



# Lijfrente spaarrekening

Productinformatie

# Lijfrente Spaarrekening, een bankspaarproduct

## Inhoud

1. Kiezen voor de Lijfrente spaarrekening van a.s.r.	3
2. ASR Bank N.V. biedt (bank-)spaarproducten aan.	4
3. Zo werkt de Lijfrente spaarrekening van a.s.r.	4
4. De fiscale regels	5
5. Overzicht: acties en gevolgen	7
6. Overige informatie	8
7. Algemeen	8

## 1. Kiezen voor de Lijfrente spaarrekening van a.s.r.

### Wat is een lijfrentespaarrekening?

Een lijfrentespaarrekening is een bankrekening waarop je geld opzij zet om later een lijfrenteproduct aan te kopen. Met een lijfrente zorg je voor een (aanvullend) inkomen in de vorm van periodieke uitkeringen. Een lijfrentespaarrekening is geblokkeerd: dat betekent dat je het geld alleen mag gebruiken voor een lijfrente. Als je een pensioengat heb, mag je het geld dat je op een lijfrentespaarrekening stort onder voorwaarden aftrekken van jouw belastbare inkomen (box 1).

Over de uitkeringen van jouw lijfrente betaal je later wel belasting. Je betaalt de belasting dus op een later moment. Als je op het moment van uitkeren een lager inkomen heeft, betaal je waarschijnlijk ook minder belasting. Kijk voor meer informatie over de fiscale regelingen op [www.asr.nl](http://www.asr.nl) en [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

### Voordelen:

Sparen voor een extra inkomen voor jouw oude dag.

- De inleg is onder voorwaarden fiscaal aftrekbaar.
- Zelf bepalen hoeveel en wanneer je wilt storten.
- Keuze tussen variabele rente, vaste rente (deposito) of een combinatie.

Samengevat zijn er dus drie fases:

### 1. De opbouwfase

In deze fase stort je geld op de lijfrentespaarrekening en bouw je een spaartegoed op. De uiterste einddatum van de rekening is vijf jaar nadat je jouw AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

### 2. De aankoopfase

Met het geld dat jij op de lijfrentespaarrekening gespaard hebt, koop je een lijfrenteproduct aan. Je adviseur kan je meer vertellen over welk lijfrenteproduct voor jou het meest geschikt is.

### 3. De uitkeringsfase

Je ontvangt vanuit jouw lijfrenteproduct periodieke uitkeringen.

### Waarom een Lijfrente spaarrekening van a.s.r?

De Lijfrente spaarrekening van a.s.r. is een bijzonder flexibele lijfrenterekening. Je kiest zelf wanneer je geld inlegt; je bent niet gebonden aan vaste termijnen of bedragen. Daarnaast kies je zelf wat voor soort rente je ontvangt. Standaard ontvang je een variabele rente over jouw spaartegoed, maar je kunt er op ieder moment voor kiezen om (een deel van) jouw spaartegoed vast te zetten tegen een vaste rente. Dit noemen we een deposito.

Je bepaalt zelf hoeveel geld je vastzet (vanaf € 500) en hoe lang je dit bedrag vastzet. Je volgt en beheert jouw Lijfrente spaarrekening eenvoudig via internet.

### Jouw belastingvoordeel berekenen

Hoeveel je maximaal van jouw belastbaar inkomen kunt aftrekken, is afhankelijk van jouw persoonlijke situatie. Een voorwaarde hiervoor is wel dat je een tekort in jouw pensioenopbouw kunt aantonen. Jaarlijks kun je het bedrag berekenen dat je met dit belastingvoordeel kunt inleggen. Dit heet de 'jaarruimte'. Je kunt jouw jaarruimte berekenen op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Wil je per jaar meer inleggen dan jouw jaarruimte? Bespreek dan met jouw adviseur wat voor gevolgen dit eventueel heeft.

## 2. ASR Bank N.V. biedt (bank-)spaar-producten aan.

Voor het afsluiten van deze producten heb je de keuze uit twee mogelijkheden:

- Zelf afsluiten zonder advies (execution only), of
- afsluiten met een adviseur.

Zelf afsluiten zonder advies (execution only). Je kunt de lijfrente spaarrekening zelf afsluiten zonder advies. Overweeg je dit? Dan loop je het risico dat het product niet past bij jouw wensen en/of jouw persoonlijke situatie. Het product kan daardoor niet aan jouw verwachtingen voldoen of de verkeerde risico's afdekken.

