

Belastingregels

Voor de lijfrenteverzekeringen van Onderlinge 's-Gravenhage

Bereikt uw lijfrenteverzekering binnenkort de einddatum? Dan is de kans groot dat u nu nog geen direct ingaande lijfrente wilt aankopen. Pensioen- en AOW-leeftijden schuiven de laatste jaren steeds verder op. De einddatum van lijfrenteverzekeringen sluit daarom vaak niet meer aan bij het moment dat er behoefte is aan inkomsten uit de lijfrenteverzekering.

U kunt er dan voor kiezen om uw opgebouwde lijfrentekapitaal nog tijdelijk te verlengen even vast te zetten via een levensverzekering bij Onderlinge 's-Gravenhage. Zo stelt u het aankopen van een direct ingaande lijfrente nog even uit tot het moment dat het u het beste uitkomt.

Of wilt u een geheel nieuwe lijfrenteverzekering afsluiten? Zelf een aanvulling op uw AOW of pensioen opbouwen? Met de Onderlinge Lijfrente kan dit. De Onderlinge Lijfrente is een levensverzekering met een gegarandeerd lijfrentekapitaal. Op de einddatum van uw verzekering gebruikt u het lijfrentekapitaal om lijfrente-uitkeringen mee aan te kopen als aanvulling op uw AOW en opgebouwde pensioen.

Belastingregels in de inkomstenbelasting

Voor de lijfrenteverzekering, die (binnenkort) tot uitkering komt, en de Onderlinge Lijfrente, die lijfrentekapitaal (verder) opbouwt, gelden belastingregels in de inkomstenbelasting.

Belastingregels zijn belangrijk voor het behandelen van uw verzekering of het invullen van uw aangifte inkomstenbelasting. Daarom leggen wij hier de belangrijkste belastingregels uit. De volledige belastingregels zijn uitgebreider, zijn vaak vrij ingewikkeld en kunnen na het afsluiten van de verzekering veranderen.

Wij helpen u graag

Heeft u belastingvragen?

U kunt voor meer (actuele) belastingregels contact opnemen met de Belastingdienst of kijken op de website belastingdienst.nl. U vindt algemene informatie over uw verzekering en de belastingregels op onze website onderlinge.info.

Heeft u vragen over uw verzekering van Onderlinge 's-Gravenhage?

Neem dan contact op met uw adviseur of vind een adviseur op onze website onderlinge.info.

Heeft u (nog) geen adviseur? Neem dan contact op met ons Klantencentrum.

Let op! Wij geven geen advies. Dat laten wij over aan adviseurs.

Wij zijn bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 17.30 uur.

Dit zijn onze contactgegevens

Telefoon: 070 342 11 11

Emailadres: info@ogmail.nl

Postadres: Postbus 629, 2501 CP Den Haag

Meer informatie over ons en onze producten vindt u op onze website onderlinge.info.

Over uw lijfrenteverzekering die tot uitkering komt en uw Lijfrente uitstelverzekering die lijfrentekapitaal (verder) opbouwt

1. Lijfrentepremies zijn – onder voorwaarden- aftrekbaar in box 1.
2. Lijfrente-uitkeringen aankopen of uitstellen moet binnen de wettelijke beslistermijn.
3. Onbelast lijfrentekapitaal ontvangen mag bij niet-afgetrokken premies.
4. Onbelast lijfrentekapitaal ontvangen met de ‘saldooverklaring niet-afgetrokken premies’.
5. Drie belastingperiodes ((p)BHW en IB2001) en overgangsregels voor lijfrenteverzekeringen.
6. Lijfrenteverzekering met twee belastingperiodes en ‘splitsingsclausule’.
7. Lijfrente aankopen volgens de ‘oude’ belastingregels (pBHW)
8. Lijfrente aankopen volgens de ‘nieuwe’ belastingregels (BHW en IB2001)

Over uw lijfrenteverzekering die tot uitkering komt en uw Onderlinge Lijfrente die lijfrentekapitaal (verder) opbouwt of een geheel nieuwe lijfrenteverzekering

1. Lijfrentepremies zijn – onder voorwaarden - aftrekbaar in box 1

Heeft u een lijfrenteverzekering? U kunt de betaalde lijfrentepremies, onder voorwaarden en tot bepaalde bedragen, aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting (box 1).

