



**ABN·AMRO**

**ABN AMRO Bank N.V.**

**Algemene  
voorwaarden  
Leefrente**

# Algemene Voorwaarden

De Leefrente is er voor klanten die een lijfrente willen afsluiten om hun pensioen of AOW aan te vullen. Deze voorwaarden beschrijven de uitkering van uw lijfrente. De voorwaarden zijn gebaseerd op de Wet Inkomstenbelasting 2001. In deze wetgeving staan de regels die van toepassing zijn op de Leefrente.

## Heeft u vragen?

Neem dan contact op met één van onze medewerkers op +31 (0)20 343 43 43 (gebruikelijke belkosten).

- » **Pagina 1:** **Wat betekenen de schuingedrukte woorden?**
- » **Pagina 2:** **Wat zijn de kenmerken van de Leefrente?**
- » Pagina 2: Geblokkeerde bankspaarrekening
- » Pagina 2: Inleg
- » Pagina 3: Uitkering
- » Pagina 3: Rente
- » Pagina 4: Looptijd
- » Pagina 5: Belasting
- » Pagina 5: Kosten
- » Pagina 5: Overlijden
- » Pagina 5: Erfgenamen
- » Pagina 6: Scheiden
- » Pagina 7: Overboeken naar andere bank of verzekeraar
- » **Pagina 7:** **Welke andere afspraken zijn er?**
- » Pagina 7: Wonen buiten Nederland
- » Pagina 7: Verboden handelingen
- » Pagina 8: Over de voorwaarden
- » Pagina 9: Depositogarantiestelsel
- » Pagina 9: Klachten
- » Pagina 9: Nederlands recht
- » **Pagina 9:** **Begrippenlijst met uitleg van de schuingedrukte woorden**



## Wat betekenen de schuingedrukte woorden?

In deze voorwaarden hebben schuingedrukte woorden een speciale betekenis. De uitleg daarvan staat in de begrippenlijst.

## Wat zijn de kenmerken van de Leefrente?

De Leefrente is een *lijfrente* die een vast bedrag uitkeert, tegen een vaste rente, voor een bepaalde, vaste periode. De uitkering gebeurt vanuit een geblokkeerde bankspaarrekening.



### Geblokkeerde bankspaarrekening

- » Uw *uitkering* wordt overgemaakt van een geblokkeerde bankspaarrekening
- » Het bedrag dat op de bankspaarrekening staat mag alleen worden gebruikt voor uw uitkeringen
- » U kunt van de bankspaarrekening niet zomaar geld overboeken naar een andere rekening
- » U kunt geen contant geld opnemen van de bankspaarrekening
- » De bankspaarrekening kan alleen op uw naam staan

### Inleg

**Inleg is het bedrag dat wordt overgemaakt op de rekening van uw Leefrente. Het bedrag mag alleen komen uit:**

- » Een *lijfrente*
- » Een *lijfrentebeleggingsrecht*, *lijfrentespaarrekening* of *lijfrenteverzekering* zoals aangegeven in de Wet Inkomstenbelasting 2001
- » Uw *Oudedagsreserve*
- » *Stakingswinst* van uw onderneming

Het minimale bedrag dat moet worden overgemaakt is het bedrag van de kleine afkoopgrens. De Belastingdienst bepaalt jaarlijks dit bedrag. Wilt u meer weten over de kleine afkoopgrens? Kijk dan op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) en zoek op '*regeling afkoop kleine lijfrente*'.

- » Bij uw aanvraag heeft u het bedrag aangegeven dat u wilt overmaken naar uw Leefrente. Is het bedrag dat u uiteindelijk overmaakt 10% hoger of lager? Dan wordt het bedrag automatisch geaccepteerd. Uw *uitkering* wordt hierop aangepast.
- » Het bedrag dat u overmaakt moet binnen 3 maanden nadat u de aanvraag heeft ondertekend, op de rekening staan.
- » Hebben we binnen 6 maanden na ondertekening van de aanvraag geen bedrag ontvangen? Dan eindigt de Leefrente en beëindigen we de rekening. U betaalt dan wel de kosten die we hebben gemaakt voor de aanvraag.

