

Fiscale regels lijfrente uitkering

Er gelden (fiscale) regels met betrekking tot uw lijfrente uitkering. Deze regels hebben betrekking op de looptijd van uw uitkering en op uw leeftijd op de ingangsdatum van de uitkering. Hieronder vindt u de belangrijkste regels. Mocht u behoefte hebben aan advies, neem dan contact op met een onafhankelijk financieel adviseur.

1

1. De looptijd van uw uitkering

Uw uitkering moet een looptijd kennen van minimaal vijf jaar.

Daarnaast mag uw uitkering op jaarbasis niet meer bedragen dan EUR 24.168 (2023), tenzij u kiest voor een einddatum van uw uitkering die minimaal 20 jaar na uw AOW-datum ligt.

Het bedrag van EUR 24.168 geldt in 2023 en wordt elk jaar iets verhoogd. De toets op dit bedrag wordt alleen bij aanvang van uw uitkering uitgevoerd: het is fiscaal toegestaan dat uw uitkering door behaalde beleggingsrendementen later hoger wordt dan dit maximum.

Bedraagt uw lijfrentekapitaal méér dan EUR 110.000, dan moet u kiezen voor een looptijd langer dan vijf jaar.

2. Uw leeftijd op de ingangsdatum van de uitkering

U voldoet in elk geval aan de (fiscale) regels met betrekking tot uw leeftijd wanneer de startdatum van uw uitkering:

- Niet eerder ligt dan het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Bereikt u bijvoorbeeld op 20 april 2023 de AOW-leeftijd? U kunt uw uitkering dan op zijn vroegst 1 januari 2023 laten ingaan.
- én
- Niet later ligt dan het kalenderjaar vijf jaar nadat u de AOW-leeftijd heeft bereikt. Bereikt u bijvoorbeeld op 20 april 2023 de AOW-leeftijd? U kunt uw uitkering dan uiterlijk op 1 december 2028 laten ingaan.

3. Géén bedragen meer ingelegd ná 31 december 2013?

Wanneer u na 31 december 2013 geen bedragen meer heeft ingelegd, dan heeft u – indien gewenst - de mogelijkheid om uw uitkering al in te laten gaan in het kalenderjaar waarin u de 65-jarige leeftijd bereikt.

Veel mensen weten niet zeker of ze na 31 december 2013 nog bedragen hebben ingelegd. Wanneer u uw uitkering wilt laten beginnen vóór het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt, dan kunt u vooraf bij uw huidige bank of verzekeraar nagaan of u inderdaad geen bedragen meer heeft ingelegd ná 31 december 2013.

Omdat u na het bereiken van de AOW-leeftijd vaak minder belasting hoeft te betalen is het niet altijd voordelig om uw uitkering al vóór uw AOW-leeftijd te laten beginnen.

2

4. Uw uitkering laten ingaan vóór uw 65-jarige leeftijd

Indien u uw uitkering eerder wilt laten ingaan dan het kalenderjaar waarin u de 65-jarige leeftijd bereikt, dan moet de einddatum van uw uitkering op zijn vroegst twintig jaar na uw AOW-datum liggen. U moet in dat geval dus kiezen voor een zeer lange looptijd.

5. De looptijd van uw uitkering

Wanneer u een lijfrente uitkering aankoopt met het kapitaal uit een erfenis, dan gelden andere fiscale regels. In dat geval kan het verstandig zijn om gebruik te maken van een onafhankelijk financieel adviseur.

6. Overige situaties en uitzonderingen

Soms is er meer mogelijk dan wat er in dit document is beschreven. Wanneer u andere wensen heeft en wilt weten of uw wensen toch passen binnen de fiscale regels, dan kan het verstandig zijn om gebruik te maken van een financieel adviseur.

Index People geeft géén financieel of fiscaal advies. Mocht u behoefte hebben aan advies, neem dan contact op met een onafhankelijk financieel adviseur.

Heeft u nog vragen? Bel of mail ons dan.