



**Productwijzer**

# Mijn lijfrente komt vrij

# Inhoud

## Leeswijzer

Deze productwijzer is bestemd voor iedereen die een lijfrente bedrag heeft opgebouwd dat (binnenkort) vrij valt. In deze productwijzer worden de mogelijkheden behandeld vanuit een verzekering en vanuit banksparen. Dit voor zowel een lijfrente als voor een bedrag dat valt onder de stamrecht regelgeving.

Deze productwijzer gaat niet in op één of meer ABN AMRO producten, maar beschrijft de verschillende mogelijkheden die er zijn met een verzekerde of bancaire lijfrente en met stamrecht bedragen.

<b>1. Pensioenhuis in Nederland</b>	<b>3</b>	<b>8. Ik wil mijn opgebouwde stamrecht bedrag ineens of in delen opnemen. Mag dat?</b>	<b>8</b>
<b>2. Lijfrente: Opbouw- en Uitkeer fase</b>	<b>3</b>	<b>9. Ik erf een lijfrente. Wat nu?</b>	<b>8</b>
<b>3. Heb ik een lijfrente of stamrecht bedrag opgebouwd?</b>	<b>3</b>	<b>10. Verschillen tussen verzekeren en banksparen op een rijtje</b>	<b>8</b>
<b>4. Mijn lijfrente komt vrij. Welke mogelijkheden heb ik?</b>	<b>3</b>	<b>11. Mijn lijfrente valt vrij. Hoe verloopt het proces?</b>	<b>10</b>
<b>5. Ik wil doorsparen met mijn lijfrente</b>	<b>4</b>	<b>12. Advies als uw lijfrente vrij komt</b>	<b>10</b>
<b>6. Ik wil een lijfrente uitkering</b>	<b>5</b>	<b>13. Veel gestelde vragen</b>	<b>11</b>
<b>7. Ik wil mijn opgebouwde lijfrente ineens opnemen (afkopen). Mag dat?</b>	<b>7</b>		

# 1. Pensioenhuis in Nederland

Het Nederlandse pensioenstelsel bestaat uit 4 pijlers.

- 1<sup>e</sup> pijler Het overheidspensioen (AOW)
- 2<sup>e</sup> pijler Collectieve pensioenen (Pensioenfondsen)
- 3<sup>e</sup> pijler Individuele pensioenen (individuele lijfrenteverzekeringen, koopsommen en bankspaarproducten)
- 4<sup>e</sup> pijler Netto pensioen/netto lijfrente regeling

De lijfrente die u heeft opgebouwd voor uw pensioen en die binnenkort vrijkomt – ook wel vrijval of expiratie genoemd – valt onder de 3e pijler.

## 2. Lijfrente: Opbouw- en Uitkeer fase

Een lijfrente kent 2 fasen; de opbouwfase en de uitkeerfase (ook wel afbouwfase genoemd). In de opbouwfase heeft u eenmalig of periodiek ingelegd op uw lijfrente vanuit uw jaarruimte en/of reserveringsruimte. Als ondernemer heeft u in kunnen leggen vanuit uw oudedagsreserve. Uw inleg heeft u (onder voorwaarden) fiscaal kunnen aftrekken. Daarom rust er op het door u opgebouwde bedrag een uitgestelde belastingplicht.

Met uw inleg en het rendement daarop, heeft u een bedrag opgebouwd. Op grond van de fiscale regelgeving moet u dit bedrag gebruiken om uw pensioen aan te vullen (uitkeer fase). Over de periodieke uitkering, betaalt u loonbelasting en sociale premies.

## 3. Heb ik een lijfrente of stamrecht bedrag opgebouwd?

Tot 1 januari 2014 was het ook mogelijk om een ontslagvergoeding te laten overmaken naar een verzekerde lijfrente. Vanaf 2010 kon een ontslagvergoeding ook ondergebracht worden bij een bank. Heeft u van die mogelijkheid gebruik gemaakt? Dan valt het door u opgebouwde bedrag onder het zogenoemde overgangsrecht van de zogenoemde stamrecht regelgeving. De regelgeving bij het vrijvallen van een stamrecht verschilt van een door u zelf opgebouwde lijfrente. Heeft u een bedrag dat valt onder stamrecht regelgeving, kijk dan ook bij punt 8.

## 4. Mijn lijfrente komt vrij. Welke mogelijkheden heb ik?

Als uw lijfrente vrijkomt heeft u met het bruto bedrag in principe 3 mogelijkheden, namelijk:

1. doorsparen met het door u opgebouwde bedrag;
2. het door u opgebouwde bedrag laten uitkeren;
3. het door u opgebouwde bedrag ineens opnemen (afkopen).

Wat u exact met het vrijkomende bedrag kunt doen, is afhankelijk van verschillende factoren. Denk daarbij aan uw leeftijd, het fiscale regime, het type kapitaal (lijfrente of stamrecht), de hoogte van het vrijkomend bedrag en uw persoonlijke wensen. Een adviseur van ABN AMRO Bank helpt u graag bij het onderzoeken van uw mogelijkheden.

Ook kunt u een saldo lijfrente opgebouwd hebben. Dit is een lijfrente waarbij u destijds bij de inleg géén fiscale aftrek heeft gehad. Of u heeft een bedrag opgebouwd met een bepaalde garantie, bijvoorbeeld een studieplan verzekering. Dit bedrag komt nu vrij. U bepaalt zelf wat u daar mee doet.





