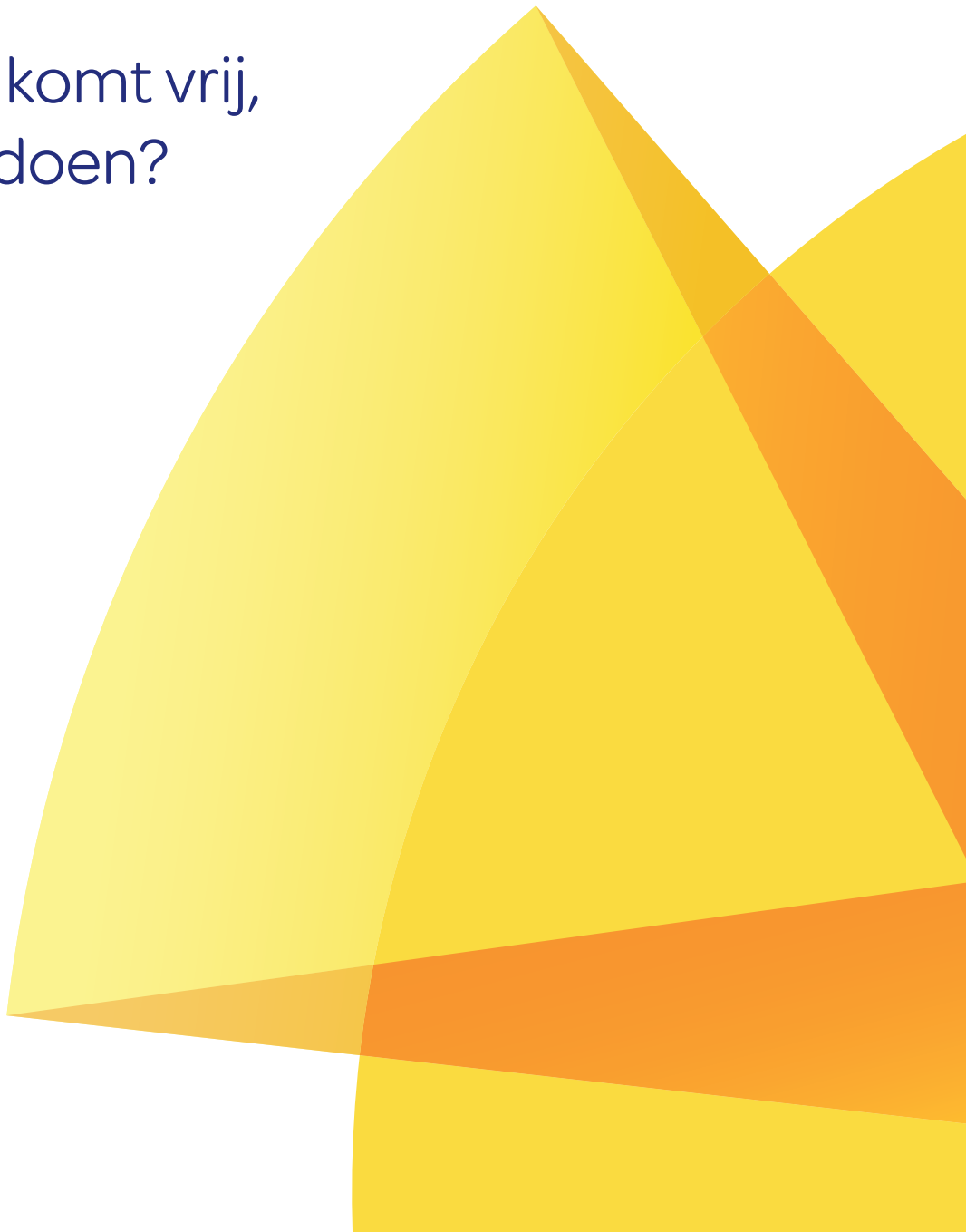
Reaal

De Lijfrentewijzer

Je lijfrente komt vrij, wat kun je doen?



