

Productwijzer Uitgesteld Lijfrentenieren

Met Uitgesteld Lijfrentenieren laat u uw lijfrentekapitaal eerst groeien en daarna automatisch in vaste maandelijkse termijnen uitkeren als (aanvulling op het) inkomen, wanneer u dat wenst.

Wat is Uitgesteld Lijfrentenieren?

Uitgesteld Lijfrentenieren is een geblokkeerde spaarrekening met een aantrekkelijke vaste rente. Met deze rekening kunt u eerst uw lijfrentekapitaal verder laten groeien en later, op een vooraf bepaalde datum, automatisch laten omzetten in een uitkering in maandelijkse termijnen.

Doelgroep

Uitgesteld Lijfrentenieren is interessant voor u als lijfrentekapitaal vrijkomt dat u:

- Niet direct wil laten uitkeren
- Verder wil laten groeien
- Zekerheid geeft over een vaste maandelijkse uitkering in de toekomst.

Inleg

Bij Uitgesteld Lijfrentenieren legt u eenmalig minimaal € 10.000 in. Ook kan de waarde van een bestaande of aflopende lijfrenteverzekering of -rekening naar uw Uitgesteld Lijfrentenieren worden overgedragen. Als ondernemer kunt u ook de fiscale oudedagsreserve en de stakingswinst inleggen (zie hieronder).

Fiscale oudedagsreserve en stakingswinst

Een ondernemer moet zelf zorgen voor een oudedagsvoorziening. Hiervoor zijn speciale fiscale regelingen in het leven geroepen waarbij u jaarlijks geld opzij kan zetten (reserveren) om in de toekomst een oudedagsvoorziening aan te kopen.

De fiscale oudedagsreserve is maximaal 12% van de winst die een ondernemer in Nederland heeft behaald. Dit bedrag mag u jaarlijks reserveren. Hiermee kunt u sparen voor een oudedagsvoorziening.

Als een ondernemer (een deel van) zijn onderneming staakt, moet hij de stakingswinst berekenen. Stakingswinst is het verschil tussen de boekwaarde van de onderneming en de werkelijke waarde op het moment van overdracht of bedrijfsbeëindiging. De stakingswinst maakt deel uit van het inkomen in het jaar van staking. Over de stakingswinst moet inkomstenbelasting worden betaald.

Looptijd

De totale looptijd (de opbouw- en uitkeringsperiode tezamen) is minimaal 6 en maximaal 35 jaar, waarbij de opbouwperiode minimaal 1 jaar moet zijn.

Rente

De rente op deze rekening wordt gebaseerd op de totale looptijd van de opbouw- en uitkeringsperiode en staat de gehele looptijd vast.

Wanneer kunt u de uitkering laten ingaan?

Bij het openen van Uitgesteld Lijfrentenieren bepaalt u zelf de ingangsdatum en de duur van de maandelijkse uitkering. Tenminste, voor zover dat past binnen de fiscale regels en de gewenste looptijd. U kunt de ingangsdatum van de uitkering tot uiterlijk 2 maanden voor aanvang aanpassen. Ook hiervoor gelden de fiscale regels. U kunt de uitkering laten ingaan op uiterlijk 31 december van het vijfde jaar nadat u de AOW-leeftijd heeft bereikt. De minimale uitkeringsperiode is afhankelijk van de leeftijd waarop u de uitkering wilt laten ingaan. Start de uitkering bij het bereiken van de AOW-leeftijd, dan is de minimale uitkeringsperiode 5 jaar. De uitkering mag ook vóór uw AOW-leeftijd ingaan. In dat geval moet de uitkering minimaal tot uw 85e doorlopen.

30 dagen rentegarantie

Met Uitgesteld Lijfrentenieren heeft u 30 dagen rentegarantie. Daarmee krijgt u altijd de hoogste rente. Want als uw inleg binnen 30 dagen na de ondertekening van het Aanvraagformulier Uitgesteld Lijfrentenieren op uw Uitgesteld Lijfrentenieren binnenkomt, ontvangt u ten minste de rente van de aanvraagdatum. Ook als het rentepercentage inmiddels lager is. En is de rente op de inlegdatum hoger dan op de aanvraagdatum, dan ontvangt u het rentepercentage van de inlegdatum. Komt uw inleg na de garantieperiode van 30 dagen binnen, dan geldt de rente van de datum waarop RegioBank de inleg ontvangt.

