

Ken uw lijfrente

Lijfrente oud 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. Waarschijnlijk 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 de beslissing nemen 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 oud regime lijfrente.

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

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.

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.

De mogelijkheden die u in deze bijlage leest, gelden voor oud 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 ervoor kiezen om uw kapitaal door te laten groeien. Bij beide opties hebt u weer verschillende mogelijkheden. In deze bijlage worden deze mogelijkheden uitgelegd. Deze mogelijkheden vindt u op pagina 4 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 van een verzekeraar of een lijfrente uitkering van een bank. U ontvangt dan periodiek, bijvoorbeeld per kwartaal, een uitkering.

U kunt kiezen tussen:

Levenslange lijfrente

Wilt u een levenslange aanvulling op uw inkomen? Dan kiest u voor de levenslange lijfrente. U bepaalt zelf wanneer u de uitkering in laat gaan. U ontvangt een uitkering zolang u leeft. U kunt deze levenslange lijfrente alleen afsluiten bij een andereverzekeraar.

Tijdelijke lijfrente

U kunt ook kiezen voor een tijdelijke lijfrente. U bepaalt dan zelf hoeveel jaar u de uitkering wilt ontvangen. Volgens de fiscale regels moet uw lijfrente wel een minimale looptijd hebben. Deze fiscale minimale looptijd wordt bepaald door de leeftijd van de verzekerde. Uw verzekeringsadviseur kan u exact melden wat in uw situatie de minimale looptijd is. U kunt deze tijdelijke lijfrente afsluiten bij een andere verzekeraar of 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.
- 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.

Uw lijfrente schenken aan uw (klein)kinderen

Voor uw oud regime lijfrente hebt u de mogelijkheid om de lijfrente, het kapitaal of de verzekering aan uw (klein)kinderen te schenken. Dit kan fiscaal voordelen opleveren. Hieronder vindt u een korte toelichting.

1. U schenkt de lijfrentetermijnen aan uw (klein)kind

Als uw lijfrenteverzekering onder het oude belastingregime valt, hebt u de mogelijkheid om met het opgebouwde kapitaal een lijfrente voor uw meerderjarig (klein)kind aan te kopen. U schenkt dan de lijfrentetermijnen. Dit kan voordelig zijn als uw inkomen hoog is en het inkomen van uw (klein)kind laag. Uw (klein)kind betaalt inkomstenbelasting over de lijfrentetermijnen, maar deze schenking is vrij van schenkbelasting.

2. U schenkt het kapitaal dat beschikbaar komt aan uw (klein)kind

Een mogelijkheid is om het vrijkomende lijfrentekapitaal te schenken aan uw (klein)kind. Kiest u voor deze mogelijkheid dan moet u voor de expiratedatum de begunstiging van uw verzekering aanpassen. Uw (klein)kind kan met het lijfrentekapitaal zelf een uitkering aankopen. Bij deze mogelijkheid krijgt uw (klein)kind wel te maken met schenkbelasting. Daarnaast is uw (klein)kind in de toekomst ook inkomstenbelasting verschuldigd.

