

Aandachtspunten bij waardeoverdracht

Bij het overdragen van de waarde uit een bestaande lijfrentepolis of -rekening naar Index People 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. Oud regime

Voor lijfrentepolissen die vallen onder het oude regime ('pré brede herwaardering') gelden minder strenge fiscale regels. Uw lijfrente valt onder het oude regime indien:

- U de polis heeft afgesloten vóór 16-10-1990 én u na 31-12-2000 geen premies meer heeft betaald.
- U de polis heeft afgesloten vóór 1-1-1992 én u heeft uitsluitend een eenmalige koopsom ingelegd.

Wanneer uw lijfrente niet bij een verzekeraar is ondergebracht, maar bij een bank, beleggingsinstelling of beleggingsonderneming, dan valt uw lijfrente altijd onder het nieuwe regime. Dat geldt ook wanneer uw lijfrente oorspronkelijk wel onder het oude regime viel. Twijfelt u of uw lijfrente onder het oude regime valt? Uw huidige verzekeraar kan uitsluitel geven.

Regels oud regime

Voor lijfrentekapitaal dat onder het oude regime valt, gelden soepelere regels dan onder het nieuwe regime. Zo zijn er geen beperkingen ten aanzien van uw leeftijd op de ingangsdatum van de uitkering en ook niet ten aanzien van de looptijd en de maximale hoogte van uw uitkering. Ook kunt u een bedrag opnemen. Over zo'n opgenomen bedrag betaalt u weliswaar inkomstenbelasting, maar u bent geen fiscale boete (revisierente) verschuldigd. Ook kunt u desgewenst uitkeringen schenken aan anderen, bijvoorbeeld aan uw (klein)kinderen.

Het nadeel van een oud regime lijfrente is dat u het oude regime uitsluitend kunt behouden wanneer u bij een verzekeraar blijft. Daarmee wordt uw keuze flink beperkt.

Overdracht van uw oud regime lijfrente naar Index People

Indien u uw oud regime lijfrente overdraagt naar Index People, dan valt uw lijfrente na de overdracht onder het nieuwe regime. U verliest dus de mogelijkheden die het oude regime biedt. Indien uw wensen passen binnen het nieuwe regime, dan hoeft dat geen probleem te zijn. Wilt u wél gebruik kunnen maken van één van de voordelen van een oud regime lijfrente, dan kunt u de lijfrente beter niet overdragen.

2. Nieuw regime

Indien uw lijfrente niet onder het oude regime valt, dan valt uw lijfrente onder het nieuwe regime ('regime brede herwaardering'). Uw lijfrente valt in ieder geval onder het nieuwe regime als het is ondergebracht bij een bank, beleggingsinstelling of beleggingsonderneming en niet bij een verzekeraar. Voor lijfrentes in het nieuwe regime gelden strengere fiscale voorwaarden.

Regels nieuw regime

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	Kalenderjaar vijf jaar nadat u de AOW-leeftijd bereikt	Het kalenderjaar vijf jaar nadat u de AOW-leeftijd bereikt
Maximale uitkering	€22.443 per jaar (2021)	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 Index People

Bij het overdragen van een nieuw regime lijfrente naar een lijfrenterekening bij Index People blijven bovenstaande regels gelden. Ook indien u een nieuw regime lijfrente hebt kunnen er aandachtspunten zijn. Twee belangrijke aandachtspunten worden hieronder toegelicht.

2.1 Lijfrentes van vóór 1-1-2006

Indien u uw lijfrente vóór 1-1-2006 hebt afgesloten 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 bank of verzekeraar.

Ook na overdracht van uw lijfrentekapitaal naar Index People kunt u uw kapitaal nog gebruiken voor de aankoop van een overbruggingslijfrente. De daadwerkelijke overbruggingslijfrente kunt u alleen bij een verzekeraar aankopen.

2.2 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. Echter, wanneer uw lijfrente is 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.

3. Meerdere lijfrentes

U kunt uw lijfrente van vóór 1-1-2006 of van vóór 1-1-2014 zonder problemen overdragen aan Index People. Heeft u meerdere lijfrentes die u wilt laten overdragen aan Index People? Dan kan het in sommige gevallen verstandig zijn om **niet één, maar meerdere rekeningen** te openen. Wanneer 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 Index People:

- 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 best twee rekeningen openen bij Index People. 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).

4. Overige aandachtspunten bij waardeoverdracht

Er kunnen nog andere aandachtspunten zijn bij het overdragen van uw lijfrentepolis of -rekening. 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.

Daarnaast is het van groot belang dat uw lijfrentekapitaal rechtstreeks van uw huidige aanbieder naar Index People wordt overgemaakt. Het is fiscaal niet toegestaan om het kapitaal via uw privérekening over te (laten) boeken.

5. Tot slot

Het is belangrijk om te weten dat Index People géén advies geeft. Mocht u behoefte hebben aan advies, dan kunt u contact opnemen met een onafhankelijk financieel adviseur.