Let op! Een lijfrentepremie kan een premie zijn die u periodiek (jaarlijks, maandelijks, per halfjaar of per kwartaal) betaalt, maar het kan ook een eenmalige premie zijn. Een eenmalige premie heet een koopsom.

Let op! Lijfrentekapitaal voor de eenmalige koopsom van de Onderlinge Lijfrente als uitstelverzekering is niet aftrekbaar in box 1

Gebruikt u het lijfrentekapitaal van uw lijfrenteverzekering van Onderlinge 's-Gravenhage, die tot uitkering komt, voor het afsluiten van de Onderlinge Lijfrente als uitstelverzekering van Onderlinge 's-Gravenhage? Het lijfrentekapitaal dat tot uitkering komt is dan de koopsom voor uw Lijfrente uitstelverzekering. Deze koopsom kunt u niet aftrekken in de inkomstenbelasting (box 1). De reden is dat het lijfrentekapitaal is opgebouwd met lijfrentepremies die aftrekbaar waren en daarom niet – nog eens – aftrekbaar kunnen zijn.

2. Lijfrente-uitkeringen aankopen of uitstellen moet binnen de wettelijke beslistermijn

Komt uw lijfrenteverzekering (binnenkort) tot uitkering? U moet het lijfrentekapitaal binnen de wettelijke beslistermijn gebruiken voor het aankopen van direct ingaande lijfrente-uitkeringen of een nieuw lijfrente uitstelproduct. Dit is mogelijk bij Onderlinge 's-Gravenhage of bij andere aanbieders, zoals verzekeraars of banken. De beslistermijn staat in de Wet inkomstenbelasting 2001.

De wettelijke beslistermijn start in het jaar dat uw lijfrenteverzekering tot uitkering komt en stopt uiterlijk op 31 december van het jaar ná het jaar dat uw lijfrenteverzekering tot uitkering komt.

Voorbeeld – Wettelijke beslistermijn

Uw lijfrenteverzekering komt tot uitkering op 1 augustus 2021. U moet uiterlijk 31 december 2022 beslissen wat u met uw lijfrentekapitaal wilt doen; uitkeringen aankopen of uitstellen.

1 augustus 2021

Uw lijfrenteverzekering komt tot uitkering.

uiterlijk 31 december 2022

U beslist wat u met uw lijfrentekapitaal wilt doen; uitkeringen aankopen of uitstellen.

Let op! Als u niet op tijd beslist, dan kan de Belastingdienst dit behandelen als afkopen van uw lijfrenteverzekering. U moet dan inkomstenbelasting betalen over uw lijfrentekapitaal. Ook kan de Belastingdienst 20% revisierente over uw lijfrentekapitaal in rekening brengen. Revisierente is een rentevergoeding die u moet betalen als u uw lijfrenteverzekering afkoopt.

3. Onbelast lijfrentekapitaal ontvangen mag bij niet-afgetrokken premies

Is uw lijfrentekapitaal opgebouwd met niet-afgetrokken lijfrentepremies? U kunt dan kiezen om (een deel van) het lijfrentekapitaal ineens en onbelast uit te laten keren. Dit is alleen mogelijk bij de volgende lijfrentepremies.

- 1e Lijfrentepremies die u vóór 2001 betaalde en niet kon aftrekken.
- 2e Lijfrentepremies die u in 2001 t/m 2009 betaalde en niet heeft afgetrokken.
- 3e Lijfrentepremies die u met ingang van 2010 betaalde en niet heeft afgetrokken tot een maximum van € 2.269 per persoon per jaar.

Dit leggen wij uit met twee voorbeeldsituaties.

Voorbeeld 1

U heeft in het verleden niet alle betaalde lijfrentepremies afgetrokken

Uw lijfrentekapitaal dat tot uitkering komt bedraagt € 270.000

Betaalde en niet-afgetrokken lijfrentepremies:

1e Vóór 2001	€ 12.000	
2e In 2001 t/m 2009	€ 10.000	
3e Vanaf 2010 € 5.000 per jaar gedurende 10 jaar = € 50.000		
U mag maximaal rekening houden met € 2.269 per jaar x 10 jaar	€ 22.690+	
Totaal niet-afgetrokken lijfrentepremies		€ 44.690 -
Uw restant lijfrentekapitaal		€ 225.310

U kunt een kapitaal van € 44.690 ineens en onbelast laten uitkeren.

