

**ABN AMRO Bank N.V.**

**Productwijzer Leefrente**

## Inhoudsopgave

- » Pagina 2: 1. Wat is de ABN AMRO Leefrente?
- 2. Welk bedrag kan ik (laten) overboeken naar de Leefrente?
- 3. Waar moet ik op letten als ik een bedrag laat overboeken?
- » Pagina 3: 4. Wanneer start de Leefrente?
- 5. Wanneer moet ik de eerste uitkering ontvangen?
- 6. Hoe bepaal ik de hoogte van mijn uitkering?
- » Pagina 4: 7. Hoe bepaal ik de looptijd van mijn Leefrente?
- 8. Welk bedrag mag ik in een jaar aan periodieke uitkeringen ontvangen?
- 9. Vanaf wanneer kan ik de Leefrente aanvragen?
- 10. Hoe past Leefrente in mijn financiële situatie?
- » Pagina 5: 11. Wat zijn de kosten van de Leefrente?
- 12. Hoe vraag ik het product aan?
- 13. Hoe maak ik het nieuwe rekeningnummer zichtbaar in Internet Bankieren?
- 14. Welke rente spreken wij met u af bij de aanvraag?
- 15. Wanneer ontvang ik de rentevergoeding?
- 16. Waar vind ik een overzicht van mijn saldo en het rentepercentage dat ik krijg?
- » Pagina 6: 17. Hoe kan ik zien welk bedrag aan loonbelasting en sociale premies is afgedragen?
- 18. Wat gebeurt er als na de laatste periodieke uitkering nog een bedrag op de Leefrente overblijft?
- 19. Met welke belastingregels moet ik rekening houden als ik een Leefrente-uitkering ontvang?
- 20. Ik wil de komende uitkeringen op een andere rekening laten overboeken.
- 21. Ik wil het bedrag op de Leefrente tijdens de looptijd over laten boeken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij.
- » Pagina 7: 22. Wat gebeurt er na mijn overlijden?
- 23. Wat gebeurt er als ik ga scheiden?
- 24. Wat gebeurt er als ik naar het buitenland verhuis?
- » Pagina 8: 25. Kan ik de Leefrente afkopen als ik langdurig arbeidsongeschikt ben?
- 26. Wat zijn de financiële gevolgen als ik mijn Leefrente afkoop bij arbeidsongeschiktheid?
- » Pagina 9: 27. Wat mag u niet doen volgens de wet?
- 28. Heb ik recht op een vrijstelling voor betaling van loonbelasting, premies volksverzekeringen of de bijdrage zorgverzekeringswet?
- » Pagina 10: 29. Meer weten?
- » Pagina 11: Bijlage



### 1. Wat is de ABN AMRO Leefrente?

De ABN AMRO Leefrente gebruikt u om vermogen uit te keren, als aanvulling op uw pensioen of AOW. Het is een periodieke uitkering; u kiest zelf voor uitbetaling per maand, kwartaal of halfjaar. Er gelden wettelijke regels voor de hoogte, de startdatum en de looptijd van deze uitkeringen. Leefrente is de productnaam die ABN AMRO geeft aan zijn uitkerend lijfrenteproduct.

### 2. Welk bedrag kan ik (laten) overboeken naar de Leefrente?

*Opgebouwd kapitaal via banksparen bij ABN AMRO*

U heeft een Pensioenaanvulling en u wilt met het tegoed van deze rekening een uitkering aankopen. Via Internet Bankieren kunt u een Leefrente openen en het tegoed van uw Pensioenaanvulling gelijk laten overmaken.

*Lijfrentekapitaal dat u ergens anders hebt opgebouwd*

U heeft een (aflopende) polis bij een verzekeraar of een bankspaarrekening bij een andere bank en u wilt met het opgebouwde tegoed een uitkering aankopen. Als u een Leefrente heeft geopend, dan kunt u niet zelf het tegoed overmaken. U geeft dan de instelling waar het bedrag is ondergebracht opdracht het geld naar uw Leefrente over te boeken. Via onze [website](#) kunt u heel gemakkelijk deze waardeoverdracht aanvragen. Na ontvangst van het bedrag boeken wij het door naar uw Leefrente.



#### Let op:

Bijna alle banken en verzekeraars brengen administratiekosten in rekening bij een zogenoemde uitgaande waardeoverdracht. Soms moet u ook nog andere kosten betalen. Bijvoorbeeld een rentevergoeding, als u een product met vaste rente heeft.