## 5. Ik wil doorsparen met mijn lijfrente

Doorsparen met uw lijfrente is over het algemeen wel mogelijk, maar niet altijd. Laten product voorwaarden het toe om verder te sparen? Kunt u doorsparen in het product dat u nu heeft of moet u op een nieuw product over gaan? Welk fiscaal regime is van toepassing? Wat is uw leeftijd? Kunt u nog wel (extra) inleggen? Dit zijn allemaal vragen die beantwoord moeten worden om te bepalen of doorsparen tot de mogelijkheden behoort.

Hierna volgt een globaal overzicht van de fiscale regimes en de mogelijkheden om door te sparen. Ook worden eventueel andere mogelijkheden genoemd. Eerst gaan we in op de fiscale regimes die van toepassing zijn op lijfrenteverzekeringen. Daarna bespreken we die voor bankspaarproducten.

Fiscaal regime	Mogelijkheden	Toelichting
<b>Regime Pre Brede Herwaardering</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>» Koopsompolis met ingangsdatum vóór 1 januari 1992.</li> <li>» Polissen met een meerjarige premiebetaling die afgesloten zijn voor 16 oktober 1990.</li> </ul>	<p>Verder sparen (of beleggen) kan zonder daarbij verder premie te betalen. Uw saldo kan groeien door rente of koerswinst en/of dividend.</p> <p>Als de verzekeringsvoorwaarden en / of polis gegevens het toestaan kan verder gespaard worden tot de overeengekomen periode (veelal pensioen leeftijd).</p>	<p>Wat er in detail specifiek met deze verzekering mogelijk is en in hoeverre u de voordelen van deze verzekering kunt behouden, kunt u nalezen in de verzekeringsvoorwaarden en uw polis. Denk bijvoorbeeld aan de mogelijkheid van schenken aan uw kinderen.</p>
<b>Regime Brede Herwaardering</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>» Koopsompolissen met een ingangsdatum vanaf 1 januari 1992 tot en met 31 december 2000.</li> <li>» Polissen met meerjarige premiebetalingen gesloten na 15 oktober 1990.</li> <li>» Vanaf 1 januari 2001 heeft geen bijstorting of premiebetaling meer plaatsgevonden.</li> </ul>	<p>Verder sparen (of beleggen) kan zonder daarbij verder premie te betalen. Uw saldo kan groeien door rente of koerswinst en/of dividend.</p> <p>Als de verzekeringsvoorwaarden en / of polis gegevens het toestaan kan verder gespaard worden tot de overeengekomen periode (veelal pensioen leeftijd).</p>	<p>Wat er in detail specifiek met deze verzekering mogelijk is en in hoeverre u de voordelen van deze verzekering kunt behouden, kunt u nalezen in de verzekeringsvoorwaarden en uw polis. Denk bijvoorbeeld aan de mogelijkheid van een overbruggingslijfrente.</p>
<b>Regime Wet Inkomsten Belasting 2001</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>» Polissen met een ingangsdatum vanaf 1 januari 2001.</li> <li>» Koopsompolissen met een ingangsdatum vanaf 1 januari 1992 waarop vanaf 1 januari 2001 een bijstorting of premiebetaling plaatsgevonden.</li> <li>» Polissen met meerjarige premiebetaling met een ingangsdatum vanaf 16 oktober 1990 waarop na 1 januari 2001 een bijstorting of premiebetaling plaatsgevonden.</li> </ul>	<p>Verder sparen (of beleggen) met nieuwe inleg mag tot aan de AOW-gerechtigde leeftijd. Uw saldo kan groeien door nieuwe inleg, rente of koerswinst en/of dividend.</p> <p>Verder sparen (zonder nieuwe inleg) kan tot en met het kalenderjaar waarin u 70 jaar wordt.</p>	<p>Wat er in detail specifiek met deze verzekering mogelijk is en in hoeverre u de voordelen van deze verzekering kunt behouden, kunt u nalezen in de verzekeringsvoorwaarden en uw polis. Denk bijvoorbeeld aan de mogelijkheid van een overbruggingslijfrente met het bedrag dat tot en met 2005 is opgebouwd.</p>
<b>Regime Wet Inkomsten Belasting 2006</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>» Polissen afgesloten vanaf 1 januari 2006 en waarbij er geen fiscale aftrek over eerdere jaren heeft plaatsgevonden.</li> </ul>	<p>Verder sparen (of beleggen) met nieuwe inleg mag tot aan de AOW-gerechtigde leeftijd. Uw saldo kan groeien door nieuwe inleg, rente of koerswinst en/of dividend.</p> <p>Verder sparen (zonder nieuwe inleg) kan tot aan het kalenderjaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd + 5 jaar bereikt.</p>	<p>Wat er in detail specifiek met deze verzekering mogelijk is en in hoeverre u de voordelen van deze verzekering kunt behouden, kunt u nalezen in de verzekeringsvoorwaarden en uw polis.</p>