U moet het restant lijfrentekapitaal van € 225.310 gebruiken voor het aankopen van direct ingaande lijfrente-uitkeringen of een nieuw lijfrente uitstelproduct binnen de wettelijke beslistermijn.

Voorbeeld 2

U heeft u in het verleden wel alle betaalde lijfrentepremies afgetrokken

Uw lijfrentekapitaal dat tot uitkering komt bedraagt € 270.000

U moet het gehele lijfrentekapitaal van € 270.000 gebruiken voor het aankopen van direct ingaande lijfrente-uitkeringen of een nieuw lijfrente uitstelproduct binnen de wettelijke beslistermijn.

4. Onbelast lijfrentekapitaal ontvangen met de 'saldoverklaring niet-afgetrokken premies'

Is uw lijfrentekapitaal opgebouwd met niet-afgetrokken lijfrentepremies en wilt u (een deel van) het kapitaal onbelast ontvangen? Stuur u ons dan een 'Saldoverklaring niet-afgetrokken premies en bedragen' van de Belastingdienst. Dit doet u als volgt.

- U berekent zelf hoeveel niet-afgetrokken lijfrentepremies u in het verleden heeft betaald.
- U kunt de hoogte van de niet-afgetrokken lijfrentepremies aantonen aan de Belastingdienst.
- U vraagt de Belastingdienst om een 'saldoverklaring niet-afgetrokken premies en bedragen'.
- U stuurt de saldoverklaring van de Belastingdienst aan ons op.

Wij keren het kapitaal uit dat de Belastingdienst opgeeft.

5. Drie belastingperiodes ((p)BHW en IB2001) en overgangsregels voor lijfrente- en overlevingsverzekeringen

Is uw lijfrente- en overlevingsverzekering afgesloten vóór 1 januari 2001. Dan kunnen voor uw lijfrente- en overlevingsverzekering (ook) 'oude' belastingregels gelden. Er zijn drie verschillende belastingperiodes met eigen belastingregels. De belastingregels kunnen belangrijk zijn bij het aankopen of behandelen van uw lijfrente- en overlevingsverzekering of uw lijfrente-uitkeringen. Dit zijn de drie belastingperiodes.

1. De periode voor 'oude' lijfrente- en overlevingsverzekeringen tot 1 januari 1992 voor éénmalige stortingen. Voor periodieke premies geldt als datum 16 oktober 1990.

- Deze periode heet 'pre Brede Herwaardering' (afgekort: pBHW).
- Uw lijfrente- en overlevingsverzekering is een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule.

2. De periode voor 'nieuwe' lijfrente- en overlevingsverzekeringen van 1 januari 1992 tot 1 januari 2001

- Deze periode heet 'Brede Herwaardering' (afgekort: BHW).
- Uw lijfrente- en overlevingsverzekering is een lijfrentekapitaalverzekering.

3. De periode voor 'nieuwe' lijfrenteverzekeringen vanaf 1 januari 2001

- Deze periode heet 'Inkomstenbelasting 2001' (afgekort: IB2001).
- Uw lijfrenteverzekering is een lijfrentekapitaalverzekering.

Let op! De belastingregels voor periode 2. (BHW) en periode 3. (IB2001) lijken heel erg op elkaar. Daarom noemen we deze twee periodes meestal samen de 'nieuwe' belastingperiode.

Bij elke overgang naar een nieuwe belastingperiode zijn speciale overgangsregels gemaakt. Als uw lijfrenteverzekering aan de overgangsregels voldoet, dan blijven de 'oude' belastingregels gelden voor uw verzekering.

1 pBHW	2 BHW	3 IB2001
Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule	Lijfrentekapitaalverzekering Overgangsregels voor pBHW lijfrenteverzekeringen	Lijfrentekapitaalverzekering Overgangsregels voor (p)BHW lijfrenteverzekeringen
'oude' belastingperiode	'nieuwe' belastingperiode	'nieuwe' belastingperiode

In welke belastingperiode(s) uw verzekering valt leest u in de volgende documenten.

- De polis van uw lijfrenteverzekering.
- Onze brief waarin wij u informeren dat uw lijfrenteverzekering binnenkort tot uitkering komt.
- Onze offerte voor de Onderlinge Lijfrente die lijfrentekapitaal (verder) opbouwt.