## Uitkering

### De hoogte van uw *uitkering* hangt af van:

- » Het bedrag dat u inlegt
  - » Het moment dat we de inleg ontvangen
  - » De rente die u ontvangt over de inleg
  - » Hoe lang u uitkeringen ontvangt
  - » Hoe vaak u uitkeringen ontvangt
- 
- » U kunt kiezen of u elke maand, elk kwartaal of elk half jaar een *uitkering* wilt ontvangen
  - » Als u een periode heeft gekozen, kunt u die later niet meer veranderen
  - » U kiest zelf op welke rekening (tegenrekening) u de uitkering wilt ontvangen
  - » De tegenrekening moet op uw naam staan

### Uw laatste uitkering

Het bedrag van uw laatste *uitkering* is vaak hoger dan het bedrag van de uitkeringen die u daarvoor ontving. Dat komt omdat een eventueel restbedrag wordt opgeteld bij de laatste uitkering.

### Sluiten Leefrente-rekening

Na uw laatste *uitkering* (slotuitkering) beëindigen we uw Leefrente-rekening. U kunt dan nog tot 18 maanden erna uw gegevens bekijken in Internet Bankieren.

### Uitkeringen in het buitenland

U kunt uw *uitkering* ook in het buitenland ontvangen. Dat kan als het land waarin u woont een SEPA (Single Euro Payments Area) land is. Goed om te weten: in deze landen gelden speciale belastingregels die per land verschillen. Neem daarvoor contact op met uw belastingadviseur.

Wilt u een overzicht van SEPA-landen? Kijk dan op [abnamro.nl](https://abnamro.nl) en zoek op 'Overzicht SEPA'.

## Rente

- » De rente die u op uw Leefrente krijgt is vast. Dat betekent dat de rente tot de afgesproken einddatum niet verandert. Deze rente spreken wij met u af als u de Leefrente aanvraagt.
- » De afspraak over de rente is 3 maanden geldig vanaf het moment dat u de aanvraag heeft ondertekend.
- » Staat het bedrag binnen 3 maanden op uw rekening en is de *actuele rente* hoger dan de rente die we bij de aanvraag met elkaar afspraken? Dan ontvangt u de hogere actuele rente.
- » Komt het bedrag na 3 maanden op uw rekening? Dan openen we een nieuwe Leefrente, tegen de actuele rente. De rente die u uiteindelijk ontvangt kan daardoor lager zijn dan de rente die we bij de aanvraag met elkaar afspraken.

- » Bij het bepalen van de hoogte van uw periodieke *uitkering* houden we rekening met de rente die u nog krijgt. Deze rente verrekenen we met uw periodieke uitkeringen.
- » Heeft u al wel een bedrag op uw rekening staan maar start uw *uitkering* nog niet? Dan ontvangt u over dat bedrag dezelfde rente als de rente die u kreeg voor de Pensioenaanvulling.

### Wilt u weten wat de actuele rente is?

Kijk dan op [abnamro.nl](https://abnamro.nl) en zoek op 'leefrente'.

## Looptijd

### De wet bepaalt de minimale looptijd van uw uitkeringen. Deze hangt af van:

- » Uw (AOW-)leeftijd als u de eerste uitkering ontvangt
- » Uw geboortedatum
- » Het totale bedrag dat u in een jaar aan periodieke uitkeringen ontvangt
- » Ontvangt u de eerste *uitkering* vóór het kalenderjaar waarin u uw AOW-leeftijd bereikt? Dan is de minimale looptijd 20 jaar plus het aantal jaar dat u jonger bent dan uw AOW-leeftijd.
- » Ontvangt u de eerste *uitkering* in of na het kalenderjaar waarin u uw AOW-leeftijd bereikt? Dan kunt u kiezen voor een looptijd vanaf 5 jaar. Hiervoor geldt een maximumbedrag aan uitkeringen per kalenderjaar. De Belastingdienst bepaalt jaarlijks dit bedrag. Zit u daarboven? Dan kunt u alleen kiezen voor een looptijd van minimaal 20 jaar.
- » Heeft u een bepaalde looptijd gekozen? Dan kunt u die later niet meer veranderen.

### Looptijd bij overgangsrecht

Heeft u een bedrag opgebouwd vóór 1 januari 2014? Dan kunt u starten met een *uitkering* op of na het kalenderjaar waarin u 65 wordt. Dat kan tot en met het kalenderjaar waarin u de *AOW-leeftijd plus 5 jaar* heeft bereikt. De looptijd is dan minimaal 5 en maximaal 30 jaar.

De minimale looptijd is 20 jaar plus het aantal jaar dat u jonger bent dan uw *AOW-leeftijd* als u wilt starten vóór het kalenderjaar waarin u 65 wordt.

