



Telefoon: **030 276 32 18**

Newtonlaan 61
3584 BP Utrecht

Website: hypothekenmiddennederland.nl
e-mail: info@hypothekenmiddennederland.nl

Uw lijfrente komt vrij

Uw lijfrentekapitaal komt binnenkort vrij. Weet u al wat u met het geld gaat doen? Wat uw plannen ook zijn, u heeft twee mogelijkheden:

- U kunt het kapitaal laten uitkeren als aanvulling op uw inkomen.
- U kunt de uitkering uitstellen en nog even verder opbouwen.

De keuze tussen 'uitkeren' of 'uitstellen' mag u binnen de belastingregels voor lijfrenten helemaal zelf bepalen. Vindt u dat lastig? Dat kunnen we ons goed voorstellen, want in beide gevallen heeft u te maken met (soms ingewikkelde) regels. Daarom hebben we voor u deze informatie leaflet gemaakt.

Een lijfrente is een levensverzekering of een rekening. Hiervoor heeft u, eenmalig (koopsom) of periodiek premie betaald.

U heeft de inleg in mindering gebracht op uw belastingaangifte in het jaar dat u deze inleg betaald heeft. Over de premie heeft u dus belastingvoordeel ontvangen.

Met het opgebouwde kapitaal (zie het jaaroverzicht van de verzekeraar) kunt u jaarlijks een extra inkomen aankopen. Dit jaarlijkse extra inkomen is belast als lijfrente inkomen op de aangifte van het jaar dat u deze uitkering ontvangt.

Fiscaal regime

Begin jaren negentig is de belastingwetgeving rondom lijfrente gewijzigd. Hierdoor zijn de termen 'oud en nieuw regime' ontstaan.

Premie gespreid betaald	Eenmalig bedrag (koopsom)	Regime
Verzekering afgesloten voor 16 oktober 1990. De premie mag daarna niet zijn verhoogd, behalve als dat mogelijk was door een clause in de polis.	Verzekering afgesloten voor 1 januari 1992	Oud regime
Verzekering afgesloten op of na 16 oktober 1990	Verzekering afgesloten op of na 1 januari 1992	Nieuw regime



Verschillen tussen het 'Oud en Nieuw regime' lijfrenteverzekeringen

Een 'Oud regime' lijfrente heeft speciale mogelijkheden. Hieronder zetten we de belangrijkste verschillen tussen beide lijfrenteregimes op een rij:

Onderwerp	Oud Regime	Nieuw Regime
Wie mag mijn lijfrente-uitkering krijgen?	U bepaalt wie de uitkering krijgt.	U ontvangt zelf de uitkering. Er zijn geen andere mogelijkheden.
Ik wil dat mijn meerderjarig (klein)kind de uitkering krijgt.	Uw meerderjarig (klein)kind ontvangt zelf de uitkering en betaalt er inkomstenbelasting over.	U ontvangt de uitkering en betaalt er inkomstenbelasting over. Wat overblijft, kunt u aan uw (klein)kind schenken.
Betaalt mijn (klein)kind schenkbelasting?	Uw (klein)kind betaalt geen schenkbelasting.	Uw (klein)kind betaalt schenkbelasting als de schenking boven de vrijstelling komt.
Kan ik zelf bepalen wanneer mijn lijfrente-uitkering start en eindigt?	U kunt bij een levenslange uitkering zelf bepalen wanneer de uitkering start. Bij een tijdelijke uitkering zijn er grenzen voor de looptijd maar niet voor de startdatum.	U kunt bij een levenslange uitkering zelf bepalen wanneer de uitkering start. Maar de uitkering mag niet later ingaan dan in het jaar dat u de AOW-leeftijd +5 jaar bereikt. Bij een tijdelijke uitkering zijn er grenzen voor de looptijd én de startdatum.
Mag ik zelf bepalen hoe hoog de uitkering is?	Er zijn geen grenzen aan de hoogte van de uitkering.	Bij een tijdelijke uitkering zijn er grenzen voor de hoogte van de uitkering.
Mag ik het bedrag ineens ontvangen?	Ja, dat mag. U betaalt wel inkomstenbelasting over het bedrag dat u krijgt.	Nee, in principe niet. Er gelden speciale regels als u een ' kleine lijfrente ' heeft van maximaal € 4.351. U betaalt daarover inkomstenbelasting.
Krijg ik een boete van de Belastingdienst als ik mijn lijfrente ineens laat uitkeren?	Nee, want u mag uw lijfrente gewoon in één keer laten uitkeren.	Ja, want u mag uw lijfrente niet ineens ontvangen. Doet u dat toch? Dan betaalt u niet alleen inkomstenbelasting maar krijgt u ook een boete van 20%. Dat heet de revisierente .
Kan ik de lijfrente gebruiken als overbrugging?	Ja, u bent vrij om de duur en de hoogte van de uitkering zelf te bepalen.	Ja, u mag de lijfrente gebruiken om een bepaalde periode te overbruggen. De lijfrente is maximaal bruto € 63.288,- per jaar. Uw lijfrente moet afgesloten zijn voor 1 januari 2006. <i>De overbruggingslijfrente kan alleen via een verzekeraar worden afgesloten.</i>



