

Productwijzer

Leefrente

Inhoudsopgave

Leefrente

1. Waarvoor is de Leefrente bedoeld? **3**

Aanvragen

2. Wilt u advies om te kijken welke looptijd het beste bij u past? **3**
3. Hoe bepaalt u de looptijd van uw Leefrente? **3**
4. Heeft u een Leefrente of verzekerde lijfrente geërfd? **4**
5. Hoe vraagt u de Leefrente aan? **4**
6. Hoe maakt u uw rekeningnummer zichtbaar in Internet Bankieren? **4**

Kosten

7. Wat zijn de kosten van de Leefrente? **5**

Storten

8. Welke bedragen kunt u (laten) overboeken naar de Leefrente? **5**
9. Waar moet u op letten als u een bedrag laat overboeken? **6**
10. Wanneer moet u de eerste uitkering ontvangen? **6**

Rente

11. Welke rente spreken wij met u af bij de aanvraag? **6**
12. Wanneer ontvangt u de rente? **7**

Overzicht

13. Waar vind ik een overzicht van mijn tegoed en het rentepercentage dat ik krijg? **7**

Wat moet ik doen aan het einde van de looptijd

14. Wat gebeurt er als na de laatste periodieke uitkering nog een bedrag op de Leefrente overblijft? **7**

Hoe kunt u wijzigingen in het product doorgeven

15. Wilt u het bedrag op uw rekening tijdens de looptijd overmaken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij? **7**
16. Wilt u de volgende netto uitkeringen op een andere rekening laten overboeken? **8**

Overlijden

17. Wat gebeurt er als u overlijdt? **8**

Scheiden

18. Wat gebeurt er als u gaat scheiden? **8**

Verhuizen naar het buitenland

19. Wat gebeurt er als u naar het buitenland verhuist? **8**

Arbeidsongeschiktheid

20. Kan ik de Leefrente afkopen als ik arbeidsongeschikt word? **8**
21. Wat zijn de (financiële) gevolgen als ik mijn Leefrente afkoop als gevolg van arbeidsongeschiktheid? **9**

Overige informatie

22. Wat zijn rentedervingskosten? **10**
23. Wat mag u *niet* doen volgens de Wet? **10**
24. Wat gebeurt er als u de regels overtreedt? **11**
25. Waar moet u rekening mee houden als u een Leefrente uitkering wilt ontvangen? **11**
26. Heeft u recht op een vrijstelling voor betaling van loonbelasting, premies volksverzekeringen of de bijdrage zorgverzekeringswet? **11**
27. Hoe kunt u contact opnemen met ABN AMRO? **12**

1. Waarvoor is de Leefrente bedoeld?

De Leefrente is een banksparrekening waaruit u periodieke uitkeringen ontvangt als aanvulling op uw pensioen en/of AOW. U kunt de aanvulling maandelijks, maar ook per kwartaal of halfjaar ontvangen.

2. Wilt u advies om te kijken welke looptijd het beste bij u past?

- » U wilt advies. Daarvoor maakt u een afspraak met één van onze adviseurs (zie ook vraag 27). Voor dit advies brengen wij kosten in rekening. Na het advies vult u samen met de adviseur de aanvraag in. Wilt u weten wat de advies kosten zijn? Kijk dan op abnamro.nl/prive/advies
- » U heeft geen advies nodig? Dan bepaalt u zelf hoeveel en hoe vaak u periodieke uitkeringen wilt. Voor het aanvragen van de Leefrente moet u wel een Kennis- en Ervaringstoets maken. U kunt de Kennis- en Ervaringstoetsen vinden op abnamro.nl/KET

3. Hoe bepaalt u de looptijd van uw Leefrente?

De looptijd van uw Leefrente is het aantal jaren dat u periodieke uitkeringen ontvangt. U kunt deze looptijd niet helemaal zelf bepalen. U moet zich houden aan de Wet Inkomstenbelasting 2001. Hierin staat hoelang u minimaal periodieke uitkeringen ontvangt.

