

Factsheet Lijfrente Fiscaliteiten

Fiscale regimes: hoe zit het ook al weer?

Afhankelijk van de ingangsdatum valt een lijfrenteverzekering in één van de volgende drie belastingregimes.

Regime	Premie gespreid betaald	Eenmalig bedrag (koopsom)
Pre-Brede Herwaardering (pre-BHW)	Verzekering afgesloten voor 16 oktober 1990	Verzekering afgesloten voor 1 januari 1992
Brede Herwaardering (BHW)	Verzekering afgesloten op of na 16 oktober 1990	Verzekering afgesloten op of na 1 januari 1992
Inkomstenbelasting 2001 (IB2001)	Verzekering afgesloten op of na 1 januari 2001	Verzekering afgesloten op of na 1 januari 2001

Wat zijn de fiscale (on)mogelijkheden?

Elk belastingregime kent zijn eigen fiscale (on)mogelijkheden.

Onderwerp	Oud regime (pre-BHW)	Nieuw regime (BHW & IB2001)
Lijfrente uitstellen in verzekering	Mogelijk, met behoud van fiscale rechten	Mogelijk, met behoud van fiscale rechten
Lijfrente uitstellen op bankspaarrekening	Mogelijk, zonder behoud van fiscale rechten	Mogelijk, met behoud van fiscale rechten. Uitkering: overgangsrecht overbruggingslijfrente (uitkering alleen mogelijk via verzekering)
Ingangsdatum tijdelijke (oudedags)lijfrente	Vrije keuze	Niet eerder dan in het jaar dat de AOW-leeftijd wordt bereikt, maar uiterlijk 5 jaar later
Minimale looptijd tijdelijke (oudedags)lijfrente	Vrije keuze, mits voldaan aan 1%-criterium	5 jaar
Maximale hoogte tijdelijke (oudedags)lijfrente	Vrije keuze	€ 22.443 per jaar (2021)
Ingangsdatum levenslange (oudedags) lijfrente	Vrije keuze	Vrije keuze, maar uiterlijk in het jaar dat de AOW-leeftijd + 5 jaar wordt bereikt
Begunstigde lijfrente	Vrije keuze	Alleen de spaarder/verzekeringnemer
Lijfrente uitkeringen schenken aan (klein)kinderen	Mogelijk zonder schenkbelasting	Niet mogelijk
Afkopen	Mogelijk zonder 20% revisierente	Mogelijk, maar met 20% revisierente (boete!); geen revisierente bij een totaal lijfrentekapitaal van maximaal € 4.547 (2021)

Overgangsrecht tijdelijke oudedagslijfrente

De waarde van een lijfrente op peildatum 31 december 2013 kan worden aangewend voor een uitkering vanaf het jaar dat de klant de 65-jarige leeftijd bereikt. Als er na deze datum geen premies meer betaald zijn, dan kan het volledig eindkapitaal (waarde op peildatum, incl. rendement na peildatum) worden aangewend als tijdelijke oudedagslijfrente.

Overgangsrecht overbruggingslijfrente

De waarde van een lijfrente op peildatum 31 december 2005 kan worden aangewend voor een overbruggingslijfrente. Als er na deze datum geen premies meer betaald zijn, dan kan het volledig eindkapitaal (waarde op peildatum, incl. rendement na peildatum) worden aangewend voor de aankoop van een overbruggingslijfrente. De uitkering van een overbruggingslijfrente mag

maximaal € 63.288 per jaar bedragen. Voor de ingangsdatum van deze uitkering geldt een vrije keuze. Voor de einddatum kan gekozen worden tussen het jaar waarin de klant met pensioen gaat, het jaar waarin de leeftijd van 65 jaar wordt bereikt of het jaar waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt.

Welke lijfrenten zijn alleen via een levensverzekering mogelijk?

- Overbruggingslijfrente
- Oud regime (pre-BHW)
- Lijfrente invalide (klein)kind
- Lijfrente voor een klant die in het buitenland woont en waarvan de Aegon levensverzekering expireert

Welke oplossingen heeft Aegon?

	Uitstel	Uitkeren
Levensverzekering	Aegon Lijfrente Uitstelverzekering (oud regime-pre BHW)	Aegon Garantie Inkomen
Bankspaarrekening	Aegon Lijfrente Sparen Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente (als de uitstelperiode minimaal 5 jaar is)	Aegon Lijfrente Uitkeren

Heeft u nog vragen?

We zijn bereikbaar via offertedesk@aegon.nl en 058-2443151.