

Aandachtspunten

Overdracht Lijfrenterekening

Bij het overdragen van de waarde uit een bestaande lijfrenterekening naar Meesman Indexbeleggen zijn een aantal zaken van belang. In dit document vindt u de belangrijkste aandachtspunten.

Wanneer u twijfelt is het verstandig om een financieel adviseur te vragen om naar uw situatie te kijken.

1. Hoe weet ik of ik een polis of een rekening heb?

Een lijfrentepolis is een verzekering die u bij een verzekeraar heeft ondergebracht. Een lijfrenterekening heeft u bij een bank, een beleggingsinstelling of een beleggingsonderneming ondergebracht. Om het ingewikkeld te maken zijn er aanbieders die zowel bank als verzekeraar kunnen zijn. Het onderscheid is van belang omdat het alleen mogelijk is om een lijfrenterekening over te dragen. Een lijfrente-verzekering of -polis kan niet worden overgedragen naar Meesman.

2. Oud regime

Voor lijfrentepolissen die vallen onder het oude regime ('pré brede herwaardering') gelden andere, minder strenge fiscale regels. Bij overdracht van deze lijfrentepolis naar een bank, beleggingsinstelling of beleggingsonderneming, vervalt het oude regime en valt uw lijfrente altijd onder het nieuwe regime. U verliest de voordelen van de oud-regime-polis.

3. Nieuw regime

Een lijfrenterekening bij een bank, beleggingsinstelling of een beleggingsonderneming ('vermogensbeheerder') valt altijd onder het nieuwe regime ('regime brede herwaardering'). Bij een nieuw regime lijfrente moet u uw lijfrentekapitaal gebruiken voor de aankoop van een periodieke lijfrente-uitkering. Er gelden fiscale voorwaarden met betrekking tot die periodieke uitkering. Voor uw uitkering bestaan een aantal toegestane lijfrentevormen. De twee meest voorkomende vormen zijn:

	Tijdelijke oudedagslijfrente	Oudedagslijfrente
Looptijd	Minimaal vijf jaar	Minimaal 20 jaar*
Vroegste ingangsdatum	Kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt	Elk gewenst moment*
Uiterste ingangsdatum	Het kalenderjaar vijf jaar nadat u de AOW-leeftijd bereikt	Het kalenderjaar vijf jaar nadat u de AOW-leeftijd bereikt
Maximale uitkering	€ 26.462 per jaar (2024)	Niet van toepassing

*Indien de uitkering ingaat vóór het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt, dan moet de einddatum van uw uitkering minimaal 20 jaar na uw AOW-datum liggen.

Overdracht van uw nieuw regime lijfrente naar Meesman Indexbeleggen

Bij het overdragen van een nieuw regime lijfrente naar een lijfrenterekening bij Meesman Indexbeleggen blijven bovenstaande regels gelden. Ook indien u een nieuw regime lijfrente heeft kunnen er aandachtspunten zijn. Een aantal belangrijke aandachtspunten worden hieronder toegelicht.

3.1 Lijfrentes van vóór 1-1-2006

Indien u uw lijfrente vóór 1-1-2006 heeft afgesloten, dan heeft u de mogelijkheid om uw lijfrentekapitaal te gebruiken voor de aankoop van een **overbruggingslijfrente**. Een overbruggingslijfrente is een lijfrente-uitkering waarbij u zelf de ingangsdatum kiest, maar waarbij de uitkering eindigt in het jaar waarin u 65 jaar wordt, het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt of het jaar waarin er een pensioenuitkering van u ingaat (dit mag u zelf bepalen).

Indien u ná 31-12-2005 geen bedragen meer in uw lijfrente heeft gestort, dan mag u de gehele waarde gebruiken voor de aankoop van een overbruggingslijfrente. Wanneer u na 31-12-2005 nog wel bedragen in uw lijfrente hebt gestort, dan mag u uitsluitend de waarde op 31-12-2005 gebruiken voor de aankoop van een overbruggingslijfrente. De waarde per 31-12-2005 kunt u vinden op uw jaaroverzicht over het jaar 2005 of opvragen bij uw huidige aanbieder.

Ook na overdracht van uw lijfrentekapitaal naar Meesman Indexbeleggen kunt u uw kapitaal nog gebruiken voor de aankoop van een overbruggingslijfrente. Het kapitaal kan aangroeien met de rendementen op de beleggingen. Wilt u de uitkering laten ingaan als overbruggingslijfrente? Dan koopt u de uitkerende overbruggingslijfrente bij een verzekeraar aan.

3.2 Lijfrentes van vóór 1-1-2014

Naast de uitzondering voor lijfrentes van vóór 1-1-2006, is er ook een uitzondering voor lijfrentes van vóór 1-1-2014. De basisregel is dat uw tijdelijke oudedagslijfrente niet eerder mag ingaan dan het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Maar, heeft u uw lijfrente afgesloten vóór 1-1-2014, dan mag u de tijdelijke oudedagslijfrente al in laten gaan in het **kalenderjaar waarin u 65 jaar wordt**.