Fiscaal regime	Mogelijkheden	Toelichting
<b>Banksparen 2008</b> » Introductie bancaire Lijfrente voor opbouw van een pensioen.	Verder sparen (of beleggen) mag tot aan de AOW-gerechtigde leeftijd. Uw saldo kan groeien door rente bijschrijving of koerswinst en/of dividend. Verder sparen (zonder nieuwe inleg) kan tot aan het kalenderjaar waarin u de 65-jarige leeftijd + 5 jaar bereikt.	Wat er in detail specifiek met het bankspaarproduct mogelijk is, kunt u nalezen in de productvoorwaarden van uw bankspaarproduct.
<b>Stamrecht Banksparen 2010</b> » Introductie bancair stamrecht voor de opbouw van een aanvullend inkomen of pensioen met een ontslagvergoeding.	Sparen (of beleggen) met een door u ontvangen ontslagvergoeding mag tot aan de AOW-gerechtigde leeftijd. Uw saldo kan groeien door rente of koerswinst en/of dividend.	Wat er in detail specifiek met het bankspaarproduct mogelijk is, kunt u nalezen in de productvoorwaarden van uw bankspaarproduct.
<b>Fiscaal Regime lijfrente 2013</b> » Verhoging AOW-gerechtigde leeftijd.	Verder sparen (of beleggen) met nieuwe inleg mag tot aan de AOW-gerechtigde leeftijd. Uw saldo kan groeien door nieuwe inleg, rente of koerswinst en/of dividend.	Wat er in detail specifiek met deze verzekering of bankspaarproduct mogelijk is, kunt u nalezen in de productvoorwaarden van uw verzekering of bankspaarproduct. Denk bijvoorbeeld aan de mogelijkheid om nog op de leeftijd van 65 jaar met pensioen te gaan.
<b>Stamrecht Banksparen 2014</b> » Einde aan het stamrecht regeling (einde aan bruto ontslagvergoeding); bestaande regelingen worden gerespecteerd.	Verder sparen (of beleggen) mag tot aan de AOW-gerechtigde leeftijd. Uw saldo kan groeien door rente of koerswinst en/of dividend.	Wat er in detail specifiek met het bankspaarproduct mogelijk is, kunt u nalezen in de productvoorwaarden van uw bankspaarproduct. Denk bijvoorbeeld aan de mogelijkheid van boetevrije afkoop.

Doorsparen kan in veel gevallen. Dit hoeft niet in hetzelfde type product. U kunt dus switchen van verzekeren naar banksparen of andersom. Let op: dit kan gevolgen hebben voor oud regime verzekeringen en de mogelijke voordelen die deze verzekeringen hebben. Denk bijvoorbeeld aan de mogelijkheid om een overbruggingslijfrente aan te kopen voor uw 65e levensjaar. Vraag uw adviseur hierna.

Doorsparen kan bij ABN AMRO Bank en/of bij ABN AMRO Verzekeren. Ook bestaat de mogelijkheid om verder te sparen bij een andere financiële instelling of geld vanuit een andere financiële instelling over te laten maken naar ABN AMRO. Meer hierover vindt u op [abnamro.nl/nl/prive/pensioen/waardeoverdracht](http://abnamro.nl/nl/prive/pensioen/waardeoverdracht)

## 6. Ik wil een lijfrente uitkering

Als u uw vrijkomende lijfrente wilt omzetten in een uitkering, zijn de looptijd en de hoogte van de uitkering afhankelijk van een aantal factoren. Zo is uw leeftijd van belang en welk fiscaal regime van toepassing is, maar ook uw persoonlijke wensen hebben daar invloed op. Dit zijn allemaal vragen die beantwoord moeten worden om te bepalen welke bruto uitkering voor u van toepassing is.

Hierna een globaal overzicht van de fiscale regimes en de uitkeringsmogelijkheden en overige mogelijkheden.



**Fiscaal regime****Regime Pre Brede Herwaardering**

- » Koopsompolis met ingangsdatum voor 1 januari 1992.
- » Polissen met een meerjarige premiebetaling die afgesloten zijn voor 16 oktober 1990.

**Regime Brede Herwaardering**

- » Koopsompolissen met een ingangsdatum vanaf 1 januari 1992 tot en met 31 december 2000.
- » Polissen met meerjarige premiebetalingen gesloten na 15 oktober 1990.
- » Vanaf 1 januari 2001 heeft geen bijstorting of premiebetaling plaatsgevonden.

**Regime Wet Inkomsten Belasting 2001**

- » Polissen met een ingangsdatum vanaf 1 januari 2001.
- » Koopsompolissen met een ingangsdatum vanaf 1 januari 1992.
- » Polissen met meerjarige premiebetaling met een ingangsdatum vanaf 16 oktober 1990 waarop na 1 januari 2001 een bijstorting of premiebetaling plaatsgevonden.

**Regime Wet Inkomsten Belasting 2006**

- » Polissen afgesloten vanaf 1 januari 2006 en waarbij er geen aftrek over eerdere jaren heeft plaatsgevonden.

**Banksparen 2008**

- » Introductie bancaire Lijfrente voor opbouw van een pensioen.

**Stamrecht Banksparen 2010**

- » Introductie bancaire stamrecht lijfrente voor de opbouw van een aanvullend inkomen of pensioen met een ontslagvergoeding.

**Mogelijkheden**

- » De looptijd van uw uitkering is afhankelijk van uw leeftijd;
- » U kunt uw uitkering schenken aan uw kinderen;
- » U kunt uw uitkering in eens opnemen zonder dat er sprake is van een boete (revisierente);
- » Overdragen naar een ander lijfrenteproduct, bijvoorbeeld banksparen.

U kunt uw uitkering gebruiken als:

- » (Levenslange) oudedagslijfrente waarvan u zelf bepaalt wat de ingangsdatum is;
- » Tijdelijke oudedagslijfrente;
- » Overbruggingslijfrente tot aan de pensioenleeftijd;
- » Nabestaande lijfrente;
- » Afkopen zonder revisierente tot EUR 4.404 (2019);
- » Overdragen naar een ander lijfrenteproduct, bijvoorbeeld banksparen.