27 081 26-09

Inhoudsopgave

Inleiding 3

1 Wat zijn je mogelijkheden? 3

2 Je hebt een lijfrente volgens het oud regime 4
- 2.1 Vrijheid bij een keuze voor een tijdelijke lijfrente 4
- 2.2 Vrijheid bij een keuze voor levenslange aanvulling op je pensioen of AOW 4
- 2.3 Geen beperkingen bij het kiezen van een begunstigde 4
- 2.4 Meer mogelijkheden bij overbrugging naar een pensioen of AOW 4
- 2.5 Geen leeftijdsbeperking bij het uitstellen van de uitkering 4
- 2.6 Ineens uit laten keren 6
- 2.7 Schenken aan je (klein)kinderen 6

3 Je hebt een lijfrente volgens het nieuw regime 6
- 3.1 Laten uitkeren via een lijfrenteverzekering 7
  - 3.1.1 Overbruggingslijfrente: als je eerder wilt stoppen met werken 7
  - 3.1.2 Tijdelijke oudedagslijfrente: tijdelijk extra inkomen bovenop je pensioen of AOW 8
  - 3.1.3 Levenslange oudedagslijfrente: aanvulling op je pensioen of AOW zolang je leeft 8
  - 3.1.4 Wat gebeurt er met je lijfrente als je binnen de uitkeringstermijn overlijdt? 9
- 3.2 Uitkeren via een rekening (banksparen) 10
- 3.3 Uitstellen van je uitkering met een lijfrenteverzekering 10
- 3.4 Uitstellen van je uitkering met een lijfrenteopbouwrekening 11
- 3.5 Lijfrenteverzekering en lijfrenterekening: de verschillen 12
- 3.6 Wanneer moet je een keuze maken? 13

4. Mogelijkheden bij Reaal 14

Inleiding

Je hebt een lijfrenteverzekering of een lijfrenterekening. Hiervoor heb je - eenmalig of periodiek - premie of inleg betaald. Met het kapitaal dat dit oplevert kun je een uitkerend lijfrenteproduct aankopen. Zo ontvang je extra inkomen vanaf een bepaald moment. Bijvoorbeeld als je met pensioen gaat. Of als je eerder wilt stoppen met werken. Nu je lijfrentekapitaal bijna vrijkomt, kun je kiezen wat je daarmee wilt doen.

Wat je plannen ook zijn, je hebt twee mogelijkheden:

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

De keuze tussen 'uitkeren' of 'uitstellen' mag je binnen de belastingregels voor lijfrenten helemaal zelf bepalen. Vind je dat lastig? Dat kunnen we ons goed voorstellen, want in beide gevallen heb je te maken met (soms ingewikkelde) regels.

Daarom hebben we voor jou de Reaal Lijfrentewijzer gemaakt. In deze handige online brochure vind je informatie over je mogelijkheden en de belastinggevolgen. Dit helpt je bij het maken van een weloverwogen keuze.

1 Wat zijn je mogelijkheden?

Wat je met je vrijkomende lijfrentekapitaal kunt doen, is voor een groot deel afhankelijk van wanneer je jouw lijfrenteproduct hebt afgesloten. In sommige gevallen heb je namelijk meer mogelijkheden dan in andere gevallen. Dit heeft te maken met de belastingregels van een bepaalde periode, ook wel het 'fiscaal regime' genoemd.

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

Heb je een periodieke premie betaald voor je verzekering? Dan is 16 oktober 1990 een belangrijke datum. Als je je verzekering voor deze datum hebt afgesloten heb je een 'oud regime' verzekering. Heb je je verzekering op of na deze datum afgesloten? Dan is het een 'nieuw regime' verzekering.
Heb je maar één keer een premie (koopsom) betaald voor je verzekering? Dan is 1 januari 1992 een belangrijke datum. Als je je verzekering voor deze datum hebt afgesloten heb je een 'oud regime' verzekering. Heb je je verzekering op of na deze datum afgesloten? Dan is het een 'nieuw regime' verzekering.