Deze minimale looptijd hangt af van twee zaken:

- » Uw (AOW) leeftijd op het moment dat u de eerste uitkering ontvangt;
- » Het bedrag dat u in een jaar aan periodieke uitkeringen ontvangt.

De minimale looptijd van uw uitkering is tenminste 5 jaar.

Bent u jonger dan uw AOW gerechtigde leeftijd?

Starten de periodieke uitkeringen vóór het kalenderjaar waarin u uw AOW-gerechtigde leeftijd bereikt? Dan ontvangt u periodieke uitkeringen gedurende 20 jaar, plus het aantal jaren dat u op dat moment jonger bent uw AOW-gerechtigde leeftijd. Met andere woorden: laat u de periodieke uitkeringen ingaan als u 65 bent en uw AOW-gerechtigde leeftijd is 67, dan is de minimale looptijd van de periodieke uitkeringen: $20 + 2 = 22$ jaar.

Heeft u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt?

Wilt u in het kalenderjaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt de eerste periodieke uitkering ontvangen? Dan ontvangt u minimaal 5 jaar periodieke uitkeringen. Deze uitkeringen mogen in één jaar echter samen niet hoger zijn dan in het totaal EUR 22.089,- (2020). U moet dus voor een looptijd kiezen waarbij u onder EUR EUR 22.089,- (2020) per jaar blijft. Wilt u minimaal 20 jaar periodieke uitkeringen ontvangen of komt u door de hoogte van uw tegoed op minimaal 20 jaar dan vervalt de grens van EUR 22.089,- (2020) per jaar. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl

Heeft u een bepaalde looptijd gekozen? Dan kunt u die later niet meer veranderen.

Bent u ouder dan de AOW-gerechtigde leeftijd?

U moet een uitkering aangaan uiterlijk in het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd plus 5 jaar bereikt.



4. Heeft u een Leefrente of verzekerde lijfrente geërfd?

Heeft u een Leefrente geërfd waarvan al periodiek werd uitgekeerd? Dan ontvangt u deze periodieke uitkeringen onder dezelfde voorwaarden. U kunt de termijnen en de looptijd niet veranderen.

Heeft u een lijfrentekapitaal geërfd en wilt u daarvoor een Leefrente openen? Maak dan een afspraak met één van onze adviseurs. Hij of zij bekijkt met u of de Leefrente past bij uw wensen en mogelijkheden.

De looptijd van de uitkering in periodieke uitkeringen hangt af van twee zaken:

- » Uw relatie met de persoon van wie u erft;
- » Uw leeftijd op het moment dat u de eerste uitkering ontvangt.

Er zijn vier mogelijkheden:

1. Bent u de oma, opa, moeder, vader, kind, kleinkind, zus, broer, tante, oom, neef of nicht van de overledene? En bent u jonger dan 30 jaar op het moment dat u de eerste uitkering ontvangt? Dan kunt u kiezen uit:
 - a. Periodieke uitkeringen tot u 30 jaar wordt;
 - b. Een minimale looptijd van 20 jaar als de periodieke uitkeringen door moeten lopen na uw 30ste verjaardag.
2. Bent u de oma, opa, moeder, vader, kind, kleinkind, zus, broer, tante, oom, neef of nicht van de overledene? En bent u 30 jaar of ouder op het moment dat u de eerste uitkering ontvangt? Dan ontvangt u gedurende minimaal 20 jaar periodieke uitkeringen.
3. Stond u in een andere relatie tot de overledene dan hierboven genoemd? Dan krijgt u gedurende minimaal 5 jaar periodieke uitkeringen. Het maakt dan niet uit hoe oud u bent op het moment dat u de eerste uitkering ontvangt.
4. Wilt u de uitkering niet voortzetten? Erft u een Leefrente waarvan het resterende bedrag per erfgenaam minder is dan EUR 4.475,- (2020) dan kan dit bedrag ook worden afgekocht zonder boete van de Belastingdienst. Voorwaarde is wel dat u nog geen periodieke uitkeringen ontvangt.

Heeft u voor een bepaalde looptijd gekozen? Dan kunt u die later niet meer veranderen.