## Belasting

- » U hoeft het *saldo* van uw Leefrente niet op te geven als vermogen in Box 3 bij uw belastingaangifte. U betaalt er dus geen vermogensrendementsheffing in Box 3 over.
- » U betaalt loonbelasting en sociale premies over uw *uitkering* (belast in box 1). Uw belasting wordt bepaald op basis van de Groene tabel van de Belastingdienst. We betalen deze belasting voor u aan de Belastingdienst.
- » De ingehouden loonbelasting is een voorheffing op de Inkomstenbelasting. De definitieve afrekening volgt later. Dit kan betekenen dat u achteraf Inkomstenbelasting moet bijbetalen. Het kan ook zijn dat wij te veel Loonbelasting inhouden, bijvoorbeeld omdat uw inkomen lager is dan verwacht. U krijgt dan – als u belastingaangifte doet – mogelijk nog een bedrag terug van de Belastingdienst.

### Wilt u meer weten over de Groene tabellen en inhoudingen?

Kijk dan op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) en zoek op 'groene tabel'.

## Kosten

### Voor uw Leefrente betaalt u de volgende kosten:

- » **Afhandelingskosten**  
De administratieve kosten die we maken bij uw aanvraag van de Leefrente.
- » **Uitkeringskosten**  
Per *uitkering* betaalt u kosten. Deze kosten worden automatisch afgehaald van uw bruto-uitkering. Vooraf maken we afspraken met u over de hoogte van de uitkeringskosten. We hebben het recht deze kosten tijdens de looptijd van uw uitkering aan te passen.

Kijk voor de hoogte en verschillen van de kosten op dit moment op [abnamro.nl/leefrente](https://abnamro.nl/leefrente).

## Overlijden

Als u overlijdt, gaat het tegoeed op de rekening naar uw nabestaanden of iemand die u heeft aangewezen. In het algemeen betekent dit dat zij de termijnen ontvangen waar u nog recht op had. Meer hierover leest u in de productwijzer voor nabestaanden.

## Erfgenamen

### Als u een bedrag heeft geërfd vanuit een lijfrente kunt u een Leefrente afsluiten.

- » Het geld moet uiterlijk op 31 december van het 2e jaar na overlijden zijn overgeboekt.
- » De wet bepaalt de minimale looptijd. Die hangt af van de relatie die u had met de overledene en/of uw leeftijd op het moment dat u de eerste *uitkering* ontvangt.
- » Het totale bedrag dat u in een jaar aan periodieke uitkeringen ontvangt

**Had de overledene een lijfrente maar nog geen uitkering ontvangen? Dan geldt het volgende:**

1. Bent u de (geregistreerd) partner van de overledene?
  - » Dan krijgt u minimaal 5 jaar uitkeringen.
  
2. Bent u een *Bloed- of Aanverwant in de rechte lijn* of een *Bloed- of Aanverwant in de 2e of 3e graad zijlijn* en bent u niet de (ex-)partner of (ex-)geregistreerd partner van de overledene?  
En:
  - » **Bent u jonger dan 25 jaar op het moment dat u de eerste uitkering ontvangt?**  
Dan kunt u kiezen om minimaal 5 jaar uitkeringen te ontvangen. Deze uitkeringen eindigen uiterlijk als u 30 jaar wordt. Of u kiest voor minimaal 20 jaar uitkeringen.
  - » **Bent u ouder dan 25 jaar, maar nog geen 30 jaar op het moment dat u de eerste uitkering ontvangt?**  
Dan kunt u kiezen voor uitkeringen tot uw 30ste of voor uitkeringen voor minimaal 20 jaar.
  - » **Bent u 30 jaar of ouder op het moment dat u de eerste uitkering ontvangt?**  
Dan ontvangt u minimaal 20 jaar uitkeringen.
  
3. Had u een andere relatie met de overledene?
  - » Dan ontvangt u minimaal 5 jaar uitkeringen. Het maakt dan niet uit hoe oud u bent op het moment dat u de eerste uitkering ontvangt.

**Erft u een Leefrente maar wilt u niet doorgaan met de uitkering?**

Als het resterende bedrag per erfgenaam minimaal het bedrag is van de kleine afkoopgrens kunt u dit bedrag zonder boete afkopen van de Belastingdienst. Voorwaarde is wel dat u nog geen periodieke uitkeringen ontvangt.

De Belastingdienst bepaalt jaarlijks het bedrag van de kleine afkoopgrens. Wilt u weten wat de hoogte is van het bedrag op dit moment? Ga dan naar [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) en zoek op 'kleine afkoopgrens'.