Tip

Heb je meer lijfrenteverzekeringen of -rekeningen, die na elkaar vrijkomen? Dan is het misschien voordelig om deze in de laatste fase van de opbouwperiode te ‘bundelen’. Dat kan op verschillende tijdstippen. Je stort dan alle vrijkomende lijfrentekapitalen op het moment dat ze vrijkomen in één opbouwend lijfrenteproduct. Op de einddatum van dat product kies je één nieuw uitkerend lijfrenteproduct.

Het bundelen van je lijfrentekapitalen kan voordelen bieden. Zo krijg je een hogere uitkering, omdat je minder kosten betaalt. Daarnaast is het beheer van de kapitalen in één uitkerende lijfrenteverzekering of lijfrenterekening overzichtelijker.

Onder welke belastingregels valt je lijfrenteverzekering?

Doe de lijfrentecheck op www.reaal.nl/lijfrentecheck.

2 Je hebt een lijfrente volgens het oud regime

Is de lijfrenteverzekering die binnenkort gaat uitkeren afgesloten vóór:

- **16 oktober 1990 (bij een periodieke premie), of**
- **1 januari 1992 (bij een koopsom)?**

Dan heb je meestal te maken met de belastingregels die toen golden. Deze ‘oud regime’-regels waren soepeler dan nu. Hierdoor kun je meer met je vrijkomende geld doen.

2.1 Vrijheid bij een keuze voor een tijdelijke lijfrente

In het oud regime zijn de mogelijkheden voor de periode waarvoor je een tijdelijke lijfrente afsluit breed. Je kunt de uitkering bijvoorbeeld vóór je AOW-leeftijd laten ingaan. Later kan ook. Bij Reaal moet de verzekering in ieder geval uiterlijk ingaan in het kalenderjaar waarin je 75 jaar wordt. Bij het bepalen van de minimale duur van de uitkeringsperiode geldt de zogenaamde 1% sterftekans. De looptijd van een tijdelijke lijfrente bepaal je eenmalig en kun je tussentijds niet meer aanpassen.

1% Sterftekans

Een lijfrente moet voldoen aan het onzekerheidsvereiste. Dit houdt in dat binnen de verzekeringsduur de kans op overlijden statistisch gezien minimaal 1% moet bedragen. De minimale uitkeringsduur wordt bepaald aan de hand van zogenoemde sterftetafels.

2.2 Vrijheid bij een keuze voor levenslange aanvulling op je pensioen of AOW

Je kunt ook kiezen voor een levenslange aanvulling op je pensioen of AOW. Je stort je lijfrentekapitaal in een nieuwe lijfrenteverzekering. Die verzekering keert periodiek een bedrag uit, tot je overlijdensdatum (of wanneer de verzekering op twee levens is afgesloten totdat de langstlevende overlijdt). Je kunt deze levenslange lijfrente bij Reaal afsluiten tot in het kalenderjaar waarin je 75 jaar wordt. De uitkering is lager dan bij een tijdelijke lijfrente. Maar je bent hiermee wel verzekerd van een levenslang periodiek extra inkomen.

Omdat de Belastingdienst je periodieke uitkeringen als inkomen beschouwt, betaal je hierover inkomstenbelasting. Is je inkomen in de toekomst lager? Bijvoorbeeld omdat je met pensioen gaat of minder gaat werken? Dan kan het zijn dat je totale inkomen (inclusief lijfrente) in een lagere belastingschijf valt. In dat geval houd je netto meer van je lijfrente over.

2.3 Geen beperkingen bij het kiezen van een begunstigde

Als verzekeringnemer geef je zelf aan wie de begunstigden zijn. Er zijn hier geen beperkingen in. Je mag dus zelf bepalen aan welke persoon of personen wij uitkeren.

2.4 Meer mogelijkheden bij overbrugging naar een pensioen of AOW

Je vrijgekomen geldbedrag biedt je de mogelijkheid om eerder te stoppen met werken. Met de lijfrente kun je zorgen voor (aanvullend) inkomen in de periode tot aan je pensioen of AOW.