5. Hoe vraagt u de Leefrente aan?

- » U kunt onze producten zelf openen via onze site abnamro.nl/lijfrente-uitkeren/producten/leefrente. In dat geval moet u eerst een Kennis- en Ervaringstoets maken;
- » U kunt bellen met 0900 - 0024*;
- » U kunt ook naar één van onze kantoren gaan. (zie ook vraag 27).

Na het aanvragen van de Leefrente krijgt u direct een rekeningnummer. Bij vraag 6 leest u hoe u de Leefrente kunt zien op Internet Bankieren. Bij vraag 8 en 9 leest u hoe u op de rekening kunt storten.

6. Hoe maakt u uw rekeningnummer zichtbaar in Internet Bankieren?

Na het aanvragen van de Leefrente heeft u een rekeningnummer gekregen. U vindt het rekeningnummer in Internet Bankieren. Hiervoor is het nodig dat u eerst uw rekeningoverzicht personaliseert. Hoe dat werkt leest u hieronder.

- » Log in in Internet Bankieren;
- » Klik rechtsboven in het overzichtsscherm op de knop 'Personaliseren';
- » Kies 'Zichtbare rekeningen instellen'. U ziet dan een overzicht van uw rekeningnummer;
- » Selecteer de Leefrente.

Als u deze stappen heeft doorlopen, vindt u voortaan uw Leefrente in uw rekeningenoverzicht in Internet Bankieren

Bij vraag 8 en 9 leest u hoe u op de rekening kunt storten.



7. Wat zijn de kosten van de Leefrente?

U betaalt de volgende kosten:

- » Voor het openen en aanhouden van de rekening via internet betaalt u eenmalig EUR 40,- aan afhandelingskosten. Opent u de rekening op een van onze kantoren dan betaalt u eenmalig EUR 65,- aan afhandelingskosten;
- » Neemt u dit product af met advies dan betaalt u de kosten van dit advies apart. Wilt u weten wat de advies kosten zijn? Kijk dan op abnamro.nl/prive/advies
- » Bij iedere termijn betaalt u EUR 2,50 uitkeringskosten. Deze kosten trekken wij van uw bruto-uitkering af. Dus voordat de belasting en sociale premies zijn ingehouden.

Voor het overboeken van uw tegoed naar een andere bank of verzekeraar voor de einddatum moet u EUR 150,- administratiekosten betalen. Daarnaast betaalt u eventueel ook een vergoeding voor renteverlies, de rentedervingskosten. Als wij deze vergoeding en/of kosten in rekening brengen, trekken we het bedrag af van het tegoed op uw Leefrente rekening. Bij vraag 22 leest u daar meer over. Neemt u uw geld tussentijds op (afkoop) dan betaalt u naast een boete (revisierente tot max 20% van uw tegoed) aan de Belastingdienst EUR 50,- administratiekosten aan ons.

De bedragen die we hier noemen, gelden voor 2020. Het kan zijn dat we de hoogte van de kosten tijdens de looptijd van de rekening aanpassen. Zie voor de hoogte van de kosten op dit moment abnamro.nl/leefrente

8. Welke bedragen kunt u (laten) overboeken naar de Leefrente?

Overmaken naar de Leefrente

- » U heeft een Pensioenaanvulling met variabele rente en u wilt met het tegoed van deze rekening een uitkering aankopen. Via Internet Bankieren kunt u een Leefrente openen en het tegoed van uw Pensioenaanvulling daarnaar overmaken.
- » U heeft een (expirerende) polis bij een verzekeraar of een bankspaarrekening bij een andere bank en u wilt met het opgebouwde tegoed een uitkering aankopen. Als u een Leefrente heeft geopend, dan kunt u niet zelf het tegoed overmaken. U geeft dan de instelling waar het bedrag is ondergebracht opdracht om het geld naar ons over te boeken. Wij boeken het bedrag daarna door naar de uw Leefrente.