3. U schenkt de verzekering aan uw (klein)kind

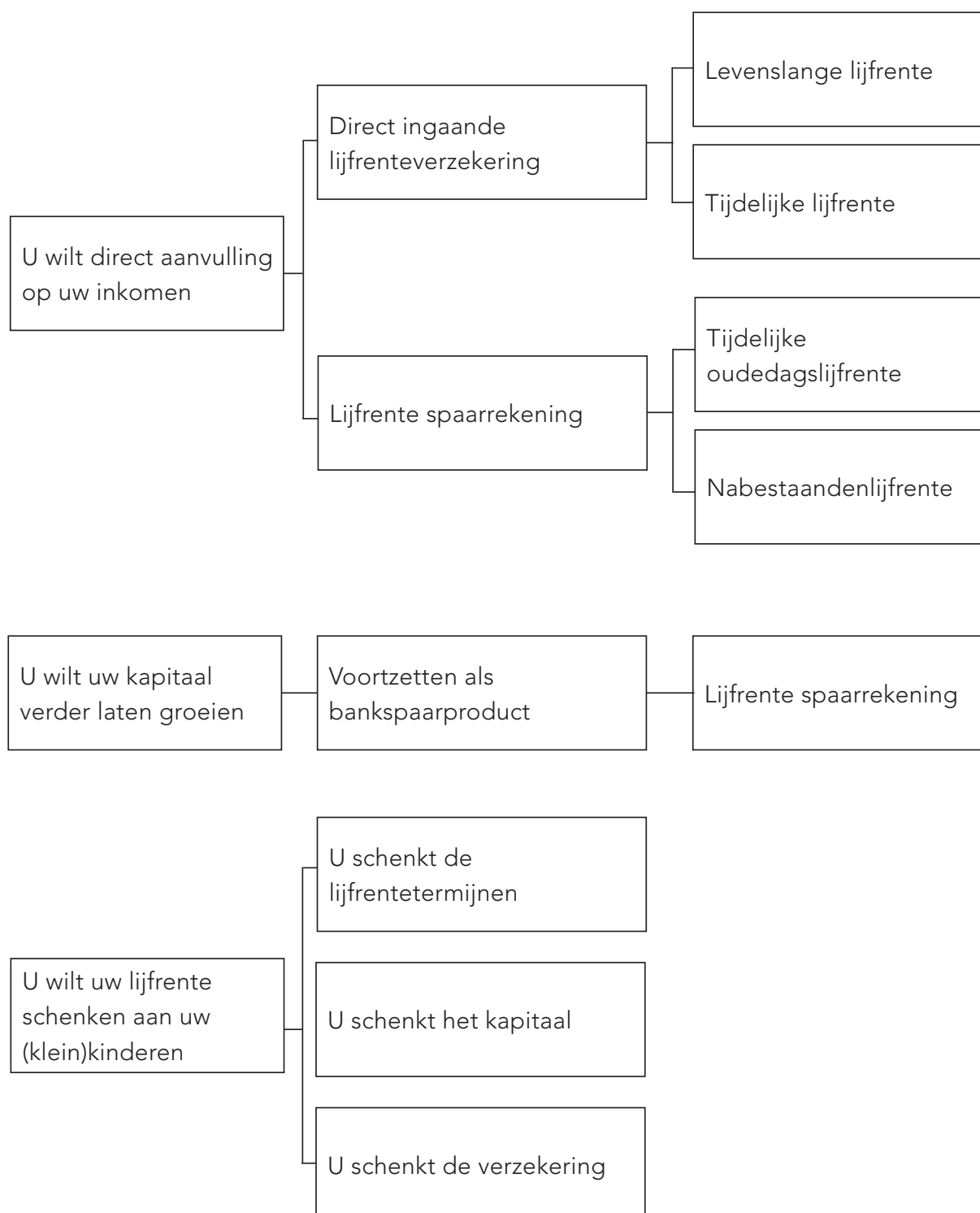
Een andere mogelijkheid is om de lijfrenteverzekering te schenken aan uw (klein)kind. Uw (klein)kind wordt dan de verzekeringnemer van de polis. Bij deze mogelijkheid krijgt uw (klein)kind wel te maken met schenkbelasting. En ook hier geldt dat uw (klein)kind in de toekomst inkomstenbelasting verschuldigd is.

Als u geen vervolgproduct aankoopt

Als u met uw kapitaal geen vervolgproduct aankoopt en het kapitaal in een keer uit laat betalen, dan kan dat fiscaal ongunstig zijn. De Belastingdienst rekent het kapitaal van uw verzekering tot uw inkomen. Dit betekent dat u direct over het hele bedrag inkomstenbelasting moet betalen. a.s.r. houdt loonheffing in over het kapitaal en draagt dit af aan de Belastingdienst.

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 oud regime lijfrentes.



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 ontvangt voor een afgesproken termijn óf levenslang. De uitkering eindigt altijd uiterlijk bij overlijden van de verzekerde(n).

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 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.

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.

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.

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.