2.5 Geen leeftijdsbeperking bij het uitstellen van de uitkering

Wil je je vrijgekomen geldbedrag nog verder laten doorgroeien? Bij een lijfrenteverzekering die onder het oud regime valt, hoeft de lijfrente niet uiterlijk in het vijfde kalenderjaar na het kalenderjaar van de AOW-leeftijd in te gaan. Let wel op de acceptatievoorwaarden van aanbieders. Die hanteren vaak wel een leeftijdsgrens.

Tip!

Uitstellen kan ook aantrekkelijk zijn wanneer je nog geen AOW ontvangt. Als je AOW ontvangt, is het belastingtarief in de eerste belastingschijf lager dan voor je AOW-leeftijd.

2.6 Ineens uit laten keren

Wil je je geldbedrag in één keer laten uitkeren? Met het oud regime kan dat. Je betaalt dan wel belasting over de uitkering. Het bedrag wordt dan mogelijk (deels) belast met een hoger tarief dan wanneer je het periodiek laat uitkeren. Dat hangt af van je andere inkomen.

2.7 Schenken aan je (klein)kinderen

Heb je je opgebouwde lijfrentekapitaal niet zelf nodig? Je kunt je periodieke lijfrente-uitkering of (een deel van) je kapitaal schenken aan je (klein)kinderen.

Bij schenking van een lijfrente-uitkering koop je een direct ingaande lijfrente waarvan je (klein)kinderen van 18 jaar of ouder de periodieke uitkering ontvangen.

Je behoudt wel de zeggenschap, maar maakt hen de begunstigde. Je kunt dan later de lijfrente-uitkering weer aan jezelf of iemand anders geven.

Bij schenking van een periodieke lijfrente-uitkering wordt geen schenkbelasting geheven. Je (klein)kinderen betalen inkomstenbelasting over de ontvangen uitkeringen. Dit kan minder zijn dan jij zou moeten betalen, als voor hen een lager belastingtarief geldt. Voor elk van je (klein)kinderen geldt een eigen heffingskorting.

Je kunt ook kiezen om je lijfrentekapitaal in het geheel te schenken aan je (klein)kinderen, dan heb je hierover geen zeggenschap meer.

Bij schenking van kapitaal aan je (klein)kinderen betalen je (klein)kinderen schenkbelasting over 70% van het bedrag. Eventueel kunnen je (klein)kinderen gebruikmaken van de jaarlijkse of eenmalige hoge schenkingsvrijstelling.

3 Je hebt een lijfrente volgens het nieuw regime

Wat kun je doen met je lijfrentekapitaal?

Kun je zelf bepalen wat je doet met je vrijkomende lijfrente?
Ja, maar wel met één beperking: volgens de belastingwetgeving moet je het vrijkomende geld gebruiken voor een nieuwe lijfrenteverzekering of -rekening. Hoe je dat doet, lees je hierna.

! Let op!

De Belastingdienst beschouwt de uitkeringen als inkomen. Daarom betaal je hierover inkomstenbelasting in box 1.

3.1 Laten uitkeren via een lijfrenteverzekering

Een uitkerende lijfrenteverzekering is een verzekering waarmee je een gegarandeerde uitkering regelt. Je stort het vrijkomende kapitaal uit je lijfrenteverzekering in één keer in de nieuwe verzekering. Daarna krijg je een uitkering naar jouw keuze.

Er zijn verschillende uitkeringsvormen mogelijk:

1. Overbruggingslijfrente: als je eerder wilt stoppen met werken.
2. Tijdelijke oudedagslijfrente: tijdelijk extra inkomen bovenop je pensioen of AOW.
3. Levenslange oudedagslijfrente: aanvulling op je pensioen of AOW zolang je leeft.