Hulp bij waardeoverdracht naar ons

Wij helpen u graag bij het overboeken van uw (expirerend) tegoed bij een verzekeraar of andere bank naar ons. Ook kunnen wij u helpen bij het bepalen van de mogelijkheden die u heeft met uw (expirerend) tegoed bij de andere financiële instelling. Als u wilt, regelen wij de waardeoverdracht naar de Leefrente voor u. U kunt hiervoor met ons een afspraak maken (zie hiervoor vraag 27)

Overmaken vanuit uw onderneming

- » (Fiscale) oudedagsreserve, oudedagsvoorziening of stakingswinst. U kunt als ondernemer uw (fiscale) oudedagsreserve, oudedagsvoorziening of stakingswinst ook onderbrengen in de Leefrente. U mag echter niet zelf deze storting op de Leefrente rekening doen. U moet gebruik maken van een specifieke rekening bij ABN AMRO Bank. Wij zorgen dan dat uw (fiscale) oudedagsreserve, oudedagsvoorziening of stakingswinst op uw Leefrente rekening wordt geboekt.

U kunt de storting als volgt uitvoeren.

Maak het bedrag over naar rekeningnummer: NL48 ABNA 0566 2436 95 op naam van ABN AMRO Bank onder vermelding van uw voorletters, achternaam, geboortedatum en een omschrijving van het type storting.

Bijvoorbeeld: J Rozenhart, 03-08-1958 Stakingswinst.



De juiste omschrijving is belangrijk omdat wij uw storting als het een stakingswinst is door moeten geven aan de Belastingdienst omdat u belasting moet betalen over uw stakingswinst.

9. Waar moet u op letten als u het bedrag laat overboeken?

Er zijn een paar dingen waar u op moet letten als u het tegoed overmaakt of laat overmaken van een andere bank of verzekeraar.

- » U kunt maar één keer een bedrag over (laten) maken op uw Leefrente;
- » De inleg moet minimaal EUR 4.000,- zijn;
- » Als het kapitaal bij een andere bank of verzekeraar vandaan komt, dan moet binnen drie maanden na het openen van de rekening dat kapitaal zijn overgemaakt;
- » De inleg moet uiterlijk worden overgemaakt op 30 november van het kalenderjaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd plus 5 jaar bereikt;
- » Heeft u de inleg geërfd? Dan moet deze uiterlijk zijn overgeboekt op 30 november van het tweede kalenderjaar na het overlijden van de persoon van wie u erft.

Let op

Bijna alle banken en verzekeraars brengen bij een uitgaande waardeoverdracht administratiekosten in rekening. Soms moet u daarnaast nog andere kosten betalen. Bijvoorbeeld als u een product met vaste rente heeft.

10. Wanneer moet u de eerste uitkering ontvangen?

Aan het moment waarop u de eerste termijn ontvangt, zijn een aantal wettelijk regels verbonden. Hieraan moet u voldoen.

- » Heeft u het tegoed zelf opgebouwd? Dan moet u de eerste uitkering uiterlijk in december van het kalenderjaar volgend op uw AOW-gerechtigde leeftijd plus 5 jaar hebben ontvangen;
- » Heeft u het tegoed geërfd? Dan moet u de eerste uitkering ontvangen uiterlijk op 31 december van het tweede jaar na het overlijden van de persoon van wie u erft;
- » Heeft u de eerste uitkering niet binnen deze periode ontvangen? Dan bent u te laat. Wat de gevolgen daarvan zijn, leest u bij vraag 24.

Wilt u de eerste uitkering op een bepaalde datum ontvangen? Dan moet u wel zorgen dat de inleg op de Leefrente op tijd is overgemaakt. Dat is uiterlijk op de 10^e van de maand waarin u de eerste uitkering wilt ontvangen. Tussen de 17^e en de 20^e van de maand boeken wij de bruto uitkering van uw rekening af. Vervolgens verrekenen wij de belasting en sociale premies. Op de 25^e van die maand (of zo snel mogelijk daarna), krijgt u uw netto uitkering op uw betaalrekening. Krijgen we de storting na de 10^e van de maand? Dan ontvangt u de uitkering een maand later. Uw periodieke uitkeringen kan alleen worden overgemaakt naar een IBAN rekeningnummer.