Onderwerp	Oud Regime	Nieuw Regime
Mag ik mijn lijfrente met verschillende regimes samenvoegen?	Ja, dat mag. Maar dan gelden automatisch de regels van het nieuwe regime.	Ja, dat mag. Maar dan gelden automatisch de regels van het nieuwe regime.
Mag ik mijn lijfrente ook bij een bank aankopen Bancaire lijfrente?	Ja, dat mag. Maar dan bent u de voordelen van het oud regime kwijt. Uw lijfrente moet dan voldoen aan de voorwaarden van een bancaire lijfrente.	Ja, dat mag. Uw lijfrente moet dan voldoen aan de voorwaarden van een bancaire lijfrente.
Mag ik een tijdelijke lijfrente aankopen?	Ja, u kunt een tijdelijke lijfrente afsluiten.	Ja, maar er gelden wel voorwaarden: <ul style="list-style-type: none"> • Uw lijfrente-uitkering mag niet eerder ingaan dan het jaar dat uw AOW-datum bereikt. Is uw lijfrente voor 1 januari 2014 afgesloten? Dan mag uw lijfrente-uitkering niet eerder dan de 65-jarige leeftijd ingaan. • En de lijfrente-uitkering duurt minimaal 5 jaar. • U mag maximaal € 21.483,- bruto per jaar ontvangen.
En als ik een Gouden Handdruk van mijn vorige werkgever heb ontvangen?	Dit is een bijzondere vorm van een inkomensaanvulling. Hiervoor is aanvullend advies noodzakelijk.	

Hoe wij u gaan begeleiden

Hypotheek Midden Nederland staat voor een goed financieel advies en begeleiding. Ook bij de expiratie van uw lijfrenteverzekering:

- Weet u trouwens dat er vele aanbieders zijn die u het hoogste extra inkomen garanderen?
Wij helpen u met het maken van de juiste keuze!
- Heeft u het extra inkomen nu niet echt nodig en wilt u het uitkeringsmoment uitstellen?
Neem dan contact met ons op. Wij kunnen u een aantal zeer aantrekkelijke opties aan u voorleggen!
- Heeft u NIET altijd de premies afgetrokken op uw belastingaangifte?
Neemt u dan vooraf aan de expiratie van uw verzekering, contact met ons op!

Voor een offerte-aanvraag is altijd aanvullende informatie nodig, waaronder de expiratiebrief die u heeft ontvangen van de verzekeraar.

Wij nemen hierna contact met u op of bezoeken u thuis voor de verdere begeleiding. Voor het advies, bemiddeling en het afsluiten rekenen wij kosten zoals deze worden vermeld in het Dienstverleningsdocument van Hypotheek Midden Nederland. Graag begeleiden wij u in het maken voor de juiste keuzes.

Wij bieden u complete dienstverlening en begeleiding