3.1.1 Overbruggingslijfrente: als je eerder wilt stoppen met werken

Geeft de hoogte van je vrijkomende lijfrentekapitaal je de mogelijkheid om eerder te stoppen met werken? Met een overbruggingslijfrente overbrug je de periode tussen je werkzame leven en het moment dat je AOW krijgt of met pensioen gaat. Het kapitaal moet dan wel vóór 1 januari 2006 zijn opgebouwd in je lijfrenteverzekering.

De overbruggingslijfrente kan op elk gewenst moment ingaan en de periodieke uitkeringen mogen per kalenderjaar samen niet meer bedragen dan maximaal € 63.288 (dit bedrag wordt niet meer aangepast aan de inflatie). De periode dat je deze overbruggingslijfrente ontvangt, mag maximaal duren tot het kalenderjaar waarin je met pensioen gaat, 65 jaar wordt of AOW krijgt.

Let op!

Voor een overbruggingslijfrente geldt een overgangsregeling. Een lijfrentekapitaal dat is opgebouwd vanaf 1 januari 2006, kan niet worden gebruikt als inkomensvoorziening om de periode tot 65 jaar, de AOW-leeftijd of het pensioen te overbruggen (overbruggingslijfrente). Voor lijfrentekapitaal dat vóór die datum is opgebouwd geldt het volgende:

- Heb je nog premie betaald na 31 december 2005? Dan mag alleen de waarde op deze datum worden gebruikt voor een overbruggingslijfrente.
- Heb je ná 31 december 2005 géén premie meer betaald? Dan mag de totale waarde in je lijfrenteproduct (inclusief na die datum behaalde rendementen) worden gebruikt voor een overbruggingslijfrente.

Zie ook: 3.1.4 Wat gebeurt er met je lijfrente als je binnen de uitkeringstermijn overlijdt?

3.1.2 Tijdelijke oudedagslijfrente: tijdelijk extra inkomen bovenop je pensioen of AOW

Naast levenslange uitkeringen kun je ook kiezen voor een tijdelijke oudedagslijfrente. Je ontvangt dan gedurende een door jou bepaalde periode (minimaal 5 jaar) een gegarandeerde maandelijkse uitkering. Na deze periode stopt de uitkering.

De tijdelijke oudedagslijfrente mag niet eerder ingaan dan het kalenderjaar waarin je de AOW-leeftijd bereikt. Voor het op 31 december 2013 opgebouwde lijfrentekapitaal geldt, dat de aan te kopen tijdelijke oudedagslijfrente nog mag ingaan in het jaar waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.

De periodieke uitkeringen per jaar mogen in totaal niet meer bedragen dan een wettelijk vastgesteld maximumbedrag (zie belastingdienst.nl).

Zie ook: 3.1.4 Wat gebeurt er met je lijfrente als je binnen de uitkeringstermijn overlijdt?

3.1.3 Levenslange oudedagslijfrente: aanvulling op je pensioen of AOW zolang je leeft

Bij deze lijfrente ontvang je een periodieke uitkering zolang je leeft. Hiermee kun je een tekort aan pensioen aanvullen. Bijvoorbeeld als je ondernemer bent en geen of weinig pensioen bij een werkgever hebt opgebouwd.

Een levenslange oudedagslijfrente moet uiterlijk ingaan in het vijfde kalenderjaar na het kalenderjaar waarin je de AOW-leeftijd bereikt. De uitkering stopt bij je overlijden.

Zie ook: 3.1.4 Wat gebeurt er met je lijfrente als je binnen de uitkeringstermijn overlijdt?

3.1.4 Wat gebeurt er met je lijfrente als je binnen de uitkeringstermijn overlijdt?

In principe stoppen de uitkeringen na je overlijden. Er zijn twee mogelijkheden om ervoor te zorgen dat je uitkeringen alsnog naar je nabestaanden gaan.