**Had de overledene al een uitkering ontvangen vanuit de Leefrente?**

Dan blijft de looptijd en de periode dat u de uitkering ontvangt hetzelfde.

**Scheiden**

Gaat u scheiden of wordt uw geregistreerd partnerschap ontbonden? Dan maakt u met uw ex-partner afspraken over de verdeling van het vermogen.

Het bedrag van de Leefrente kunt u hier ook onder laten vallen. U krijgt dan (een deel van) het bedrag van de Leefrente van uw ex-partner. Na het opstellen van het echtscheidingsconvenant wordt (het deel van) de Leefrente overgemaakt op een Leefrente op uw naam. U betaalt hiervoor kosten aan ons. Kijk voor de hoogte van de kosten op dit moment op [abnamro.nl/leefrente](https://abnamro.nl/leefrente).

De voorwaarden zijn hetzelfde als bij de oorspronkelijke Leefrente. U kunt de looptijd, periode en hoogte van de *uitkeringen* niet veranderen.

## Overboeken naar andere bank of verzekeraar

U kunt ook bij een andere bank of verzekeraar een lijfrente openen. Dat heet waardeoverdracht. Openen kan alleen als de looptijd en de periode van de uitkeringen hetzelfde zijn. De andere bank of verzekeraar moet daar wel akkoord mee gaan. Voor het overmaken van het bedrag betaalt u ons *administratiekosten*.

Banken en verzekeraars hebben met elkaar afgesproken hoe ze omgaan met waardeoverdrachten. Deze afspraken zijn vastgelegd in het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK). Wilt u meer weten over waardeoverdracht? Kijk dan op [abnamro.nl](https://abnamro.nl) en zoek op 'waardeoverdracht'. Ook op de site van de Nederlandse Vereniging van Banken vindt u hierover uitgebreide informatie. Kijk op [nvb.nl](https://nvb.nl) en zoek op 'PSK'.

## Welke andere afspraken zijn er?

### Wonen buiten Nederland

Woont u in het buitenland? Dan kan de bank in alle redelijkheid nadere eisen stellen, zoals een kortere looptijd van de Leefrente.

### Verboden handelingen

In de Wet Inkomstenbelasting staat aangegeven wat u niet mag doen bij de Leefrente. Ook wel een verboden handeling genoemd. Zo mag u het bedrag van de Leefrente niet *afkopen, formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid maken, prijsgeven of vervreemden*. Doet u dat wel dan krijgt u extra kosten die u aan ons en aan de Belastingdienst moet betalen.

#### Afkopen

Bij het afkopen van het bedrag betaalt u:

- » *Administratiekosten*
- » Mogelijk een vergoeding voor renteverlies
- » Loonbelasting en sociale premies volgens de Groene tabellen

Goed om te weten: De inhoudingen van belastingen is gebaseerd op loon en alsof het uw enige inkomen is. Dit bedrag maken we over aan de Belastingdienst. Het bedrag dat overblijft, maken we aan u over. Het kan zijn dat deze inhouding te veel of te weinig is doordat u bijvoorbeeld een pensioen en / of AOW inkomsten geniet. Ook moet u revisierente aan de Belastingdienst betalen. Het verschil wordt dan verrekend met uw belastingaangifte.

Bij fictieve *afkoop, formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid maken, prijsgeven of vervreemden* betaalt u:

- » Een bedrag voor belasting en sociale premies
- Goed om te weten: we betalen die kosten aan de Belastingdienst. Het bedrag dat overblijft, maken we aan u over. U moet dan zelf nog via de aangifte Inkomstenbelasting *revisierente* aan de Belastingdienst betalen.



## Over de voorwaarden

Naast deze voorwaarden Leefrente gelden ook de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V., behalve het daarin genoemde recht van verpanding.

De 'cliënt' in de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. is hetzelfde als 'u' in deze voorwaarden. De Voorwaarden Leefrente gelden specifiek voor het Leefrente-product. Daarnaast zijn er Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. die gelden voor alle producten van de bank. Als de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. anders zijn dan de Voorwaarden Leefrente, gaan die van de Leefrente voor.

### Tot wanneer geldig?

Deze voorwaarden of eventuele aanvullingen of aanpassingen daarop, blijven geldig tot de spaarrekening is stopgezet.

### 1. Wijzigingsbedingen

Bij verandering van omstandigheden mogen wij deze voorwaarden wijzigen.