U kunt uw uitkering gebruiken als:

- » Oudedagslijfrente waarvan u zelf bepaalt wat de ingangsdatum is, mits in het jaar van de 70ste verjaardag;
- » Tijdelijke oudedagslijfrente;
- » Overbruggingslijfrente tot aan de pensioenleeftijd;
- » Nabestaande lijfrente;
- » Afkopen zonder revisierente tot EUR 4.404 (2019);
- » Overdragen naar een ander lijfrenteproduct, bijvoorbeeld banksparen.

U kunt uw uitkering gebruiken als:

- » Oudedagslijfrente waarvan u zelf bepaalt wat de ingangsdatum is, mits in het jaar van de 70ste verjaardag;
- » Tijdelijke oudedagslijfrente;
- » Overbruggingslijfrente tot aan de pensioenleeftijd;
- » Nabestaande lijfrente;
- » Afkopen zonder revisierente tot EUR 4.404 (2019);
- » Overdragen naar een ander product, bijvoorbeeld banksparen.

U koopt een bancaire of verzekerde uitkering met een uitkeringstermijn gebaseerd op de 65-jarige leeftijd van tenminste:

- » 5 tot 19 jaar waarbij het jaarlijkse bedrag is gemaximeerd;
- » 20 jaar of meer zonder jaarlijks maximum;
- » 20 jaar + het aantal jaren dat u jonger bent dan de 65-jarige leeftijd;
- » Overdragen naar een ander product, bijvoorbeeld een verzekerde lijfrente.

- » U koopt een bancaire of verzekerde stamrecht uitkering met een uitkeringstermijn die afhankelijk is van uw leeftijd;
- » Uw uitkering start uiterlijk in het kalenderjaar waarin u AOW-gerechtigd wordt;
- » U neemt de bancaire stamrecht uitkering in 1 keer op. (Dit kan sinds 2014 zonder dat de Belastingdienst een boete oplegt.).

**Fiscaal regime****Fiscaal Regime 2013**

- » Verhoging AOW-gerechtigde leeftijd.

**Stamrecht Banksparen 2014**

- » Einde aan de stamrecht lijfrente (einde aan bruto ontslagvergoeding); bestaande regelingen worden gerespecteerd.

**Mogelijkheden**

U koopt een bancaire of verzekerde uitkering met een uitkeringstermijn gebaseerd op de AOW-gerechtigde leeftijd van tenminste:

- » 5 jaar tot 19 jaar waarbij het jaarlijkse bedrag is gemaximeerd;
- » 20 jaar of meer zonder jaarlijks maximum;
- » 20 jaar + het aantal jaren dat u jonger bent dan de AOW-gerechtigde leeftijd;
- » Overdragen naar een ander product, bijvoorbeeld een verzekerde lijfrente.

- » U koopt een bancaire of verzekerde stamrecht uitkering met een uitkeringstermijn die afhankelijk is van uw leeftijd;
- » Uw uitkering start uiterlijk in het kalenderjaar waarin u AOW-gerechtigd wordt;
- » U neemt de bancaire stamrecht uitkering in 1 keer op zonder revisierente.
- » Overdragen naar een ander product, bijvoorbeeld een verzekerde lijfrente.

Een uitkering ontvangen kan bij ABN AMRO Bank en/of bij ABN AMRO Verzekeren. Ook bestaat de mogelijkheid om verder te sparen bij een andere financiële instelling of geld vanuit een andere financiële instelling over te laten maken naar ABN AMRO. Meer hierover vindt u op [abnamro.nl/nl/prive/pensioen/waardeoverdracht](http://abnamro.nl/nl/prive/pensioen/waardeoverdracht)

## 7. Ik wil mijn opgebouwde lijfrente ineens opnemen (afkopen). Mag dat?

Als u het bedrag van uw lijfrente ineens wilt opnemen dan heeft dat fiscaal nadelige gevolgen. Fiscale wetgeving schrijft namelijk voor dat u er lijfrente uitkeringen mee aan moet kopen. De Belastingdienst beschouwt uw opname ineens dan als een schending van de fiscale regels. U moet de Belastingdienst dan een boete betalen (revisierente). Deze revisie rente bedraagt maximaal 20% van de waarde van uw lijfrente. Daarnaast moet u ook loonbelasting en sociale premies betalen over deze afkoop. U kunt daardoor tot 72% van het door u opgebouwde bedrag kwijt raken. Meer hierover kunt u lezen op de site van de Belastingdienst, zie [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl) en zoek op afkoop lijfrente.

Op bovenstaande regelgeving is een uitzondering. Als het totale bedrag van uw vrijkomende lijfrente namelijk minder bedraagt dan EUR 4.404 (2019) dan hoeft u geen revisierente te betalen. Dit wordt de kleine afkoopregeling genoemd. Wilt u in een kalenderjaar meer dan 1 lijfrente afkopen en het totale bedrag is meer dan EUR 4.404 (2019) dan moet u wel revisierente betalen.

Als u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt bent dan kunt u onder voorwaarden uw lijfrente afkopen zonder dat u de Belastingdienst revisierente moet betalen. U moet dan ten minste 1 jaar arbeidsongeschikt zijn. Een arts moet dit verklaren. Ook moet deze arts verklaren dat u de komende 12 maanden niet meer in staat zal zijn uw beroep uit te oefenen. Verder mag het afkoop bedrag niet meer bedragen dan EUR 41.132 (2019) per jaar. Meer dan EUR 41.132,- kan onder bepaalde voorwaarden. Neem hiervoor contact op met een adviseur.