11. Welke rente spreken wij met u af bij de aanvraag?

U ontvangt op uw Leefrente een vaste rente. Deze rente spreken wij met u af als u de Leefrente aanvraagt. De rente is afhankelijk van de hoogte van het bedrag, de rentestand van dat moment en de looptijd die u kiest. Op abnamro.nl/nl/prime/sparen/spaarrente vindt u een overzicht van onze huidige rente tarieven.



De afspraak over de rente is drie maanden geldig vanaf het moment dat u de aanvraag heeft ondertekend. Staat het bedrag binnen drie maanden op de rekening? Dan krijgt u de afgesproken rente. Ontvangen wij de inbreng later? Dan spreken we een nieuwe vaste rente met u af.

12. Wanneer ontvangt u de rente?

We schrijven de rente iedere laatste dag van het kwartaal bij op uw rekening. Daarover ontvangt u vanaf dat moment ook weer rente. De rente is onderdeel van uw periodieke uitkering. Dat wil zeggen: bij het vaststellen van de hoogte van uw periodieke uitkering houden we rekening met de rente die u nog krijgt. Deze verrekenen we in uw periodieke uitkeringen.

Maakt u gebruik van ABN AMRO Internet Bankieren? De rente is dan soms nog niet zichtbaar op de laatste dag van het kwartaal, maar wel binnen een paar werkdagen.

13. Waar vind ik een overzicht van mijn tegoed en het rentepercentage dat ik krijg?

U kunt uw spaarsaldo via Internet Bankieren altijd online inzien. Als u een schriftelijk overzicht van uw spaarsaldo wilt, dan kunt u dit aanvragen via uw bankkantoor. Heeft u geen Internet Bankieren dan ontvangt u altijd een schriftelijk overzicht. U ontvangt een specificatie met de inhoudingen. Deze ontvangt u als er iets verandert in de inhoudingen waardoor het netto bedrag ook verandert. Zolang de uitkering gelijk blijft ontvangt u daar geen overzichten van.

14. Wat gebeurt er als na de laatste periodieke uitkering nog een bedrag op de Leefrente overblijft?

Is er na de laatste uitkering nog een bedrag over? Staat er bijvoorbeeld nog EUR 100,- op uw Leefrente rekening na de laatste uitkeringstermijn? Dan ontvangt u dat bruto bedrag onder inhouding van de loonheffingen en sociale premies een maand na de laatste termijn.

15. Wilt u het bedrag op de Leefrente tijdens de looptijd over laten boeken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij om daar periodieke uitkeringen te kopen?

Dat kan. Neem contact op met uw adviseur of bel met 0900 - 0024*.

Voor het overmaken van het bedrag naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij (waardeoverdracht) betaalt u EUR 150,-. Verder moet u soms een vergoeding voor renteverlies betalen, de rentedervingskosten. Bij vraag 22 leest u daar meer over.

Banken en verzekeraars hebben over waardeoverdrachten onderling afspraken gemaakt hoe hier mee om te gaan en onder welke voorwaarden. Deze afspraken zijn vastgelegd in het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK). Wilt u meer weten over waardeoverdracht? Kijk dan op abnamro.nl/nl/prive/pensioen/waardeoverdracht/. Ook op de site van de Nederlandse Vereniging van Banken vindt u hierover uitgebreide informatie. Kijk op nvb.nl en zoek op PSK.

16. Wilt u de volgende netto uitkeringen op een andere rekening laten overboeken?

Dat kan, maar dat moet wel een betaalrekening zijn. Heeft u meer dan één Leefrente of ontvangt u ook een Gouden Handdruk Leefrekening uitkering? Dan wijzigt het rekeningnummer voor die uitkeringen ook.

U kunt uw rekeningnummer waarop u uw Leefrente uitkering wordt geboekt op een ABN AMRO kantoor of telefonisch laten wijzigen.

17. Wat gebeurt er als u overlijdt?

Na uw overlijden moeten uw nabestaanden een brief naar de Nabestaandendesk van ABN AMRO sturen met een kopie van de Akte van Overlijden. Zij kunnen deze aanvragen bij de gemeente waar u woont. Meer informatie over het aanleveren van de stukken vindt u op abnamro.nl/nabestaanden

Degene aan wie u de Leefrente nalaat, krijgt net zo lang een uitkering in periodieke uitkeringen als u zou hebben ontvangen als u nog in leven was geweest. Hij of zij krijgt de rente die met u is afgesproken.