De (financiële) gevolgen komen dan voor jouw rekening en risico.

Om je te helpen beoordelen of jouw kennis en ervaring voldoende is voor het zonder advies afsluiten van het financiële product, hebben wij een kennis- en ervaringstoets ontwikkeld. Deze toets ontvang je voor dat je de aanvraag bij ons indient en dient slechts als hulpmiddel bij de beoordeling.

Als je de lijfrente spaarrekening zelf afsluit, berekenen wij je hiervoor kosten. Hoe hoog deze kosten zijn, vind je op [www.asrbank.nl](http://www.asrbank.nl).

Maak gebruik van een adviseur als je twijfelt. Neem bij twijfel geen risico en vraag een adviseur om advies. Hij kan samen met je nagaan of de lijfrente spaarrekening voor je geschikt is. Een adviseur brengt je hiervoor kosten in rekening. Bespreek dat vooraf met jouw adviseur.

Wij betalen geen vergoeding aan jouw adviseur/bemiddelaar. De adviseur/bemiddelaar brengt zijn kosten/tarief rechtstreeks bij jou in rekening.

## 3. Zo werkt de Lijfrente spaarrekening van a.s.r.

### Geld storten

Je mag zelf weten hoeveel geld je stort en wanneer. Je hoeft dus geen vaste bedragen op vaste momenten te storten. De enige regel is dat je binnen 90 dagen nadat je de rekening hebt geopend een bedrag op de rekening moet hebben gestort. Geld storten doe je eenvoudig door een overboeking naar a.s.r. Vermeld hierbij het rekeningnummer van jouw Lijfrente spaarrekening van a.s.r.

Spaartegoed dat je op een lijfrenterekening bij een andere bank of op een lijfrenteverzekerings bij een verzekeraar hebt staan, kun je ook gebruiken voor jouw Lijfrente spaarrekening van a.s.r. Geef hiervoor de andere bank of verzekeraar opdracht om het spaartegoed over te maken naar a.s.r. Je leest meer over deze mogelijkheid op [www.asr.nl](http://www.asr.nl).

### De basis: variabele rente

De Lijfrente spaarrekening van a.s.r. heeft een variabele rente. a.s.r. berekent deze rente over het totale saldo dat op de rekening staat (met uitzondering van het spaartegoed dat vaststaat in een deposito). De hoogte van de variabele rente kan dagelijks veranderen. De actuele rentetarieven van de variabele rente voor de Lijfrente spaarrekening van a.s.r. vind je op [www.asr.nl](http://www.asr.nl).

### Deposito's met een vaste rente

Je kunt ervoor kiezen om (een deel van) het saldo op de rekening vast te zetten in een deposito. Je ontvangt dan over dat bedrag een vaste rente tijdens een bepaalde periode. De hoogte van de vaste rente is afhankelijk van de looptijd van het deposito. Hoe lang die looptijd is, bepaal je van tevoren. Daarbij kun je kiezen uit de mogelijkheden die a.s.r. biedt. De actuele rentetarieven, die bij de verschillende looptijden horen, vind je op [www.asr.nl](http://www.asr.nl). Wanneer de looptijd verstreken is, wordt het deposito beëindigd. Vanaf dat moment ontvang je weer de variabele rente over het bedrag dat in deposito stond.

Met een deposito weet je precies welke rente je tot het einde van de looptijd ontvangt. Het voordeel daarvan is dat een dalende rente geen invloed heeft op bedragen die in een deposito staan. Andersom geldt ook dat als de rente stijgt, je daar niet van profiteert voor de bedragen die al in een deposito staan.

## Een deposito voortijdig beëindigen

Als je een deposito beëindigt voor de afgesproken einddatum, betaal je daar administratiekosten voor. Deze kosten zijn € 50\*. Daarnaast betaal je eventueel een marktrenteverrekening. De hoogte van de markt-renteverrekening hangt af van het verschil tussen de afgesproken depositorente en de huidige rente op een nieuw deposito met dezelfde einddatum. In het kader hiernaast lees je meer over hoe deze marktrenteverrekening wordt berekend.

\* Dit zijn de administratiekosten die gelden in 2017. ASR Bank kan de hoogte van de administratiekosten aanpassen.