Uitgesteld Lijfrentenieren en inkomstenbelasting

Als particulier kunt u uw inleg, als u voldoende jaar- of reserveeringsruimte heeft, aftrekken van uw belastbaar inkomen. Komt uw inleg uit een bestaande of aflopende lijfrenteverzekering of -rekening, dan heeft u destijds al de mogelijkheid gehad om uw inleg af te trekken en kunt u dat niet nog een keer doen.

Gedurende de opbouwperiode betaalt u over het saldo geen inkomstenbelasting. U betaalt pas inkomstenbelasting als u de uitkering ontvangt. RegioBank houdt dan de wettelijke loonheffingen in en draagt deze af aan de Belastingdienst. U ontvangt dus maandelijks een nettobedrag op uw rekening. De hoogte hiervan is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Deze uitkering moet u bij uw jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting opgeven. Hiervoor krijgt u van ons een jaaropgave.

Wat gebeurt er met het geld als u overlijdt?

Als u overlijdt tijdens de opbouwperiode van uw Uitgesteld Lijfrentenieren, dan vervalt het saldo van de rekening aan uw erfgenamen. Is uw erfgenaam uw (ex-)partner of kind jonger dan 30 jaar, dan moet hij of zij het lijfrentekapitaal omzetten in periodieke uitkeringen. Is uw erfgenaam een ander, dan wordt het saldo ineens uitgekeerd onder inhouding van de wettelijke loonheffingen. Bij meerdere erfgenamen wordt het tegoed naar rato verdeeld.

Als u overlijdt tijdens de uitkeringsperiode van uw Uitgesteld Lijfrentenieren, dan vervallen de resterende uitkeringen aan uw erfgenamen. Is uw erfgenaam uw (ex-)partner of kind jonger dan 30 jaar, dan gaan de resterende uitkeringstermijnen op hem of haar over. De looptijd kan niet worden aangepast. Is uw erfgenaam een ander, dan krijgt deze het tegoed ineens uitgekeerd onder inhouding van de wettelijke loonheffingen. Bij meerdere erfgenamen worden de resterende uitkeringen naar rato verdeeld.

De belangrijkste kenmerken van Uitgesteld Lijfrentenieren

- Een geblokkeerde rekening met een aantrekkelijke rente.
- Ondernemers kunnen ook de fiscale oudedagsreserve en de stakingswinst inleggen.
- U kunt de waarde van een bestaande of aflopende lijfrenteverzekering of -rekening overdragen naar uw Uitgesteld Lijfrentenieren.
- U legt eenmalig minimaal € 10.000 in.
- U kunt de ingangsdatum van de uitkering binnen de fiscale regels en de gewenste looptijd zelf bepalen. U kunt de ingangsdatum van de uitkering tot uiterlijk 2 maanden voor aanvang aanpassen.
- RegioBank houdt de wettelijke loonheffingen in op de bruto-uitkering en draagt deze af aan de Belastingdienst. U ontvangt dus maandelijks een nettobedrag op uw rekening.
- De totale looptijd is minimaal 6 en maximaal 35 jaar, waarbij de opbouwperiode minimaal 1 jaar moet zijn.

Voordelen voor u

- Snel en eenvoudig af te sluiten.
- Voor particulieren is de inleg mogelijk aftrekbaar voor de inkomstenbelasting.
- Op de inleg en de uitkering worden geen kosten ingehouden.
- Een vast rentepercentage tijdens de gehele looptijd.
- Het rentepercentage van de aanvraagdatum is tot 30 dagen daarna gegarandeerd.
- Een vast maandelijks bedrag gedurende een vooraf vastgestelde looptijd.
- Bij overlijden vervalt het tegoed niet aan de bank, maar aan de erfgenamen.

U wilt nu Uitgesteld Lijfrentenieren afsluiten

- Vraag uw Adviseur naar de nodige achtergrondinformatie en de voorwaarden. Of kijk op regiobank.nl.
- Maak een afspraak met uw Adviseur.