- Partner als 2e verzekerde opgeven Heb je een partner en wil je dat deze na je overlijden de uitkeringen ontvangt? Dan kun je er bij het afsluiten van je uitkerende lijfrenteverzekering voor kiezen om je partner als 2e verzekerde op te geven. In dat geval gaan de uitkeringen naar je partner als je binnen de vastgestelde uitkeringstermijn overlijdt en je partner dan nog in leven is. Hierbij kan gekozen worden tussen 70% of 100% van de uitkering die je zelf ontvangt.
- Zorgen voor je nabestaanden met een contraverzekering Heb je geen partner of wil je dat je uitkeringen naar andere nabestaanden gaan, bijvoorbeeld je kinderen? Met de contraverzekering zorg je er met een relatief kleine koopsom voor dat een groot deel van je uitkeringen alsnog naar je nabestaanden gaat als je binnen de uitkeringstermijn overlijdt. Je voorkomt zo dus vermogensverlies.

Je mag de koopsom voor de contraverzekering niet betalen uit de uitkering van je lijfrenteverzekering. Je nabestaanden moeten deze koopsom zelf betalen, uit eigen middelen. Zij ontvangen na je overlijden het bedrag niet in periodieke uitkeringen, maar in één keer.

! Let op!

De Belastingdienst beschouwt de contraverzekering als een vermogensbestanddeel. Daarom betalen je nabestaanden hierover mogelijk inkomstenbelasting in box 3 zolang de contraverzekering loopt.

3.2 Uitkeren via een rekening (banksparen)

Je pensioen is in zicht en je wilt gaan genieten van je vrijkomende lijfrentekapitaal. Sinds 1 januari 2008 kun je je opgebouwde kapitaal laten uitkeren via een lijfrenteuitkeringsrekening. Dit werkt als volgt. Je stort het geld op een geblokkeerde spaarrekening. Dit noemen we 'banksparen'. Vanaf die rekening ontvang je vervolgens een vaste maandelijkse uitkering. De uitkeringsperiode is minimaal vijf jaar als de uitkeringen ingaan in of na het kalenderjaar waarin je de AOW-leeftijd bereikt. De uitkeringen mogen dan per jaar niet meer zijn dan een wettelijk vastgesteld maximumbedrag (zie **belastingdienst.nl**). Voor het op 31 december 2013 opgebouwde lijfrentekapitaal geldt, dat de uitkering uit een lijfrenteuitkeringsrekening nog mag ingaan in het jaar waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.

Ontvang je meer dan het wettelijk maximumbedrag en/of laat je de uitkeringen ingaan vóór het kalenderjaar waarin je de AOW- leeftijd bereikt? Dan moeten je uitkeringen ten minste twintig jaar lopen. De AOW-leeftijd wordt verhoogd als de levensverwachting toeneemt. Als dit gebeurt moet je het aantal (delen van) jaren dat je uitkeringen eventueel ingaan vóór je AOW-leeftijd hierbij optellen. Stel, je krijgt op 67-jarige leeftijd AOW. Je uitkeringen gaan twee jaar eerder in, als je 65 jaar bent. Je moet de uitkeringen dan minimaal 22 jaar (20 + 2) ontvangen.

De uitkeringen moeten uiterlijk ingaan in het vijfde kalenderjaar na het kalenderjaar waarin je de AOW-leeftijd bereikt.

Zie ook: **Wanneer moet je een keuze maken?**

Wanneer de einddatum is bereikt, stopt de uitkering. Wanneer je tussentijds overlijdt, ontvangen je erfgenamen de overgebleven uitkeringen. De looptijd van deze lijfrente-uitkeringen kun je tussentijds niet aanpassen.

3.3 Uitstellen van je uitkering met een lijfrenteverzekering

Heb je je geld niet direct nodig? Dan kun je ervoor kiezen om de uitkering uit te stellen en nog even verder op te bouwen in je oude lijfrenteverzekering of in een nieuwe lijfrenteverzekering, bijvoorbeeld een lijfrentebeleggingsverzekering.

Verlengen in je oude verzekering Zolang je nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd hebt bereikt, kun je de meeste verzekeringen verlengen als je dit vóór de einddatum regelt. Daarna is het vaak niet meer mogelijk om de verzekering te verlengen. Als je er dan voor kiest om de uitkering later te ontvangen, ontvang je geen rendement meer op het kapitaal.