6. Lijfrenteverzekering met twee belastingperiodes en 'splitsingsclausule'

Is uw lijfrenteverzekering afgesloten vóór 1 januari 2001. Dan is het mogelijk dat uw verzekering in twee belastingperiodes valt. Dit komt omdat de inkomstenbelastingregels met ingang van 1 januari 2001 zijn veranderd. Lijfrentepremies zijn vanaf die datum alleen nog maar aftrekbaar als uw lijfrenteverzekering is aangepast aan de nieuwe regels van belastingperiode 3. (IB2001).

Als u uw lijfrenteverzekering heeft laten aanpassen, dan hebben wij een 'splitsingsclausule' op uw polis gezet. Daarmee is uw lijfrenteverzekering gesplitst in:

- een belastingperiode 1. (pBHW) én een belastingperiode 3. (IB2001) of
- een belastingperiode 2. (BHW) én een belastingperiode 3. (IB1001).

Daardoor kunt u vanaf 1 januari 2001 uw betaalde lijfrentepremies, onder voorwaarden en tot bepaalde bedragen, aftrekken in box 1.

Voorbeeld – Lijfrenteverzekering met 'splitsingsclausule'

Uw lijfrenteverzekering is afgesloten in belastingperiode 1. (pBHW). Met ingang van 1 januari 2001 is uw lijfrenteverzekering aangepast aan de nieuwe belastingregels van belastingperiode 3. (IB2001).

Op uw polis staat de 'splitsingsclausule'.

Uw lijfrenteverzekering heeft twee belastingperiodes en een 'splitsingsclausule'

Deel - Belastingperiode 1. (pBHW)

Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule.
'Oude' belastingregels blijven gelden.
Dit deel van uw verzekering bouwt u op met lijfrentepremies die u tot 1 januari 2001 kon aftrekken.

Deel - Belastingperiode 3. (IB2001)

'Splitsingsclausule' op uw polis.
'Nieuwe' belastingregels gelden.
Dit deel van uw verzekering bouwt u op met lijfrentepremies die u vanaf 1 januari 2001 kon aftrekken in box 1.

Let op! Als uw 'oude' (pBHW) lijfrenteverzekering niet is aangepast aan de 'nieuwe' belastingregels, dan kunt u vanaf 1 januari 2001 uw betaalde lijfrentepremies niet meer aftrekken in box 1. Voor deze niet-afgetrokken lijfrentepremies kan de 'saldomethode' gelden voor:

- uw lijfrentekapitaal dat tot uitkering komt; zie onderdeel 3. Onbelast lijfrentekapitaal ontvangen mag bij niet-afgetrokken premies en
- uw lijfrente-uitkeringen die u ontvangt; zie onderdeel 10. (On)belast lijfrente-uitkeringen ontvangen volgens de 'saldomethode'.

In welke belastingperiode(s) uw verzekering valt leest u in de volgende documenten.

- De polis van uw lijfrenteverzekering.
- Onze brief waarin wij u informeren dat uw lijfrenteverzekering binnenkort tot uitkering komt.
- Onze offerte voor de Onderlinge Lijfrente die lijfrentekapitaal (verder) opbouwt.

7. Lijfrente aankopen volgens de 'oude' belastingregels (pBHW)

De belastingregels in de 'oude' belastingperiode zijn flexibeler dan in de 'nieuwe' belastingperiode.

1e U bent niet verplicht lijfrente-uitkeringen voor uzelf aan te kopen.

- U mag lijfrente-uitkeringen aankopen voor iemand anders; bijvoorbeeld een (klein)kind.
- U mag lijfrente-uitkeringen aankopen voor een bepaald bedrijf of instantie; bijvoorbeeld een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI).

Let op! Als u de lijfrente-uitkeringen niet voor uzelf maar voor een ander aankoopt, dan kan sprake zijn van een schenking. Over een schenking kunt u schenkbelasting verschuldigd zijn.

2e Er is geen uiterlijke ingangsdatum voor de lijfrente-uitkeringen.

- U mag deze lijfrenteverzekering onbepakt (blijven) uitstellen.

In welke belastingperiode(s) uw verzekering valt leest u in de volgende documenten.