Uw afkoopverzoek stuurt u samen met de doktersverklaring naar de bank of verzekeraar. In uw aangifte inkomstenbelasting moet u het afkoopbedrag opgeven. Meer hierover kunt u lezen op de site van de Belastingdienst, zie [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) en zoek op 'afkoop lijfrente bij arbeidsongeschiktheid'.

## 8. Ik wil mijn opgebouwde stamrecht bedrag ineens of in delen opnemen. Mag dat?

Het bedrag dat u ooit ontvangen heeft van uw werkgever als gevolg van een ontslag en dat ondergebracht is in een stamrecht product, mag ineens of in delen worden opgenomen. Ook voor stamrecht bedragen geldt dat dit een bruto bedrag is. U moet daarover dan ook loonbelasting en sociale premies betalen. U hoeft de Belastingdienst geen boete te betalen.

Op [abnamro.nl/nl/prime/pensioen/gouden-handdruk-opbouwrekening](https://abnamro.nl/nl/prime/pensioen/gouden-handdruk-opbouwrekening) vindt u op de kenmerken pagina een productwijzer. De productwijzer gaat uitgebreid in op de mogelijkheden van het vrijkomen van een stamrecht lijfrente

## 9. Ik erf een lijfrente. Wat nu?

Het kan zijn dat u erfgenaam of begunstigde bent en als gevolg van het overlijden van een rekeninghouder of polishouder recht heeft op (een deel van) een lijfrente. Het type product (verzekeren of banksparen), de fase (opbouw of afbouw), verzekeringsvoorwaarden, afgesloten dekkingen, uw leeftijd, uw (familie) relatie en fiscale mogelijkheden zijn bepalend voor de lijfrente die u als erfgenaam of begunstigde ontvangt.

Wij willen u graag adviseren bij dergelijke complexe vraagstukken.

Wilt u meer weten over overlijden? Kijk dan op: [abnamro.nl/nl/privé/overlijden](https://abnamro.nl/nl/privé/overlijden)

Daarnaast is er een productwijzer voor de bankspaarproducten waarin uitgebreid wordt ingegaan op overlijdenssituaties. Deze productwijzer kunt u vinden op: [abnamro.nl/nl/prime/pensioen/pensioenaanvulling](https://abnamro.nl/nl/prime/pensioen/pensioenaanvulling) op de kenmerken pagina bij 'Wat gebeurt er als ik overlijd'.

## 10. Verschillen tussen verzekeren en banksparen op een rijtje

Er zijn zowel overeenkomsten als verschillen tussen lijfrente verzekeren en lijfrente banksparen. In onderstaand overzicht kunt u de belangrijkste overeenkomsten en verschillen lezen.

Lijfrente opbouw fase	
Verzekeren	Banksparen
Geblokkeerde verzekering.	Geblokkeerde spaarrekening.
Bestemd voor jaar- en/of reserveringsruimte en voor de ondernemer Oudedagsreserve.	Bestemd voor jaar- en/of reserveringsruimte en voor de ondernemer Oudedagsreserve.
Verzekering wordt door één persoon gesloten. Anderen (partner/kinderen/derde) kunnen begunstigde zijn.	De spaarrekening staat op naam van een natuurlijk persoon. Het bedrag op de rekening is van hem/haar.
Inleg fiscaal aftrekbaar binnen fiscale grenzen.	Inleg fiscaal aftrekbaar binnen fiscale grenzen.





**Verzekeren**

Op het bedrag rust een uitgestelde belasting plicht. Dat betekent dat u belasting betaalt over uw uitkering.

U hoeft geen vermogensrendementsheffing te betalen.

Met het opgebouwde bedrag moet ooit een lijfrente uitkering worden aangekocht. Dat kan in de vorm van een verzekering of bankspaarproduct.

Bij overlijden is de hoogte en de looptijd van de uitkering aan begunstigde(n) afhankelijk van de afgesloten verzekering of aanvullende verzekeringen. Nabestaanden moeten een nabestaande lijfrente kopen.

Waarde inbreng vanuit een (vrijvallende) verzekering/ bankspaar product mogelijk.

Opvang regeling met het Verbond van Verzekeraars. Hierbij is het de bedoeling dat de verzekering wordt overdragen van de ene- naar een andere verzekeraar bij het faillissement van een verzekeraar.

**Banksparen**

Op het bedrag rust een uitgestelde belasting plicht. Dat betekent dat u belasting betaalt over uw uitkering.

U hoeft geen vermogensrendementsheffing te betalen.

Met het opgebouwde bedrag moet ooit een lijfrente uitkering worden aangekocht. Dat kan in de vorm van een verzekering of bankspaarproduct.

Bij overlijden valt het totale bedrag vrij aan degene die daar volgens testament recht op heeft. Is er geen testament dan geldt het erfrecht. Nabestaanden moeten een nabestaande lijfrente kopen.

Waarde inbreng vanuit een (vrijvallende) verzekering/ bankspaar product mogelijk.

Bij een faillissement van de bank valt het opgebouwde bedrag tot EUR 100.000,- onder het deposito garantie stelsel.

**Lijfrente afbouw fase****Verzekeren**

Geblokkeerde verzekering.

Bestemd voor in het verleden opgebouwd en fiscaal afgetrokken bedragen vanuit uw jaar- en/of reserveringsruimte en voor de ondernemer Oudedagsreserve.

Stakende ondernemer die de stakingswinst wenst om te zetten in een lijfrente uitkering.