Lager belastingtarief op AOW-leeftijd

Uitstellen kan ook aantrekkelijk zijn wanneer je nog geen AOW ontvangt. Als je AOW ontvangt, is het belastingtarief in de eerste belastingschijf lager dan vóór je AOW-leeftijd.

Lijfrentebeleggingsverzekering

Een lijfrentebeleggingsverzekering kent risico's. De hoogte van je uiteindelijk opgebouwde lijfrentekapitaal is (mede) afhankelijk van de resultaten van de beleggingen en kan dus hoger maar ook lager zijn dan verwacht.

Hoe werkt een lijfrentebeleggingsverzekering?

Je stort je vrijgekomen lijfrentekapitaal in een lijfrentebeleggingsverzekering. Dit kapitaal kun je vervolgens beleggen, bijvoorbeeld in beleggingsfondsen. Afhankelijk van het rendement dat je met je beleggingen behaalt, word je lijfrentekapitaal hoger of lager. Over het bedrag dat je inlegt, hoef je geen inkomstenbelasting te betalen. Dit doe je pas als je het opgebouwde lijfrentekapitaal laat uitkeren.

> **!** **Let op!**
>
> Wil je je uitkering uitstellen? Hiervoor gelden leeftijdsgrenzen. Je lijfrente moet uiterlijk ingaan in het vijfde kalenderjaar na het kalenderjaar waarin je AOW krijgt.

3.4 Uitstellen van je uitkering met een lijfrenteopbouwrekening

Heb je je geld niet direct nodig? Dan kun je ervoor kiezen om de uitkering uit te stellen en je kapitaal nog even te laten doorgroeien op een bankrekening. Er zijn hierbij twee varianten: een lijfrentespaarrekening en een lijfrentebeleggingsrekening.

- **Lijfrentespaarrekening.** Hoe werkt een lijfrentespaarrekening? Je stort je vrijgekomen lijfrentekapitaal op een geblokkeerde spaarrekening. Jaarlijks ontvang je rente op deze spaarrekening. Over het bedrag dat je inlegt, hoef je geen inkomstenbelasting te betalen. Dit doe je pas als je het opgebouwde lijfrentekapitaal laat uitkeren.
- **Lijfrentebeleggingsrekening.** Hoe werkt een lijfrentebeleggingsrekening? Je stort je vrijgekomen lijfrentekapitaal op een geblokkeerde beleggingsrekening. Dit kapitaal kun je vervolgens beleggen, bijvoorbeeld in beleggingsfondsen. Afhankelijk van het met de beleggingen behaalde rendement word je lijfrentekapitaal hoger of lager. Over het bedrag dat je inlegt, hoef je geen inkomstenbelasting te betalen. Dit doe je pas als je het opgebouwde lijfrentekapitaal laat uitkeren.

Vaak kun je bij een lijfrentebeleggingsrekening ook kiezen voor een combinatie van sparen en beleggen.

Let op!

Overbruggingslijfrente alleen mogelijk met een lijfrenteverzekering
Alleen lijfrentekapitaal dat vóór 1 januari 2006 is opgebouwd in een lijfrenteverzekering, kun je gebruiken voor een overbruggingslijfrente. Heb je lijfrentekapitaal dat vóór 1 januari 2006 is opgebouwd in een lijfrenteverzekering, maar wil je nog even verder opbouwen op een bankrekening? Dat kan met een lijfrenterekening. Je behoudt de mogelijkheid om het kapitaal dat je vóór 1 januari 2006 hebt opgebouwd in je eerdere lijfrenteverzekering alsnog te gebruiken voor een overbruggingslijfrente uit een uitkerende lijfrenteverzekering.

Zie ook: 3.1.1 Overbruggingslijfrente: als je eerder wilt stoppen met werken.

