het kapitaal dat u met deze verzekering hebt opgebouwd, komt binnenkort beschikbaar. Het is van belang dat u een keuze maakt wat u met dit kapitaal wilt doen.

In deze bijlage leest u meer over de mogelijkheden die u hebt met het kapitaal dat beschikbaar komt. Neem de tijd om deze bijlage goed door te lezen. Zodat u een goede beslissing kunt nemen.

## Waarom hebt u een lijfrenteverzekering afgesloten?

U hebt jaren geleden een lijfrenteverzekering afgesloten. Wellicht om het opgebouwde kapitaal op een later moment te gebruiken als aanvulling op uw inkomen. Of omdat u eerder wilt stoppen met werken. Nu het kapitaal van uw verzekering beschikbaar komt, kunt u besluiten wat u met het kapitaal gaat doen.

## Uw lijfrenteverzekering en de fiscale regels.

Er zijn twee stelsels van fiscale regels (regimes) die kunnen gelden voor uw lijfrenteverzekering. Wij noemen dit het oude regime en het nieuwe regime. Het is belangrijk om vast te stellen welke fiscale regels voor uw verzekering gelden. Dit is bepalend voor de mogelijkheden die u met uw verzekering hebt, en de keuzes die u kunt maken. Volgens onze administratie is uw verzekering een nieuw regime lijfrente.

## Dit zijn de hoofdregels om vast te stellen of uw verzekering een oud- of nieuw regime lijfrente is.

Een verzekering is een nieuw regime lijfrente als:

- u een periodieke premie hebt betaald en de ingangsdatum van uw verzekering ligt op of na 16 oktober 1990.
- u eenmalig een bedrag hebt ingelegd (koopsom) en de ingangsdatum van uw verzekering ligt op of na 1 januari 1992.

Een verzekering is een oud regime lijfrente als:

- u een periodieke premie hebt betaald en de ingangsdatum van uw verzekering ligt voor 16 oktober 1990.
- u eenmalig een bedrag hebt ingelegd (koopsom) en de ingangsdatum van uw verzekering ligt voor 1 januari 1992.

De mogelijkheden die u in deze bijlage leest, gelden voor nieuw regime lijfrentes. U kunt deze mogelijkheden niet bij a.s.r. afsluiten.

# Wanneer wilt u de aanvulling op uw inkomen ontvangen?

De eerste keus die u moet maken is wanneer u de aanvulling op uw inkomen wilt ontvangen. Hebt u nu een aanvulling op uw inkomen nodig? Dan kunt u het kapitaal van uw verzekering gebruiken voor de aankoop van een lijfrente. Hebt u het geld nu nog niet nodig? Dan kunt u er ook voor kiezen om uw kapitaal door te laten groeien. Bij beide opties hebt u weer verschillende mogelijkheden. In deze bijlage worden deze mogelijkheden uitgebreid uitgelegd. Deze mogelijkheden vindt u op pagina 8 ook terug in een overzichtelijk schema.

## Keuze 1:

### Direct een aanvulling op uw inkomen

Wilt u het opgebouwde kapitaal direct gebruiken als aanvulling op uw inkomen? Dan kunt u kiezen tussen een direct ingaande lijfrenteverzekering bij een andere verzekeraar of een lijfrente uitkering van een andere bank. U ontvangt dan periodiek, bijvoorbeeld per kwartaal, een uitkering.

### Direct ingaande lijfrente

#### Levenslange oudedagslijfrente

Wilt u een levenslange aanvulling op uw inkomen? Dan kiest u voor de levenslange oudedagslijfrente. U bepaalt zelf wanneer u de uitkering in laat gaan. De uitkering moet uiterlijk vijf jaar na uw AOW-leeftijd ingaan.

U ontvangt een uitkering zolang u leeft. U kunt deze levenslange oudedagslijfrente alleen afsluiten bij een verzekeraar.