### Waarom de marktrenteverrekening?

Bij het afsluiten van een deposito maak met a.s.r. een afspraak over de rente en de looptijd. Op basis van deze afspraak brengen wij jouw geld onder in kredieten of op de kapitaalmarkt. Stel dat je jouw geld vóór de afgesproken einddatum van jouw deposito wilt opnemen. Dan maken wij mogelijk hogere kosten om jouw geld eerder dan is afgesproken te kunnen terugbetalen. Daarom brengen we een marktrenteverrekening bij jou in rekening. Om de kosten te bepalen wordt de afgesproken depositorente vergeleken met de huidige rente op een nieuw deposito met dezelfde einddatum. Alleen als de afgesproken depositorente lager is dan de huidige rente brengen wij je een marktrenteverrekening in rekening.

Wil je precies zien hoe a.s.r. de marktrenteverrekening berekent? Kijk dan op [www.asr.nl](http://www.asr.nl).

## Wat mag ik doen met de Lijfrente spaarrekening van a.s.r.?

Bereikt jouw Lijfrente spaarrekening van a.s.r. de einddatum? Dan kun je jouw spaartegoed gebruiken voor de volgende zaken:

Je koopt een lijfrenteproduct aan bij a.s.r. In deze situatie sluit je een Direct Ingaande Lijfrente af. Uit dit lijfrenteproduct ontvang je de periodieke uitkeringen. Over elke uitkering betaal je inkomstenbelasting.

Je koopt een lijfrenteproduct aan bij een andere bank, verzekeraar of beleggingsinstelling. Je kunt het spaartegoed laten overboeken naar een andere bank, verzekeraar of beleggingsinstelling om een lijfrenteproduct aan te kopen. Je geeft a.s.r. hiervoor opdracht. a.s.r. zorgt dan voor de afhandeling met de financiële instelling waar je het lijfrenteproduct hebt aangekocht.

Je bouwt jouw spaartegoed bij a.s.r. of ergens anders verder op.

In dit geval zet je de opbouwfase verder voort bij a.s.r. óf bij een andere bank, verzekeraar of beleggingsinstelling. De opbouwfase moet eindigen uiterlijk in het kalenderjaar, vijf jaar nadat je de AOW leeftijd hebt bereikt.

Let op: Je moet de aankoop van een lijfrente-product uiterlijk afronden voor 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin jouw lijfrente spaarrekening de einddatum bereikt. Gebeurt dit niet, dan moet a.s.r. dit melden aan de Belastingdienst. Dit heeft namelijk fiscale gevolgen. a.s.r. informeert je tijdig over het bereiken van de einddatum.

## 4. De fiscale regels

Wat je niet met de Lijfrente spaarrekening van a.s.r. mag doen.

Bedragen die je stort op de Lijfrente spaarrekening van a.s.r., kun je onder voorwaarden aftrekken van jouw belastbare inkomen. Dit belastingvoordeel brengt een aantal fiscale regels met zich mee. Sommige zaken mag je niet doen met de Lijfrente spaarrekening van a.s.r.

- Je mag het spaartegoed niet opnemen.
- Je mag het spaartegoed niet overdragen aan iemand anders of gebruiken als onderpand.

**Je mag het spaartegoed niet opnemen.**

Wil je het spaartegoed toch opnemen? Dan moet je het spaartegoed 'afkopen'. Dit gaat volgens de volgende stappen:

- 1 a.s.r. stelt een afkoopformulier op. Je tekent dit voor akkoord.
2. Staat een deel van jouw spaartegoed nog vast in een deposito? Je betaalt dan administratiekosten voor het beëindigen van het deposito. Daarnaast wordt de marktrente-verrekening berekend.
3. a.s.r. houdt 52% loonheffing in op het rekeningsaldo en draagt dit af aan de Belastingdienst. Blijkt dat je in een lagere belastingsschijf dan die van 52% valt, dan verrekenet de Belastingdienst het teveel ingehouden bedrag.
4. De Belastingdienst legt over het jaar waarin de afkoop plaatsvindt een aanslag inkomstenbelasting op. In deze aanslag ben je zowel inkomstenbelasting als een boete (revisierente) verschuldigd. Bij de berekening van de inkomstenbelasting houdt de Belastingdienst rekening met de 52% loonheffing die al is ingehouden door a.s.r.. De hoogte van de revisierente is normaal gesproken 20% van het rekeningsaldo. Deze boete is niet aftrekbaar.