De verzekering staat op naam van een natuurlijk persoon. Het bedrag op de polis wordt aan hem/haar uitgekeerd.

Loonbelasting en sociale premies worden op de uitkeringen ingehouden.

U hoeft geen vermogensrendementsheffing te betalen.

Uitkeringen stoppen als de (langstlevende) verzekerde is overleden.

Afhankelijk van de afgesloten verzekering of aanvullende verzekeringen ontvangen begunstigden een uitkering.

Waarde inbreng vanuit een (vrijvallende) verzekering/ bankspaar product mogelijk.

Opvang regeling met het Verbond van Verzekeraars. Hierbij is het de bedoeling dat de verzekering wordt overdragen van de ene- naar een andere verzekeraar bij het faillissement van een verzekeraar.

**Banksparen**

Geblokkeerde spaarrekening.

Bestemd voor in het verleden opgebouwd en fiscaal afgetrokken bedragen vanuit uw jaar- en/of reserveringsruimte en voor de ondernemer Oudedagsreserve.

Stakende ondernemer die de stakingswinst wenst om te zetten in een lijfrente uitkering.

De spaarrekening staat op naam van een natuurlijk persoon. Het bedrag op de rekening wordt aan hem/haar uitgekeerd.

Loonbelasting en sociale premies worden op de uitkeringen ingehouden.

U hoeft geen vermogensrendementsheffing te betalen.

Uitkeringen stoppen als de rekeninghouder is overleden. Het totale resterende bedrag valt in de nalatenschap.

Bij overlijden valt het totale bedrag vrij aan degene die daar volgens testament recht op heeft. Is er geen testament dan geldt het erfrecht. Nabestaanden moeten een nabestaande lijfrente kopen.

Waarde inbreng vanuit een (vrijvallende) verzekering/ bankspaar product mogelijk.

Bij een faillissement van de bank valt het opgebouwde bedrag tot EUR 100.000,- onder het deposito garantie stelsel.

## 11. Mijn lijfrente komt vrij. Hoe verloopt het proces?

Als uw verzekerde- of bancaire lijfrente vrijvalt of binnenkort komt vrij te vallen, wordt u daar door ons schriftelijk over geïnformeerd. In ieder geval ontvangt u ongeveer 3 maanden voor de vrijval een bericht waarin staat wat de mogelijkheden zijn met het bedrag dat vrijvalt.

Een paar weken voordat het bedrag vrijvalt nemen wij contact met u op om een afspraak met u te maken over de mogelijkheden die er voor u zijn met het bedrag dat vrijvalt. U bepaalt binnen de fiscale grenzen en mogelijkheden wat u met het vrijvallende bedrag gaat doen. Wij helpen u daar graag bij. U kunt dan ook kiezen voor advies. Wilt u daar meer over weten en wat de kosten van advies zijn, kijk dan op [abnamro.nl/nl/prive/advies](https://abnamro.nl/nl/prive/advies)

## 12. Advies als uw lijfrente vrij komt

Voor veel mensen is het lastig om een goed beeld te krijgen van de mogelijkheden die men heeft met een vrijkomend lijfrente bedrag. Misschien kan daarmee een overbruggingslijfrente worden aangekocht of het pensioen mee worden aangevuld. Wat is de mogelijke looptijd? U heeft waarschijnlijk veel vragen.

In een gratis oriëntatiegesprek bespreken wij met u uw financiële situatie, uw wensen en uw doelen. Wij geven u dan geen advies.

Uw adviseur bekijkt samen met u hoe wij u het beste van dienst kunnen zijn. Soms is dit oriëntatiegesprek al voldoende om u op weg te helpen. Het kan ook zijn dat u meer inzicht wenst in uw (pensioen) situatie en daarbij advies wil. U kunt daarvoor een afspraak maken met een adviseur in één van onze kantoren, maar u kunt dit ook gewoon thuis via de webcam doen.

### Welke soorten advies bieden wij?

#### Pensioenadvies

Onze adviseur neemt samen met u uw totale financiële situatie en wensen door. En samen bekijkt u welke oplossing het beste bij u past. U krijgt dus altijd een pensioenadvies over uw inkomen en vermogen. Zo maakt u een verantwoorde keuze voor uw inkomen voor later.

Kiest u voor pensioenadvies? Dit zijn de voordelen:

- » U krijgt advies over de oplossing die het beste bij u past;
- » U krijgt een helder en uitgebreid adviesrapport;
- » De adviseur vraagt het product voor u aan, als u dat wenst;
- » Voor een update van uw advies binnen 1 jaar betaalt u geen extra kosten.

Als u wilt kunt u uw pensioenadvies uitbreiden met advies over financiële gevolgen bij overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid. Daar zijn dan wel extra kosten aan verbonden.

#### Specifiek advies

Heeft u een lijfrenteverzekering, een of een bankspaarrekening van ABN AMRO Bank of ABN AMRO Verzekeren of van een andere bank of verzekeraar? En bereikt dit product binnen nu en 6 maanden de einddatum? Dan kunt u bij ons terecht voor specifiek advies over uw vrijvallend vermogen.

Kiest u voor specifiek advies over uw vrijvallend vermogen? Dit zijn de voordelen:

- » U krijgt een persoonlijk advies over uw vrijvallende vermogen;
- » U betaalt lagere advieskosten dan voor een pensioenadvies;
- » U krijgt een helder adviesrapport;
- » De adviseur vraagt het product voor u aan, als u dat wenst.