Voor ieder van de volgende rubrieken maken wij een wijzigingsbeding om de voorwaarden aan veranderde omstandigheden te kunnen aanpassen:

- a. technologie
- b. communicatie en communicatiemiddelen
- c. processen en systemen
- d. wet- en regelgeving
- e. rechtspraak, rechtsopvattingen, rechtsuitleg
- f. beleid, besluit of zienswijze van een toezichthouder
- g. ons beleid in ons aanbod van producten en diensten
- h. andere omstandigheden waardoor wij een redelijk belang bij aanpassing hebben.

### 2. Kostenstijging

Als de veranderde omstandigheden in lid 1 een kostenstijging veroorzaken, mogen wij deze kostenstijging aan u doorberekenen.

### 3. Begrenzing

Wij kunnen de wijzigingsbedingen in de leden 1 en 2 niet gebruiken voor aanpassingen die het evenwicht tussen uw en onze rechten en verplichtingen aanzienlijk zouden verstoren in uw nadeel.

### 4. Voorwaarden in overeenkomst

Wij kunnen ook algemene voorwaarden wijzigen die staan in de overeenkomst waarop deze set voorwaarden van toepassing is. Daarvoor gelden dezelfde regels als voor wijziging van deze voorwaarden.

### 5. Ingang wijzigingen

Als wij wijzigingen doorvoeren, bepalen wij een ingangsdatum. U krijgt minimaal twee maanden voor de ingangsdatum bericht van de wijzigingen. De wijzigingen gaan op de ingangsdatum automatisch in. Wilt u dat niet, dan kunt u tot aan de ingangsdatum de overeenkomst door een bericht aan ons beëindigen.

## Depositogarantiestelsel

De Leefrente valt onder het depositogarantiestelsel. Dat betekent dat uw geld automatisch is beschermd als de bank failliet gaat, tot een bedrag van maximaal € 100.000 per persoon. Deze bescherming geldt voor het totale bedrag dat u op uw rekeningen heeft staan bij ABN AMRO Bank N.V.

## Klachten

Heeft u een klacht over de Leefrente of over onze dienstverlening? Dan kunt u deze klacht bij ons indienen. U kunt uw klacht doorgeven via een klachtenformulier. Het klachtenformulier staat op [abnamro.nl](http://abnamro.nl). U vindt dit snel als u zoekt op het woord 'klachten'. Bent u niet tevreden met de uitkomst? Dan kunt u dit voorleggen aan het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag of via [kifid.nl](http://kifid.nl). U kunt de klacht ook voorleggen aan een rechter in Nederland.

## Nederlands recht

Op Leefrente is het Nederlandse recht van toepassing. Leidt een geschil tot een procedure bij een rechter? Dan wordt het geschil voorgelegd aan een rechter in Nederland.

## Begrippenlijst

<b>Aanverwanten in rechte lijn</b>	<i>Zijn de bloedverwanten in rechte lijn van uw echtgenoot of geregistreerd partner. Bijvoorbeeld uw schoonvader..</i>
<b>Aanverwanten in de zijlijn</b>	<i>Zijn niet degenen van wie uw echtgenoot of geregistreerd partner afstammen, maar ze hebben wel dezelfde voorouder als uw echtgenoot of geregistreerd partner. Bijvoorbeeld uw zwager.</i>
<b>Actuele rente</b>	<i>De actuele rente wijzigt bijna elke dag. Op het moment van afsluiten van het product hanteren wij de rente die dan geldt.</i>
<b>Administratiekosten</b>	<i>Dit zijn kosten die u aan ons betaalt voor bepaalde administratieve handelingen. Bijvoorbeeld als we uw tegoed overboeken naar een andere bank of verzekeraar. Of kosten die u krijgt omdat u een verboden handeling doet.</i>
<b>Afkoop</b>	<i>Afkoop is als u de Leefrente beëindigt vóór het einde van de looptijd van de overeenkomst. Het is een verboden handeling.</i>
<b>AOW-leeftijd</b>	<i>De leeftijd waarop u recht krijgt op een AOW-uitkering.</i>
<b>Bloedverwanten in rechte lijn</b>	<i>Zijn degenen van wie u afstamt en die van u afstammen. Bijvoorbeeld uw moeder en (klein)zoon.</i>
<b>Bloedverwanten in de zijlijn</b>	<i>Zijn niet degenen van wie u afstamt, maar die wel dezelfde voorouder hebben als u. Bijvoorbeeld uw zus.</i>
<b>Formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid maken</b>	<i>Als u van iemand geld leent, wil deze soms van u de zekerheid hebben dat u die lening ook echt terugbetaalt. Als u met de uitlener afspreekt dat u de lening (voor een deel) zult aflossen met het saldo op de Leefrente, maakt u het tot voorwerp van zekerheid. Als u de lening dan niet (op tijd) terugbetaalt, mag de lener de bank (zonder uw toestemming) verzoeken hem de lening uit het saldo te betalen.</i>

