

# Lijfrentekapitaal overdragen aan Axento

Bij het overdragen van de waarde in een lijfrentepolis of -rekening naar een Axento lijfrenterekening zijn een aantal zaken van belang. In dit document staat informatie over waardeoverdracht van lijfrentekapitaal. De voorwaarden en kenmerken van een lijfrente kunnen veranderen door waardeoverdracht. Dit is afhankelijk van de soort lijfrente die u heeft en uit welk jaar de lijfrente stamt.

## Inhoud van dit document

1. Oud regime	pagina 1
<i>Lijfrentes vóór 16-10-1990 óf vóór 1-1-1992</i>	pagina 1
2. Nieuw regime	pagina 2
<i>Lijfrentes ná 16-10-1990 óf ná 1-1-1992</i>	pagina 2
<i>Lijfrentes vóór 1-1-2006</i>	pagina 2
<i>Lijfrentes vóór 1-1-2014</i>	pagina 3
3. Meerdere lijfrentes	pagina 3
4. Overige aandachtspunten bij waardeoverdracht	pagina 3
5. Tot slot	pagina 3

*Alle door Axento verstrekte informatie is nadrukkelijk géén advies. De informatie in dit document is niet volledig en er kunnen geen rechten aan ontleend worden. Indien u advies wilt, dan adviseren wij u contact op te nemen met een financieel adviseur.*

## 1. Oud regime

### *Lijfrentes van vóór 16-10-1990 óf vóór 1-1-1992*

Lijfrentes kunnen onder het zogenaamde oude of nieuwe regime vallen. Om vast te stellen welke regels voor u gelden, bepaalt u onder welk regime uw lijfrente valt. Uw lijfrente valt onder het **oude regime** in de volgende gevallen:

- Het is een polis bij een verzekeraar die is ingegaan vóór 16-10-1990 én u heeft periodiek premies betaald tot uiterlijk 31-12-2000.  
*óf*
- Het is een polis bij een verzekeraar die is ingegaan 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. Wanneer u twijfelt of uw lijfrente onder het oude regime valt, kan uw verzekeraar u uitsluitel geven.

### Regels oud regime lijfrente

Voor lijfrentekapitaal dat onder het oude regime valt, gelden soepelere regels dan onder het nieuwe regime. De belangrijkste regels en voorwaarden voor een oud regime lijfrente kunt u hieronder lezen.

Oud regime lijfrente	
<b>Looptijd uitkeringen</b>	Elke gewenste looptijd
<b>Vroegste startdatum uitkeringsfase</b>	Elk gewenst moment (ook te gebruiken als overbruggingslijfrente tot AOW-leeftijd)
<b>Uiterste startdatum uitkeringsfase</b>	Geen
<b>Limiet uitkering</b>	Geen
<b>Uitkeringsgerechtigde</b>	Verzekerde of een andere persoon die door de verzekerde is aangewezen
<b>Lijfrente afkopen</b>	Afkopen van uw lijfrente is mogelijk. U betaalt wel inkomstenbelasting over de afkoopwaarde, maar u bent geen fiscale boete (revisierente) verschuldigd.

## Overdragen oud regime lijfrente

Alle lijfrentes die u overdraagt naar een Axento lijfrenterekening worden automatisch omgezet naar het nieuwe regime. De specifieke voorwaarden van een oud regime polis komen dan te vervallen. Bent u niet van plan om gebruik te maken van deze voorwaarden, dan hoeft dit geen probleem te zijn. Wilt u wél gebruikmaken van één van de voordelen van een oud regime lijfrente, dan kunt u de lijfrente beter niet overdragen aan Axento of een andere beleggingsinstelling of bank. Bij al deze partijen wordt een lijfrente na overdraging automatisch omgezet naar het nieuwe regime.

## 2. Nieuw regime

### Lijfrentes van ná 16-10-1990 óf ná 1-1-1992

Indien uw lijfrente niet onder het oude regime valt, dan valt uw lijfrente onder het nieuwe regime. 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 kunt u **bij uitkering** van de lijfrente kiezen voor een oudedagslijfrente of een tijdelijke oudedagslijfrente. In onderstaande tabel staan van beide de belangrijkste regels.