- De polis van uw lijfrenteverzekering.
- Onze brief waarin wij u informeren dat uw lijfrenteverzekering binnenkort tot uitkering komt.
- Onze offerte voor de Onderlinge Lijfrente die lijfrentekapitaal (verder) opbouwt.

8. Lijfrente aankopen volgens de 'nieuwe' belastingregels (BHW en IB2001)

De belastingregels in de 'nieuwe' belastingperiode zijn minder flexibel dan in de 'oude' belastingperiode.

1e U bent verplicht lijfrente-uitkeringen voor uzelf aan te kopen.

- U mag geen lijfrente-uitkeringen aankopen voor iemand anders of een bedrijf of instantie.

2e Er zijn regels voor de ingangsdatum, einddatum en hoogte van de lijfrente-uitkeringen.

a. Oudedagslijfrente en lijfrente-uitkeringen

- Ingangsdatum: uiterlijk in het jaar waarin u uw AOW-leeftijd plus 5 jaar bereikt.

b. Tijdelijke oudedagslijfrente en lijfrente-uitkeringen

- Ingangsdatum: niet eerder dan het jaar waarin u uw AOW-leeftijd bereikt en uiterlijk in het jaar waarin u uw AOW-leeftijd plus 5 jaar bereikt.

- Einddatum: minimaal 5 jaar na de ingangsdatum.

- Er geldt een maximum jaarbedrag voor de lijfrente-uitkeringen.

Er gelden speciale overgangsregels voor tijdelijke oudedagslijfrente afgesloten vóór 1 januari 2014. De tijdelijke oudedagslijfrente-uitkeringen mogen dan nog ingaan volgens de oude belastingregels. Dat is in het jaar dat u 65 jaar wordt tot uiterlijk het jaar dat u 70 jaar wordt. Hiervoor gelden de volgende belastingregels.

- U betaalde vanaf 1 januari 2014 wel premies voor uw lijfrenteverzekering. U koopt dan tijdelijke oudedagslijfrente-uitkeringen volgens de oude belastingregels aan met het lijfrentekapitaal dat u t/m 31 december 2013 heeft opgebouwd.

- U betaalde vanaf 1 januari 2014 geen premies voor uw lijfrenteverzekering. U koopt dan tijdelijke oudedagslijfrente-uitkeringen volgens de oude belastingregels aan met het lijfrentekapitaal op de einddatum van uw lijfrenteverzekering.

Als u volgens deze fiscale overgangsregels in aanmerking komt voor een tijdelijke lijfrente met een ingangsdatum in het kalenderjaar waarin u 65 jaar wordt, dan kunt u die ook bij de Onderlinge 's-Gravenhage afsluiten.

Lijfrente-uitkeringen bij overlijden van uzelf of uw (ex-)partner

De (tijdelijke) oudedagslijfrente-uitkeringen stoppen als u overlijdt. In uw lijfrenteverzekering kunt u regelen dat bij overlijden van uw (ex-)partner het bedrag van de lijfrente-uitkeringen wordt verlaagd tot ten hoogste 70% van het bedrag van de lijfrente-uitkeringen vóór het overlijden.

Er gelden ook speciale overgangsregels voor overbruggingslijfrentes.

Overbruggingslijfrentes vallen onder de regimes BHW (2) en IB2001(3). In de volgende gevallen kunt u een overbruggingslijfrente aankopen:

- U betaalde vanaf 1 januari 2006 wel premies voor uw lijfrenteverzekering. U koopt dan overbruggingslijfrente-uitkeringen volgens de oude belastingregels aan met het lijfrentekapitaal dat u t/m 31 december 2005 heeft opgebouwd.
- U betaalde vanaf 1 januari 2006 geen premies voor uw lijfrenteverzekering. U koopt dan overbruggingslijfrente-uitkeringen volgens de oude belastingregels aan met het lijfrentekapitaal op de einddatum van uw lijfrenteverzekering.

Als u volgens deze fiscale overgangsregels in aanmerking komt voor een overbruggingslijfrente, kunt u die ook bij Onderlinge 's-Gravenhage afsluiten.

In welke belastingperiode(s) uw verzekering valt leest u in de volgende documenten.

- De polis van uw lijfrenteverzekering.
- Onze brief waarin wij u informeren dat uw lijfrenteverzekering binnenkort tot uitkering komt.
- Onze offerte voor de Onderlinge Lijfrente die lijfrentekapitaal (verder) opbouwt.