## Kosten

Het oriëntatiegesprek is altijd gratis. Als u daarna kiest voor een adviesgesprek, dan ontvangt u van ons een adviesofferte. Hierin staat wat de adviseur voor u doet en wat dit kost. Bent u hiermee akkoord? Dan krijgt u één adviesgesprek en uw persoonlijk adviesrapport. Hiervoor betaalt u eenmalig advieskosten.

Als u vervolgens besluit een bankspaarproduct bij ons of een levens- of vermogensverzekering via ons af te sluiten, betaalt u ook eenmalig afhandelingskosten voor dat product. Wat de kosten van de verschillende adviesvormen zijn kunt u vinden op: [abnamro.nl/nl/prive/pensioen/advies/tarieven](https://abnamro.nl/nl/prive/pensioen/advies/tarieven) Daar vindt u ook de afhandelingskosten.

## 13. Veel gestelde vragen

### Uw Lijfrente valt vrij. Welke bankspaar- en verzekeringsproducten biedt ABN AMRO aan?

Als u wilt laten uitkeren:

[abnamro.nl/nl/prive/pensioen/leefrente/index.html](https://abnamro.nl/nl/prive/pensioen/leefrente/index.html)

[abnamro.nl/nl/prive/pensioen/lijfrente-garantie-polis/index.html](https://abnamro.nl/nl/prive/pensioen/lijfrente-garantie-polis/index.html)

Als u wilt verder sparen:

[abnamro.nl/nl/prive/pensioen/pensioenaanvulling/index.html](https://abnamro.nl/nl/prive/pensioen/pensioenaanvulling/index.html)

[abnamro.nl/nl/prive/pensioen/koopsom-garantie-polis/index.html](https://abnamro.nl/nl/prive/pensioen/koopsom-garantie-polis/index.html)

### Wat zijn de verschillen tussen banksparen en verzekeren?

Bij een verzekering kunt u risico's meeverzekeren. Denk hierbij aan een overlijdensrisicodekking of een arbeidsongeschiktheidsdekking. Bij banksparen is dit niet mogelijk binnen het product. U kunt deze risico's echter wel aanvullend verzekeren.

Ook zijn er op fiscaal en juridisch gebied verschillen. Ook uw persoonlijke situatie kan de keuze tussen een bankspaar- en verzekeringsproduct bepalen onder andere in het geval van overlijden. Meer hierover kunt u vinden op:

[abnamro.nl/nl/prive/pensioen/pensioenaanvulling](https://abnamro.nl/nl/prive/pensioen/pensioenaanvulling) op de kenmerken pagina bij overlijden.

### Kan ik een bestaande verzekering omzetten in een bankspaarproduct of andersom?

Het is mogelijk een bestaande verzekering om te zetten in een bankspaarproduct. Er zijn echter fiscale en juridische verschillen tussen banksparen en verzekeren. Bij punt 5 en 6 vindt u een verdere uitleg hierover. Het is mogelijk dat u door de overgang naar een bankspaarproduct met een ander fiscaal regime te maken krijgt. Dat kan voor u nadelig zijn.

### Kan ik een bestaande bankspaarrekening overzetten naar ABN AMRO Bank of andersom?

Het is mogelijk het bedrag van een bestaande bankspaarrekening over te zetten naar een bankspaarrekening bij ABN AMRO Bank en andersom. Bij punt 5 en 6 vindt u een verdere uitleg hierover.

### Wat is het depositogarantiestelsel en geldt dit voor de bankspaarproducten en levensverzekeringsproducten van ABN AMRO Bank?

Het depositogarantiestelsel is een regeling die het spaargeld van rekeninghouders beschermt als een bank failliet gaat. Op ABN AMRO Bank N.V. is het depositogarantiestelsel van toepassing. Bij de uitvoering van het depositogarantiestelsel wordt het geld dat u heeft bij ABN AMRO Bank, ABN AMRO MeesPierson en MoneYou bij elkaar opgeteld. Meer informatie over dit compensatiestelsel leest u op [abnamro.nl/garantieregeling](https://abnamro.nl/garantieregeling) U kunt ook bellen met 0900 - 0024\*. Dit geldt voor de bankspaarproducten en niet voor de levensverzekeringsproducten.

Voor verzekeraars geldt de Opvangregeling voor levensverzekeraars. Het Verbond van Verzekeraars heeft hierover een document opgesteld. Meer informatie hierover vindt u op:

[www.verzekeraars.nl/verzekeringsbranche/publicaties/Documents/Opvangregeling%20voor%20verzekeraars.pdf](https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsbranche/publicaties/Documents/Opvangregeling%20voor%20verzekeraars.pdf)



### Is banksparen ook geschikt voor ondernemers?

Bankspaarproducten kunnen ook door ondernemers afgesloten worden. U kunt onder andere de opgebouwde oudedagsreserve (OR) omzetten in banksparen. Of bijvoorbeeld uw stakingswinst wanneer u uw onderneming heeft beëindigd.

### Kan ik meerdere polissen (ook van verschillende verzekeraars) samenvoegen?

Ja, dit is meestal mogelijk en kan fiscale gevolgen hebben. Daarom is het verstandig u hierover te laten adviseren. Meer hierover kunt u vinden op: [abnamro.nl/nl/privé/pensioen/expiraties](http://abnamro.nl/nl/privé/pensioen/expiraties)

### Kan ik mijn pensioenkapitaal (box 2) samenvoegen met mijn lijfrentekapitaal?

Nee, dit kan niet.