De enige uitzondering op deze regels is de zogenaamde 'afkoop kleine lijfrente'. Dit is een regeling die geldt als je jouw hele spaartegoed wilt afkopen en dat spaartegoed relatief klein is. a.s.r. houdt dan wel 52% loonheffing in, maar je hoeft geen boete te betalen aan de Belastingdienst. De Belastingdienst bepaalt ieder jaar hoe hoog het spaartegoed bij een 'afkoop kleine lijfrente' maximaal mag zijn. Zie [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) voor meer informatie.

Heb je meerdere lijfrente opbouwproducten bij a.s.r.? Dan mag je alleen gebruik maken van de regeling 'afkoop kleine lijfrente' als het spaartegoed van al deze lijfrente opbouwproducten samen lager is dan het door de belastingdienst voor dit jaar bepaalde bedrag.

Als er bij de 'afkoop kleine lijfrente' deposito's voortijdig worden beëindigd, betaal je wel administratiekosten en wordt er een marktrente-verrekening berekend. Onder het kopje 'Deposito

met een vaste rente' in hoofdstuk 'Zo werkt de Lijfrente spaarrekening van a.s.r.' vind je hierover meer uitleg. Als je overlijdt voordat je een lijfrente hebt aangekocht, dan geldt de 'afkoop kleine lijfrente'-regeling ook voor jouw erfgenaam of erfgenamen.

Je mag het spaartegoed niet overdragen aan iemand anders of gebruiken als onderpand. Als je het spaartegoed overdraagt aan iemand anders of gebruikt als onderpand, dan voldoet de rekening niet meer aan de fiscale regels.

Dit betekent dat:

- Het spaartegoed geldt als inkomen. Je moet dit bedrag aangeven bij jouw belastingaangifte en daarover inkomstenbelasting betalen (box 1).
- Je de boete van 20% revisierente aan de Belastingdienst moet betalen.
- a.s.r. jouw spaartegoed vasthoudt tot je de inkomsten-belasting en de revisierente aan de Belastingdienst heeft betaald.

## 5. Overzicht: acties en gevolgen

Acties	Fiscale gevolgen	Kosten verschuldigd aan a.s.r.
Je boekt een lijfrente over naar a.s.r. die onder oude (voor 1992) fiscale regelgeving valt.	Het spaartegoed en de inleg vallen voortaan onder de regels van Wet IB 2001. Daardoor minder mogelijkheden bij de aankoop van een lijfrenteproduct.	Geen
Je boekt uw spaartegoed over naar een andere bank, verzekeraar of beleggingsinstelling om daar het spaartegoed verder op te bouwen.	Geen. De nieuwe bank/verzekeraar moet het spaartegoed dan wel beschouwen als lijfrentetegoed of lijfrentekapitaal.	Als een deel van uw spaartegoed nog in deposito staat: je betaalt administratiekosten voor het beëindigen van het deposito. Daarnaast kan er een marktrente-verrekening plaatsvinden.
Je koopt een lijfrenteproduct aan.	Fiscale eisen aan de looptijd van de uitbetalingen; afhankelijk van uw leeftijd en overeengekomen einddatum.	Geen
Je neemt een bedrag op dat je niet gebruikt om een lijfrenteproduct aan te kopen.	Er is sprake van afkoop. a.s.r. houdt 52% loonheffing in over het opgenomen bedrag. Je bent hiernaast een boete van 20% over het opgenomen bedrag verschuldigd aan de Belastingdienst.	Als een deel van jouw spaartegoed nog in deposito staat: je betaalt administratiekosten voor het beëindigen van het deposito. Daarnaast kan er een marktrente-verrekening plaatsvinden.
Je neemt het gehele tegoed op terwijl het saldo van al jouw lijfrente opbouwproducten samen minder is dan de regeling 'afkoop kleine lijfrente' toestaat, en je koopt er geen lijfrente-product voor.	Er is sprake van 'afkoop kleine lijfrente'. a.s.r. houdt loonheffing in over het opgenomen bedrag. U hoeft geen boete te betalen aan de Belastingdienst.	Als een deel van jouw spaartegoed nog in deposito staat: je betaalt administratiekosten voor het beëindigen van het deposito. Daarnaast kan er een marktrente-verrekening plaatsvinden.
Je zet een deel van uw spaartegoed vast in een deposito.	Geen	Geen
Je beëindigt een deposito vóór de afgesproken einddatum.	Geen	Je betaalt administratiekosten voor het beëindigen van het deposito. Daarnaast kan er een marktrente-verrekening plaatsvinden.