Bedraagt het bedrag dat per erfgenaam geërfd wordt minder dan EUR 4.475,- (2020)? Uw erfgenaam kan het bedrag dan ook zonder boete van de Belastingdienst afkopen. Voorwaarde is wel dat de periodieke uitkeringen nog niet gestart zijn.

Op abnamro.nl/nl/prive/pensioen/banksparen vindt u meer informatie (Productwijzer Nabestaande Bankspaar producten) over onze producten en de fiscale mogelijkheden na het overlijden van de rekeninghouder.

18. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?

Als u gaat scheiden, dan maakt u met uw ex-partner afspraken over de verdeling van het vermogen. Het tegoed van de Leefrente kan hier ook onder vallen. Het tegoed of een deel ervan kan aan uw ex-partner worden toegewezen. Volgens de Wet Inkomstenbelasting 2001 is dit geen afkoop.

Uw ex-partner moet van het tegoed dat aan hem of haar is toegewezen een eigen Leefrente openen. Voor deze rekening gelden dezelfde voorwaarden als voor uw rekening. Uw ex-partner kan de looptijd, de periode en de hoogte van de periodieke uitkeringen dus niet veranderen. Verder moet er minimaal EUR 4.000,- naar de nieuwe Leefrente worden overgeboekt.

Uw ex-partner kan er ook voor kiezen de periodieke uitkeringen bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij aan te kopen. Uw ex-partner betaalt hiervoor EUR 150,-. Verder moet uw ex-partner soms een vergoeding voor renteverlies betalen. Bij vraag 22 leest u daar meer over.

19. Wat gebeurt er als u naar het buitenland verhuist?

Bent u geëmigreerd en u laat uw Leefrente uitkeren in uw nieuwe woon land? Dan gelden speciale belastingregels. Deze kunnen per land verschillen. Een belastingadviseur kan u hierover informeren.

Wij kunnen uitsluitend uitkeren in landen die gebruik maken van IBAN rekeningnummers.

20. Kan ik de Leefrente afkopen als ik arbeidsongeschikt word?

Onder bepaalde voorwaarden kan bij langdurige arbeidsongeschiktheid (een deel van) uw Leefrente ineens worden opgenomen zonder dat er sprake is van afkoop.



U moet dan voldoen aan de volgende voorwaarden:

- » U heeft een doktersverklaring nodig waaruit blijkt dat u niet in staat bent te werken. Het gaat dan om het werk dat u verrichtte tot het moment dat u arbeidsongeschikt werd; en,
- » Dat u vermoedelijk in de 12 maanden na de afgifte van deze doktersverklaring ook niet in staat bent om werkzaamheden te verrichten; en,
- » Dat u als gevolg van uw arbeidsongeschiktheid niet het inkomen ontvangt dat u ontving voordat u arbeidsongeschikt werd;
- » U mag zelf kiezen welk bedrag u opneemt, maar het bedrag dat u opneemt mag niet meer zijn dan bruto EUR 41.790,- (2020). Wilt u meer opnemen, dan heeft u een verklaring van de Belastingdienst nodig. Uit die verklaring moet blijken welk bedrag u op mag nemen;
- » De (gedeeltelijke) afkoop moet plaatsvinden vóór uw AOW-gerechtigde leeftijd;
- » De (gedeeltelijke) afkoop wordt in één keer uitgekeerd.

De regelgeving is ook van toepassing als de rekeninghouder langdurig arbeidsongeschikt was en inmiddels is overleden. Degene die gerechtigd is op de aanspraak (de nabestaande die de Leefrente erft), kan ook zonder dat er sprake is van een fiscale schending afkopen. Ook dan zijn bovenstaande voorwaarden van toepassing.

Let op

Als u een doktersverklaring aanvraagt, mag de medische reden waarom u in aanmerking komt voor de arbeidsongeschiktheid afkoop in de doktersverklaring niet worden genoemd.