3.5 Lijfrenteverzekering en lijfrenterekening: de verschillen

	Lijfrenteverzekering	Lijfrenterekening
Bij overlijden vóór de einddatum	Vervalt het tegoed aan de verzekeraar	Gaat het tegoed op de bankrekening in termijnen naar de erfgenamen
Levenslange uitkering mogelijk?	Ja	Nee
De uitkering gaat naar	De begunstigde	De rekeninghouder
De uitkering start	Uiterlijk in het vijfde kalenderjaar na het kalenderjaar waarin de AOW-leeftijd is bereikt	Uiterlijk in het vijfde kalenderjaar na het kalenderjaar waarin de AOW-leeftijd is bereikt
Garantie bij faillissement bank/ verzekeraar?		Het tegoed op de lijfrenterekening valt onder het depositogarantiestelsel
Kosten	Zie productievoorwaarden	Zie productvoorwaarden
Overbruggingslijfrente	Mogelijk	Niet mogelijk

3.6 Wanneer moet je een keuze maken?

Binnen een bepaalde termijn moet je kiezen wat je met je vrijkomend lijfrentekapitaal doet en hiervoor een lijfrenteproduct afsluiten. Wil je het lijfrentekapitaal nog verder opbouwen en het uitkeren uitstellen? Geef dit dan altijd door vóór de einddatum. Dan kan je einddatum vaak worden aangepast en blijf je rendement ontvangen op je kapitaal. Heb je op de einddatum nog geen keuze gemaakt, dan blijft het kapitaal op dat moment staan en ontvang je geen rendement meer.

Wil je het lijfrentekapitaal laten uitkeren? De termijn waarbinnen je die keuze moet maken en het lijfrenteproduct moet afsluiten, is de zogenaamde wettelijke termijn. Dit is een soort bedenktijd.

De opbouw van je lijfrente loopt maximaal door tot 5 jaar na het jaar dat je de AOW-leeftijd hebt bereikt. Daarna heb je nog tot 31 december van het daaropvolgende jaar om je eerste uitkering aan te kopen. Zorg dus dat je op tijd een keuze maakt. Je kunt je keuze ook eerder doorgeven. Heb je de keuze niet op tijd gemaakt? Dan loop je het risico op hoge belastingen die je in één keer moet betalen.

! Let op!

Deze wettelijke termijn geldt voor lijfrenteverzekeringen met een einddatum in 2026 of een later jaar. Ligt de einddatum van je lijfrenteverzekering vóór 2026 en heb je niet tijdig uitstel gevraagd, dan gelden er andere (kortere) termijnen om een keuze te maken. Op die regels gaan we hier niet in.

4. Mogelijkheden bij Reaal

Bij Reaal vinden we het belangrijk dat je goed geïnformeerd bent, zodat je een keuze kunt maken die bij je past. Dit magazine geeft al veel informatie. Maar we doen meer! Hieronder lees je welke mogelijkheden we je bieden.

Vrijblijvend gesprek over je mogelijkheden

Wil je meer weten over je mogelijkheden met je vrijkomende lijfrente? Bel dan voor een vrijblijvend oriëntatiegesprek met onze lijfrentespecialisten: **072 – 519 47 42**.

Lijfrente laten uitkeren bij Reaal

Reaal biedt je ook de mogelijkheid om je vrijkomende lijfrentekapitaal te laten uitkeren in een verzekering: de Zuivere Lijfrente. **Meer informatie**.

Advies?

Voor een persoonlijk advies kun je terecht bij je financieel adviseur. Heb je geen adviseur? Vind dan eenvoudig **een adviseur bij jou in de buurt**.

Wij helpen je graag verder.

Lekker geregeld.

Reaal

Disclaimer: Deze brochure is met zorg samengesteld op basis van de geldende wet- en regelgeving in 2026. De brochure is bedoeld om klanten algemene informatie te geven over lijfrentes en aandachtspunten bij het maken van een keuze. De fiscale gevolgen van een lijfrente zijn afhankelijk van je persoonlijke situatie en kunnen wijzigen. Aan deze informatie kunnen geen rechten worden ontleend. Voor een beoordeling van je eigen situatie neem contact op met je financieel adviseur.