## 6. Overige informatie

### Saldo- en rekeninginformatie

Alle informatie over jouw saldo, mutaties en rentetarieven vind je op jouw persoonlijke, beveiligde omgeving op <https://mijn.asrбанк.nl>. Je kunt hier inloggen met behulp van jouw wachtwoord en inlogcode. a.s.r. verstuurt geen rekeningafschriften.

### Risico's

Op de Lijfrente spaarrekening van a.s.r. is het depositogarantiestelsel van toepassing. Deze regeling beschermt particuliere rekeninghouders in geval dat deze bank failliet gaat. Kijk voor meer informatie over deze regeling op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).

### Kosten

Voor het beheren van de Lijfrente spaarrekening van a.s.r. brengt a.s.r. geen kosten bij je in rekening. Alleen bij het voortijdig beëindigen van een deposito betaal je administratiekosten en berekenen wij een marktrenteverrekening. a.s.r. betaalt geen vergoeding aan jouw adviseur/bemiddelaar. De adviseur/bemiddelaar brengt zijn kosten/tarief rechtstreeks bij jou in rekening.

## 7. Algemeen

### Behandeling van persoonsgegevens

Jouw persoonsgegevens en eventuele andere gegevens worden onder verantwoordelijkheid van ASR Nederland N.V., door ASR Bank N.V., en/of één of door meer tot onze groep behorende rechtspersonen, verwerkt. Deze worden gebruikt voor:

- Het voorbereiden, aangaan en uitvoeren van overeenkomsten en het beheren van de hiermee samenhangende relaties.
- Het uitvoeren van commerciële activiteiten (marketingactiviteiten) om een relatie met een persoon tot stand te brengen, in stand te houden of uit te breiden.
- Het ondersteunen van activiteiten die gericht zijn op een verantwoorde bedrijfsvoering en op de continuïteit en groei van de tot de groep behorende rechtspersonen.
- Het voorkomen, opsporen en bestrijden van fraude tegen een of meer financiële instellingen en/of haar cliënten, evenals het gebruik van en deelname aan waarschuwingssystemen.
- Statistische analyse.
- Het voldoen aan wettelijke verplichtingen.
- Meer informatie over hoe a.s.r. met jouw persoonsgegevens omgaat lees je in de privacyverklaring van ASR Nederland N.V. Deze is te raadplegen via <https://asrnederland.nl/privacyverklaring>.

ASR Nederland N.V. is opgenomen in het register van de Autoriteit Persoonsgegevens. Dit register is te raadplegen via [www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl).

Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van toepassing.

De volledige tekst van de Gedragscode kun je lezen op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken [www.nvb.nl](http://www.nvb.nl). Je kunt de Gedragscode ook opvragen bij de Nederlandse Vereniging van Banken (Postbus 3543, 1001 AH Amsterdam, 020-55 02 888). Als je geen prijs stelt op informatie over onze producten en diensten, kun je dit schriftelijk melden.



## Klachten

Klachten over jouw Lijfrente spaarrekening van a.s.r. kunt je in eerste instantie voorleggen aan jouw adviseur. Deze zoekt eventueel in overleg met partijen naar een passende oplossing. Als het overleg met jouw adviseur geen oplossing biedt, kun je schriftelijk een formele klacht indienen onder vermelding van jouw naam, adres, woonplaats en rekeningnummer bij: a.s.r. Bank, Postbus 2072, 3500 HB Utrecht.

Als de klacht niet naar jouw tevredenheid wordt opgelost, kunt je deze voorleggen aan:

De Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG

Telefoon: (070) 333 89 99

Dit moet je doen binnen drie maanden nadat je een definitieve reactie van a.s.r. hebt ontvangen.

Als je geen gebruik wilt maken van deze mogelijkheden om klachten te behandelen, kunt je het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

### 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 Bank N.V.

Archimedeslaan 10

3584 BA Utrecht

[www.asr.nl](http://www.asr.nl)