21. Wat zijn de (financiële) consequenties als ik mijn Leefrente afkoop als gevolg van arbeidsongeschiktheid?

Als u de Leefrente (gedeeltelijk) afkoopt als gevolg van arbeidsongeschiktheid kan dit financiële consequenties hebben. Deze zijn:

- » u betaalt EUR 150,- administratiekosten;
- » mogelijk moet u rentedervingskosten betalen (u leest hier meer over bij vraag 22).

Ook is het mogelijk dat:

- » U in een hoger belastingtarief terecht komt;
- » U uw recht op eventuele subsidies en/of toeslagen verspeelt;
- » U uw recht op een eventuele Anw-uitkering (gedeeltelijk) kwijtraakt;
- » In geval u in het buitenland woonachtig bent of dat op korte termijn van plan bent, kan de afkoop aanvullend worden belast door de belastingdienst van dat land.

Maar als u als ondernemer arbeidsongeschikt bent geworden kan een afkoop gunstig zijn als er bijvoorbeeld verliezen in uw onderneming zijn.

Als u wilt weten of afkoop bij arbeidsongeschiktheid voor u een geschikte keuze is kunt u zich hierover door ons laten adviseren. Zie hiervoor abnamro.nl/advies

Of neem contact op met een fiscalist.



22. Wat zijn rentedervingskosten?

U spreekt bij het openen van de rekening met ons af dat u voor een bepaalde tijd een bedrag op de rekening laat staan tegen een vaste rente. Als u de Leefrente eerder stopzet, moeten wij het gespaarde bedrag eerder uitbetalen. Maar wij hebben bij onze berekeningen wel rekening gehouden met het eerder door u ingelegde bedrag. Wij lenen dit geld namelijk weer uit en ontvangen daarvoor rente. Wij zullen dus nieuw spaargeld moeten aantrekken. Als de spaarrente inmiddels is gestegen, betalen we over het nieuwe spaarbedrag een hogere rente, terwijl de rente die we ontvangen over het bedrag dat we hebben uitgeleend niet verandert. Wij hebben dan renteverlies. En daarvoor moet u de bank een vergoeding betalen. Deze vergoeding dekt onze rentedervingskosten.

23. Wat mag u niet doen volgens de Wet?

U moet u houden aan de regels van de Wet Inkomstenbelasting. Hieronder staan handelingen waarmee u deze regels overtreedt. Wij melden zo'n handeling vrijwel altijd aan de Belastingdienst. U moet dan alsnog belasting betalen. Bovendien krijgt u een boete van maximaal 20% over het bedrag. Deze boete heet revisierente. Bij vraag 24 leest u wat de gevolgen zijn van deze handelingen.

Afkopen

Gebruikt u het geld op de Leefrente voor iets anders dan voor het kopen van periodieke uitkeringen? Laat u het bijvoorbeeld overmaken naar een gewone spaarrekening? Of bent u niet op tijd met het aankopen van periodieke uitkeringen? Dan is er sprake van afkoop.

Prijsgeven

Bij prijsgeven verklaart u dat afstand doet of al hebt gedaan van het tegoed op de Leefrente. U heeft hierbij schriftelijk verklaard dat het tegoed bestemd is voor een ander dan u zelf.

Zekerheid stellen

Als u van iemand geld leent, dan wil die persoon soms van u de zekerheid hebben dat u die lening ook echt terugbetaalt. U kunt de lener dan een 'zekerheid stellen'. U geeft dan het bedrag op uw rekening 'als zekerheid'. Dit betekent dat u met de lener een overeenkomst sluit waarin staat dat de lener recht heeft op het geld op uw rekening, wanneer u niet (op tijd) de lening terugbetaalt. In dat geval kan de lener de bank vragen hem (een deel van) het bedrag op de rekening te betalen als aflossing van de lening.

Vervreemden

Verkoopt, schenkt of ruilt u het bedrag op uw Leefrente? Dan is dat geld niet meer van u maar van een ander. Dat heet vervreemden.