### Wat moet ik doen als ik in het buitenland woon en een lijfrente-uitkering heb?

Ontvangt u een uitkering uit een lijfrenteproduct? Dan belast de Nederlandse Belastingdienst die uitkering met inkomstenbelasting en bijdrage Zorgverzekeringswet. Maar ook het land waar u nu woont wil die uitkering belasten. Wanneer de heffing over uw lijfrente uitkering in het verdrag ter voorkoming van dubbele belastingheffing wordt toegewezen aan uw huidige woonland dan kunt u vragen om een 'verzoek vrijstelling inhouding loonbelasting' bij de Belastingdienst. Als u kunt aantonen dat u belastingplichtig bent in het land waarin u woont, dan kunt u in aanmerking komen voor deze verdragsverklaring. Met deze verdragsverklaring kunt u vervolgens de uitkeringsinstantie verzoeken het bedrag zonder loonheffing en/of werknemerspremies aan u uit te laten keren. Er zijn financiële instellingen die uitsluitend uitkeren aan een in Nederland gevestigde bank.

### Wat is een overbruggingslijfrente?

Een overbruggingslijfrente is een uitkering die u over een bepaalde periode krijgt. Een overbruggingslijfrente is alleen toegestaan voor lijfrentetegoeden die u heeft opgebouwd vóór 2006. Het jaarlijkse bedrag van de uitkeringen mag in geen enkel jaar hoger zijn dan EUR 63.288,- (2019).

De lijfrente uitkeringen moeten uiterlijk eindigen in het jaar waarin:

- » u 65 wordt; of,
- » u de AOW-leeftijd bereikt; of,
- » uw pensioen in gaat.

U mag kiezen op welk van deze 3 tijdstippen de uitkeringen eindigen.

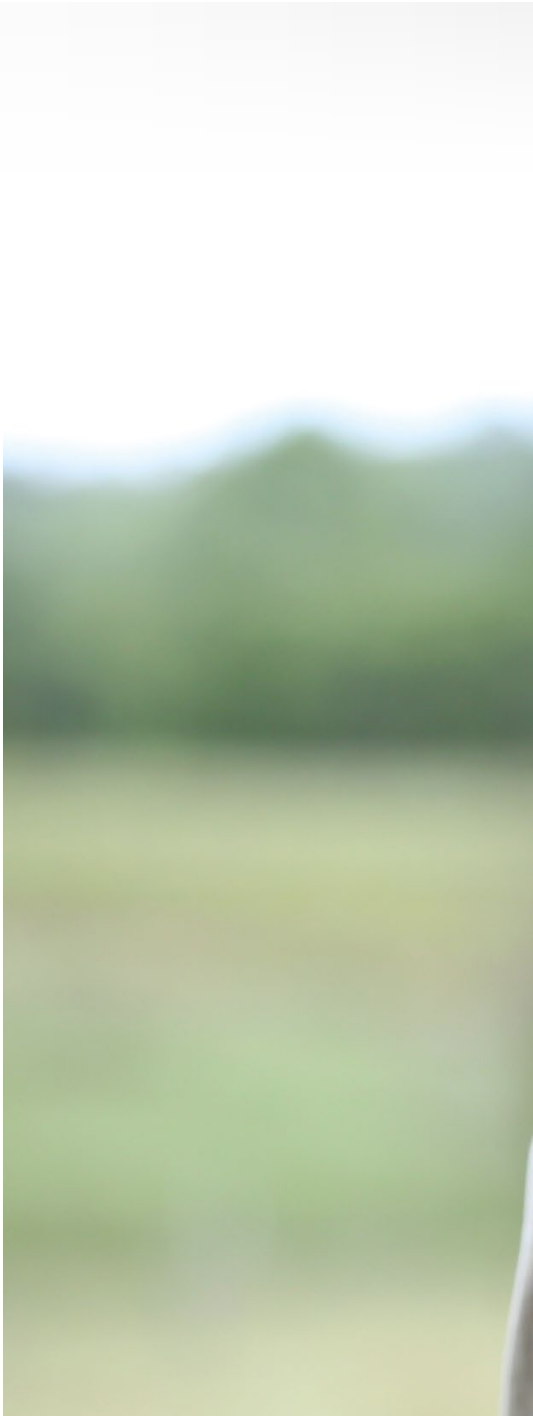
### Mijn lijfrente komt vrij. Hoe lang mag ik nadenken?

Uw lijfrenteverzekering bereikt zijn einddatum. U heeft een fiscaal wettelijke bedenktijd. Die bedenktijd is het kalenderjaar van vrijvallen (bereiken van de einddatum) plus het hele jaar daarna. Binnen die termijn moet u uw vervolgooplossing geregeld hebben, anders beschouwt de Belastingdienst uw polis als contant opgenomen. Dat betekent dat u mogelijk 71,75% aan de Belastingdienst moet betalen, namelijk 51,75% hoogste inkomensschijfheffing en een boete (revisierente) van 20%. U heeft dus in principe voldoende tijd om rustig om u heen te kijken en te zoeken naar de voor u beste oplossing.

Voor vrijval van lijfrente kapitaal als gevolg van overlijden is een andere bedenktijd van toepassing. De uiterste datum van de vervolgooplossing indien het gaat om overlijden is 31 december van het 2e kalenderjaar na datum overlijden. Voor vrijval van stamrecht kapitaal is een ander bedenktijd van toepassing. De uiterste datum waarop een uitkering moet zijn gestart is juni van het jaar nadat de AOW-leeftijd is bereikt.

\* Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.





[abnamro.nl](https://abnamro.nl)