#### Tijdelijke oudedagslijfrente

U kunt ook kiezen voor een tijdelijke oudedagslijfrente. U bepaalt dan zelf hoeveel jaar u de uitkering wilt ontvangen. Dit moet wel minimaal vijf jaar zijn. De uitkering per jaar mag niet hoger zijn dan een maximum bedrag. Voor het gedeelte van het vrijkomende kapitaal waarvoor u tot 2014 premie hebt betaald mag de uitkering pas ingaan in het jaar dat u 65 jaar wordt en moet de uitkering ingegaan zijn in het jaar dat u 70 jaar wordt.

Voor het gedeelte van het vrijkomende kapitaal waarvoor u na 2014 premie hebt betaald mag de uitkering pas ingaan in het jaar dat u de AOW-leeftijd hebt bereikt en moet de uitkering ingegaan zijn 5 jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd hebt bereikt. U kunt deze tijdelijke oudedagslijfrente afsluiten bij een verzekeraar of bij een bank.

#### Overbruggingslijfrente

Als u extra inkomen nodig hebt in de periode tot uw pensioen, dan kunt u kiezen voor de overbruggingslijfrente. Ook deze uitkering mag per jaar niet hoger zijn dan een maximum bedrag. U kunt hiervoor alleen het kapitaal gebruiken dat u voor 1 januari 2006 hebt opgebouwd. Hebt u na 2005 geen premies meer betaald, dan kunt u het volledige kapitaal gebruiken voor de overbruggingslijfrente. De overbruggingslijfrente loopt uiterlijk door tot het jaar waarin u de pensioendatum of de AOW-leeftijd bereikt of het jaar waarin u 65 jaar wordt. U kunt deze overbruggingslijfrente alleen afsluiten bij een andere verzekeraar.

### Nabestaandenlijfrente

De uitkeringen uit deze lijfrente gaan in na uw overlijden. De duur van de uitkering is afhankelijk van het leven van degene die de uitkering ontvangt. Voor kinderen geldt dat zij een uitkering ontvangen tot uiterlijk 30 jaar. U kunt deze nabestaandenlijfrente afsluiten bij een verzekeraar of bij een andere bank.

### De verzekerde overlijdt. Wat nu?

De uitkeringen stoppen altijd uiterlijk bij overlijden van de verzekerde(n). Het vermogensverlies dat hierdoor ontstaat, kunt u opvangen door een contraverzekering te sluiten. Dit is een overlijdensrisicoverzekering die het nog niet uitgekeerde deel van het kapitaal aan de begunstigde uitkeert.

Enkele belangrijke regels voor u een direct ingaande lijfrente afsluit.

De Belastingdienst heeft een aantal regels vastgesteld waaraan de uitkering moet voldoen:

- U mag de direct ingaande lijfrente niet afkopen. Als de uitkering eenmaal is ingegaan, loopt deze door tot de afgesproken einddatum of tot u eerder overlijdt.
- De direct ingaande lijfrente keert alleen uit op de afgesproken momenten. De hoogte en de looptijd van de uitkering staan vast.

Meer, vaker of hogere bedragen opnemen is niet mogelijk.

## Keuze 2:

### Uw kapitaal verder laten groeien

Hebt u uw opgebouwde kapitaal niet direct nodig? U kunt uw opgebouwde kapitaal verder laten groeien door te kiezen voor een lijfrenteverzekering bij een verzekeraar of een lijfrente spaarrekening bij een bank. Een lijfrente die onder de nieuwe belastingregels valt, mag worden uitgesteld tot 5 jaar na de AOW-leeftijd. Dan moet u een uitkerende lijfrente aankopen. Deze optie kan aantrekkelijk zijn als:

- Er de komende jaren meerdere bedragen worden uitgekeerd. Door de polissen op een gelijke einddatum te zetten kan in één keer voordelig een Direct ingaande lijfrente worden afgesloten;
- U het bedrag gebruikt voor (fiscale) inkomensplanning.