Meer informatie hierover vindt u op belastingdienst.nl

Let op

De meeste van deze handelingen merken wij als bank wel op. Dat komt omdat u ons vraagt iets te doen om de handeling mogelijk te maken. Wij waarschuwen u dan dat u met de handeling de regels overtreedt. De enige handeling die wij niet opmerken, is als u een zekerheid stelt. U kunt aan een ander verklaren dat het bedrag op uw Leefrente als zekerheid dient. Deze persoon kan dan bij ons komen om die zekerheid te krijgen. Wij kunnen dan niet meer voorkomen dat de handeling plaatsvindt.



24. Wat gebeurt er als u deze regels overtreedt?

Is er sprake van afkoop?

- » Dan trekken we eerst EUR 150,- administratiekosten van het tegoed af;
- » Het kan zijn dat we rentedervingskosten in rekening brengen;
- » Vervolgens houden wij de inkomstenbelasting en sociale premies voor u in;
- » Het tegoed dat overblijft, maken wij over naar de betaalrekening die u opgeeft;
- » De revisierente moet u rechtstreeks aan de Belastingdienst betalen.

Meer informatie hierover vindt u op belastingdienst.nl

25. Heeft u recht op een vrijstelling voor betaling van loonbelasting, premies volksverzekeringen of de bijdrage zorgverzekeringswet?

Op de periodieke uitkeringen die wij aan u uitkeren houden wij loonbelasting en sociale premies (premies volksverzekeringen en de bijdrage zorgverzekeringswet) in. Heeft u echter recht op een vrijstelling dan kunnen wij daar rekening mee houden bij het uitkeren van de periodieke uitkeringen. Of u recht op vrijstelling heeft kunt u lezen op de site van de belastingdienst. U kunt dan zoeken op 'vrijstelling premies volksverzekeringen'.

U kunt een vrijstellingsverzoek op een ABN AMRO kantoor of telefonisch indienen. Neem contact op met uw adviseur of bel met 0900-0024* en ABN AMRO kantoor of telefonisch indienen. Neem contact op met uw adviseur of bel met 0900 - 0024*.

26. Waar moet u rekening mee houden als u een Leefrente uitkering wilt ontvangen?

U betaalt over uw Leefrente uitkering belasting en sociale premies. Wij houden deze in. Dit wordt gedaan op basis van de Groene tabel van de Belastingdienst.

Bij het bepalen van de inhoudingen wordt gekeken naar de hoogte van uw Leefrente uitkering, *niet* naar uw totale inkomen. Er wordt géén rekening gehouden met eventuele andere inkomsten uit betaalde arbeid, bedrijfspensioen, AOW of een andere Lijfrente uitkering.

De inhouding op uw Leefrente uitkering is daarom een fiscale voorheffing. Dit kan betekenen dat u later een naheffing van de Belastingdienst ontvangt.

- » Door het ontvangen van een Leefrente uitkering kunt u mogelijk in een hogere belastingschijf terecht komen. Dit kan een naheffing van de Belastingdienst tot gevolg hebben;
- » Met het ontvangen van een Leefrente uitkering wordt uw belastbaar inkomen verhoogd. Dit kan gevolgen hebben op eventuele (zorg- of kind gebonden) toeslagen en of (huur) subsidies.

Het kan ook zijn dat wij te veel inhouden, bijvoorbeeld als u verder geen of weinig inkomen heeft. U krijgt dan – als u belastingaangifte doet – mogelijk een bedrag terug van de Belastingdienst.

Wilt u meer weten over de Groene tabellen en inhoudingen? Kijk dan op belastingdienst.nl en zoek op groene tabel.



27. Hoe kunt u contact opnemen met ABN AMRO?

U kunt telefonisch contact met ons opnemen. Dat kan 24 uur per dag, 7 dagen per week, via 0900 - 0024*.

Of vanuit het buitenland + 31 (0)10 241 17 20.

U kunt ook een afspraak maken met één van onze adviseurs. Kijk op abnamro.nl/nl/prive/contact en kies daar voor:

Bezoek een kantoor. Onder 'vind een kantoor' ziet u dan de kantoren met de bijbehorende openingstijden bij u in de buurt.

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





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