<b>Graad van bloedverwantschap</b>	<i>Is het aantal geboortes tussen uw echtgenoot of geregistreerd partner en het andere familielid. Een zus van uw echtgenoot is een aanverwant 2e graads in de zijlijn van u (1: moeder van uw echtgenoot, 2: zus), een tante van uw echtgenoot is een aanverwant 3e graads in de zijlijn van u (1: moeder van uw echtgenoot, 2: oma van uw echtgenoot, 3: tante van uw echtgenoot).</i>
<b>Inleg</b>	<i>Inleg is het bedrag dat u heeft gestort op de geblokkeerde bankspaarrekening.</i>
<b>Lijfrente</b>	<i>Als in deze voorwaarden het begrip 'lijfrente' wordt gebruikt, is dat de lijfrente in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001. Dat is:</i> <ul style="list-style-type: none"><li><i>• Een geblokkeerde bankspaarrekening bij een bank of verzekeraar. Het bedrag op die rekening wordt in gedeelten uitgekeerd. Met de uitkeringen kunt u uw pensioen aanvullen.</i></li><li><i>• Of een verzekering. De verzekering geeft u recht op uitkeringen. Met de uitkeringen kunt u uw pensioen aanvullen.</i></li></ul>
<b>Lijfrentebeleggingsrecht</b>	<i>Een geblokkeerd recht van deelneming in een beleggingsinstelling. De waarde van uw beleggingen moet u gebruiken voor de koop van een lijfrente.</i>
<b>Lijfrentespaarrekening</b>	<i>Een geblokkeerde bankspaarrekening waarop u kunt sparen en/of beleggen. Het saldo moet u gebruiken voor de koop van een lijfrente. U kunt de lijfrentespaarrekening alleen openen bij een bank of verzekeraar die in de Wet Inkomstenbelasting 2001 wordt genoemd.</i>
<b>Lijfrenteverzekeringsrecht</b>	<i>Een levensverzekering die u moet gebruiken voor de koop van een lijfrente. U kunt de lijfrenteverzekeringsrecht alleen openen bij een verzekeraar die in de Wet Inkomstenbelasting 2001 wordt genoemd.</i>
<b>Oudedagsreserve</b>	<i>Als ondernemer kunt u een deel van de winst van uw onderneming in een kalenderjaar toevoegen aan uw zogenoemde oudedagsreserve. U moet dan voldoen aan een aantal voorwaarden die in de Wet Inkomstenbelasting 2001 zijn genoemd. U kunt (een deel van) uw oudedagsreserve omzetten in de Leefrente.</i>
<b>Overgangsrecht</b>	<i>Sinds 1 januari 2014 zijn er nieuwe fiscale regels. Het bedrag dat u heeft opgebouwd tot en met 31 december 2013 kunt u nog steeds gebruiken voor het kopen van een lijfrente. Dit noemen we overgangsrecht.</i>
<b>Prijsgave</b>	<i>Afstand doen van het saldo op de Leefrente.</i>
<b>Revisierente</b>	<i>Dit is de rente die u moet betalen aan de Belastingdienst als u een verboden handeling doet. Het is een vergoeding voor het renteverlies dat de Belastingdienst heeft. U betaalt deze rente bijvoorbeeld als u de lijfrente beëindigt vóór het einde van de looptijd.</i>
<b>Saldo</b>	<i>Dit is het bedrag dat op de Leefrente staat.</i>
<b>Stakingswinst</b>	<i>Als u (een deel van) uw onderneming verkoopt of beëindigt (staakt) kan het zijn dat er (stakings)winst is. U kunt het bedrag van de stakingswinst omzetten in een Leefrente. Welk bedrag dat is, is afhankelijk van uw situatie.</i>
<b>Uitkering</b>	<i>In deze voorwaarden wordt met uitkering de uitkering bedoeld die u ontvangt uit een lijfrente. Met de bank, beleggingsinstelling of verzekeraar spreekt u af hoe hoog de uitkering is en hoe vaak u die uitkering krijgt.</i>
<b>Vervreemden</b>	<i>Als u het saldo op de Leefrente vervreemdt, verandert het van eigenaar. Dat gebeurt bijvoorbeeld als u het verkoopt, schenkt of ruilt.</i>