### Als u geen vervolgproduct aankoopt

Als u met het kapitaal geen vervolgproduct aankoopt en het kapitaal in een keer uit laat betalen, is dat fiscaal erg ongunstig. De Belastingdienst rekent het eindbedrag van uw verzekering tot uw inkomen. Dit betekent dat u direct over het hele bedrag inkomstenbelasting moet betalen. Daarnaast wordt door de Belastingdienst een boete (revisierente) in rekening gebracht. Deze boete is 20% van het opgebouwde kapitaal. a.s.r. houdt 52% loonheffing in over het kapitaal en draagt dit af aan de Belastingdienst.

Is uw kapitaal lager dan € 4.898 (2023)? Dan betaalt u inkomstenbelasting maar hoeft u geen boete te betalen. Hebt u meerdere lijfrenteverzekeringen bij a.s.r.? Dan moet u de kapitalen bij elkaar optellen om te bepalen of u onder de grens van € 4.898 (2023) blijft. Lijfrenteproducten die bij a.s.r. bank lopen, direct ingaande lijfrentes en oudregime lijfrentes hoeft u niet mee te tellen.

### Schema keuzemogelijkheden lijfrente

In het schema keuzemogelijkheden lijfrente kunt u eenvoudig aflezen welke mogelijkheden u met het kapitaal van uw lijfrenteverzekering hebt. De mogelijkheden die in dit schema staan, gelden voor nieuw regime lijfrentes. Ontvangt voor een afgesproken termijn óf levenslang. De uitkering eindigt altijd uiterlijk bij overlijden van de verzekerde.



**Begunstigde**

De persoon die de uitkering van uw verzekering krijgt. In uw polis staat wie voor uw verzekering de begunstigde is.

**Koopsom**

Een eenmalig bedrag dat u in de verzekering stort.

**Lijfrente**

Een lijfrente is een levensverzekering waarbij u periodiek een uitkering.

**Overlijdensrisicodekking**

Een dekking voor het risico van overlijden. Als de verzekerde overlijdt, krijgt de begunstigde de verzekerde uitkering.

**Verzekerde**

De persoon op wiens leven u de verzekering afsluit. U kunt de verzekering ook afsluiten op twee levens. Dan zijn er twee verzekerden. Op de polis van uw verzekering staat wie de verzekerde is of wie de verzekerden zijn.

## Belangrijke informatie

### Meer informatie?

De informatie in deze bijlage is niet volledig. In deze bijlage is beperkte informatie over de producten opgenomen. Om een keuze te kunnen maken hebt u meer informatie over de producten nodig. Op onze website [www.asr.nl](http://www.asr.nl) kunt u meer informatie vinden.

### Ga voor advies naar uw verzekeringsadviseur

a.s.r. is een aanbieder van levensverzekeringen. Wij geven geen advies over welke verzekering het beste voor u is. Uw verzekeringsadviseur adviseert u over verzekeringen en helpt u bij het afsluiten van de verzekering. U maakt zelf afspraken met uw verzekeringsadviseur over de vraag welke werkzaamheden hij precies voor u gaat doen en welke kosten dat voor u met zich meebrengt. Wij betalen uw verzekeringsadviseur dus niet. Hebt u geen verzekeringsadviseur? Kijk dan op [www.asr.nl](http://www.asr.nl).

### Financiële bijsluiter

Loop geen onnodig risico. Lees de Financiële bijsluiter. U kunt de Financiële bijsluiters voor de producten van a.s.r. vinden op [www.asr.nl](http://www.asr.nl).

### Hebt u klachten?

Bent u niet tevreden over onze service of financiële diensten? Laat het ons dan weten. Wij helpen u graag. Kijk voor meer informatie op [www.asr.nl](http://www.asr.nl).

### Over a.s.r.

ASR Bank N.V., statutair gevestigd te Utrecht, KvK 30111002, heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is als financiële dienstverlener opgenomen in het register van de stichting Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000044. ASR Bank N.V. treedt op als aanbieder van spaarproducten en verleent beleggingsdiensten zonder daarbij als adviseur op te treden. ASR Levensverzekering N.V. KvK 30000847, heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12000396. Zij kan optreden als aanbieder van levensverzekeringen.