Indien u ná 31-12-2013 geen bedragen meer in uw lijfrente hebt gestort, dan mag u de gehele waarde gebruiken voor de aankoop van een lijfrente-uitkering die in gaat in het kalenderjaar waarin u de 65-jarige leeftijd bereikt. Heeft u na 31-12-2013 nog wel bedragen in uw lijfrente ingelegd? Dan mag u uitsluitend de waarde op 31-12-2013 gebruiken voor de aankoop van een lijfrente-uitkering in het kalenderjaar waarin u de 65-jarige leeftijd bereikt.

4. Meerdere lijfrentes

U kunt uw lijfrente van vóór 1-1-2006 of van vóór 1-1-2014 zonder problemen overdragen aan Meesman Indexbeleggen. Heeft u meerdere lijfrentes die u wilt laten overdragen aan Meesman Indexbeleggen? Dan kan het in sommige gevallen verstandig zijn om **niet één, maar meerdere rekeningen** te openen. Als u lijfrentes uit verschillende periodes samenvoegt, kan het namelijk moeilijker worden om uw vermogen te gebruiken voor een overbruggingslijfrente of een lijfrente-uitkering vanaf 65 jaar.

Voorbeeld

In de volgende situatie kan het handig zijn om niet één, maar twee rekeningen te openen bij Meesman Indexbeleggen:

- U heeft een lijfrentekapitaal waarmee u bent gestart vóór 1-1-2006.
- U overweegt om dit kapitaal in de toekomst te gebruiken voor een overbruggingslijfrente.
- U heeft na 31-12-2005 géén bedragen meer in diezelfde lijfrente bijgestort.
- U heeft ook nog andere lijfrentekapitalen of u wilt in de toekomst nog bedragen inleggen op uw lijfrenterekening.

In deze situatie kunt u het beste twee rekeningen openen bij Meesman Indexbeleggen. Op de eerste rekening brengt u dan de lijfrente in van vóór 1-1-2006. Op de andere rekening kunt u bijstorten of eventuele overige lijfrentes overdragen.

Hetzelfde geldt wanneer u een lijfrente heeft die u heeft afgesloten vóór 1-1-2014 en u wilt uw uitkering in de toekomst eerder laten ingaan dan het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt (op zijn vroegst in het kalenderjaar waarin u de 65-jarige leeftijd bereikt).

5. Lijfrenterekeningen met een vaste rente (deposito)

Wanneer u een lijfrenterekening heeft waarbij u een rentevergoeding ontvangt, kan er sprake zijn van een variabele rente of een vaste rente. Bij een variabele rente wijzigt de rentevergoeding die u ontvangt steeds wanneer de marktrente wijzigt. Bij een vaste rente heeft u de rente voor meerdere jaren vastgezet. Dit wordt ook wel een 'deposito' genoemd.

Indien u een vaste rente heeft is het goed om te kijken welke rentevergoeding u ontvangt. Heeft u de rente al lange tijd geleden vastgezet? U ontvangt dan mogelijk nog een aardig hoge rentevergoeding. Dat kan van invloed zijn op uw keuze om over te stappen. Daarbij is het goed om te bekijken hoeveel jaar u nog recht heeft op deze hoge(re) vergoeding: aan het einde van de overeengekomen periode zal meestal de rente lager zijn, omdat de huidige marktrente veel lager is.

Een enkele aanbieder verstrekt u bij voortijdige beëindiging van uw lijfrenterekening met vaste rente in één keer een vergoeding voor de misgelopen toekomstige hoge rente. Dat kan een hele interessante eenmalige vergoeding opleveren, die u direct mee kunt nemen naar Meesman Indexbeleggen. Met name wanneer u een Toekomstsparen rekening (met vaste rente) bij de Rabobank heeft, is het erg interessant om naar deze mogelijkheid te informeren. Overigens zou het in de toekomst, als de rente mogelijk weer hoger is dan de vaste rente die u ontvangt op uw lijfrenterekening, ook zo kunnen zijn dat u bij voortijdige beëindiging een vergoeding aan de bank moet betalen.

6. Overige aandachtspunten bij waardeoverdracht

Er kunnen nog andere aandachtspunten zijn bij het overdragen van uw lijfrentekapitaal. In dit document is geen rekening gehouden met die uitzonderingen. Indien u twijfelt, dan kunt u navraag doen bij een financieel adviseur of bij uw huidige bank of verzekeraar.

Zorg dat u uw lijfrentekapitaal rechtstreeks van uw huidige aanbieder naar Meesman Indexbeleggen laat overmaken. Het is fiscaal niet toegestaan om het kapitaal via uw privérekening over te (laten) boeken.

7. Tot slot

Het is belangrijk om te weten dat Meesman Indexbeleggen géén persoonlijk advies geeft. Mocht u behoefte hebben aan advies, dan adviseren wij u contact op te nemen met een onafhankelijk financieel adviseur.