	Oudedagslijfrente	Tijdelijke oudedagslijfrente
<b>Looptijd uitkeringen</b>	Minimaal 20 jaar *	Minimaal 5 jaar
<b>Vroegste startdatum uitkeringsfase</b>	Elk gewenst moment	Kalenderjaar waarin AOW-leeftijd bereikt wordt
<b>Uiterste startdatum uitkeringsfase</b>	Kalenderjaar 5 jaar na bereiken AOW-leeftijd	Kalenderjaar 5 jaar na bereiken AOW-leeftijd
<b>Limiet uitkering</b>	Geen	Maximaal €24.168 per jaar (in 2023)
<b>Uitkeringsgerechtigde</b>	Alleen de verzekerde	Alleen de verzekerde
<b>Lijfrente afkopen</b>	Nee, bij afkopen moet een boete worden betaald	Nee, bij afkopen moet een boete worden betaald

\*Indien de uitkering ingaat vóór het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt, dan geldt een minimale looptijd van 20 jaar vanaf de datum waarop u de AOW-leeftijd bereikt.

## Overdragen nieuw regime lijfrente

Bij het overdragen van een nieuw regime lijfrente naar een Axento lijfrenterekening blijven bovenstaande regels gelden. Er bestaan ook nieuw regime lijfrentes waarvoor de regels iets anders zijn. Dat komt doordat de regels na 1-1-1992 nog twee keer zijn aangepast. Deze **uitzonderingen** bespreken we hieronder.

### Lijfrentes van vóór 1-1-2006

Lijfrentes die vóór 1-1-2006 zijn ingegaan mogen gebruikt worden als **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 pensioen 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 heeft gestort, dan mag u uitsluitend de waarde op 31-12-2005 gebruiken voor de aankoop van een overbruggingslijfrente.

Ook wanneer u uw lijfrente later hebt ondergebracht bij een bank of een beleggingsonderneming kunt u uw kapitaal nog gebruiken voor de aankoop van een overbruggingslijfrente. De daadwerkelijke overbruggingslijfrente kunt u alleen bij een verzekeraar aankopen.

## 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. Heeft u een lijfrente die vóór 1-1-2014 is gestart, dan mag u de uitkeringsfase al in laten gaan in het kalenderjaar waarin u 65 jaar wordt, zonder consequenties.

Indien u ná 31-12-2013 geen bedragen meer in uw lijfrente heeft 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 heeft gestort? 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 heeft bereikt. Voor de overige waarde gelden de normale regels van het nieuwe regime.

### 3. Meerdere lijfrentes

U kunt uw lijfrente van vóór 1-1-2006 of van vóór 1-1-2014 zonder problemen overdragen aan Axento. Heeft u meerdere lijfrentes die u wilt overdragen aan Axento? 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 Axento:

- 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.

Voldoet u aan bovenstaande voorwaarden? Dan kunt u op de ene rekening bij Axento de lijfrente van vóór 1-1-2006 zetten. Op de andere rekening kunt u bijstorten of eventuele overige lijfrentes overdragen.

*Hetzelfde geldt wanneer u een lijfrente heeft waarmee u bent gestart 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 of uitzonderingen zijn bij het overdragen van uw lijfrentepolis en/of -rekening. In dit document is geen rekening gehouden met die uitzonderingen. Indien u twijfelt, dan kunt u navraag doen bij uw financieel adviseur of uw huidige bank of verzekeraar.

Het is van belang dat uw kapitaal rechtstreeks van uw huidige aanbieder naar Axento wordt overgemaakt, wanneer u een lijfrentekapitaal laat overdragen naar Axento. 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 Axento géén advies geeft. Mocht u behoefte hebben aan advies, dan kunt u contact opnemen met een onafhankelijk financieel adviseur. Heeft u nog vragen? Bel of mail ons dan gerust.