*Opgebouwde fiscale voorzieningen uit eigen onderneming*

U kunt als ondernemer uw (fiscale) oudedagsreserve of stakingswinst onderbrengen in de Leefrente. Maar u mag dit kapitaal niet zelf rechtstreeks op de Leefrente rekening inleggen. U moet gebruik maken van een specifieke tussenrekening bij ABN AMRO. Wij zorgen dan dat uw (fiscale) oudedagsreserve of stakingswinst op uw Leefrente wordt geboekt.

Inleggen doet u zo: Maak het bedrag over naar rekeningnummer NL98ABNA0112112366 op naam van ABN AMRO onder vermelding van uw voorletters, achternaam, geboortedatum en een omschrijving van het type storting. Bijvoorbeeld: J.E. Rozenhart, 03-08-1958 Stakingswinst. De juiste omschrijving is belangrijk, omdat wij een storting van een stakingswinst door moeten geven aan de Belastingdienst. Als er na 6 maanden nog geen inleg is geweest op de tussenrekening, wordt de Leefrente automatisch opgeheven. De kosten van de oorspronkelijke aanvraag zijn voor uw eigen rekening.

### 3. Waar moet ik op letten als ik een bedrag laat overboeken?

Er zijn een paar dingen waar u op moet letten als u het tegoed dat u hebt bij een andere bank of verzekeraar laat overmaken.

- » U kunt maar één keer een bedrag over (laten) maken op uw Leefrente.
- » De inleg moet minimaal voldoen aan de afkoopgrens voor kleine lijfrente die de Belastingdienst hanteert. Deze grens wisselt jaarlijks. U kunt de actuele hoogte van dit bedrag vinden op de website van de [Belastingdienst](#) onder de zoekterm 'afkoop kleine lijfrente'.
- » Omdat het kapitaal bij een andere bank of verzekeraar vandaan komt moet binnen drie maanden na het openen van de rekening dat kapitaal zijn overgemaakt.

- » De inleg moet uiterlijk worden overgemaakt op 30 november van het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd plus 5 jaar bereikt.
- » Heeft u de inleg geërfd? Dan moet deze uiterlijk zijn overgeboekt op 30 november van het tweede kalenderjaar na het overlijden van de persoon van wie u erft.

#### 4. Wanneer start de Leefrente?

Het moment dat u kunt starten met uitkeren van uw lijfrente hangt af van de periode waarin u dit vermogen heeft opgebouwd.

- » Lijfrentevermogen dat is opgebouwd voor 1 januari 2014 kunt u laten uitkeren vanaf het jaar waarin u 65 wordt.
- » Lijfrentevermogen dat na 1 januari 2014 is opgebouwd, kunt u laten uitkeren vanaf het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.

De uitkering van uw lijfrentevermogen of bankspaarvermogen moet starten binnen 5 jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Andere regels voor het starten van uw uitkering leest u bij vraag 5. Ook de looptijd is gebonden aan wettelijke regels. Hier leest u meer over bij vraag 7.

#### 5. Wanneer moet ik de eerste uitkering ontvangen?

Het startmoment van uitkering van uw Leefrente is aan wettelijke regels gebonden.

- » Heeft u het tegoed zelf opgebouwd? Dan moet u uiterlijk starten op 31 december van het vijfde jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.
- » Heeft u het tegoed geërfd? Dan moet u uiterlijk starten op 31 december van het tweede jaar na het overlijden van de persoon van wie u erft.
- » Heeft u de eerste uitkering niet binnen deze periode ontvangen? Dan bent u te laat. Wat de gevolgen daarvan zijn, leest u bij vraag 23 'afkoop'.
- » Uw (periodieke) uitkering kan alleen worden overgemaakt naar een IBAN-rekeningnummer.



#### 6. Hoe bepaal ik de hoogte van mijn uitkering?

U kunt op meerdere manieren de hoogte van uw uitkering bepalen. U kunt ervoor kiezen het bedrag dat u hebt opgebouwd te verdelen over de looptijd (zie vraag 7). Maar u kunt ook eerst bepalen welk bedrag u wilt krijgen. Vervolgens bekijkt u over hoeveel jaar u dat kunt verdelen.

Een rekenvoorbeeld:

- » U heeft € 20.000 gespaard en u wilt dit vanaf uw AOW-leeftijd gaan inzetten. Dan kunt u dit bedrag delen door het minimaal aantal jaren looptijd (5 jaar). U kunt dan dus elk jaar € 4.000 laten uitkeren.
- » U kunt er ook voor kiezen om € 275 per maand te ontvangen. Dan deelt u de € 20.000 door € 275 en wordt de looptijd van de Leefrente 72 maanden. Uw maandelijkse uitkering is dan 6 jaar lang € 275 bruto (exclusief de renteopbrengst).

De minimale uitkering is € 150 per keer. Uitkeringen zijn bruto bedragen, waarop loonbelasting en sociale premies worden ingehouden.

#### 7. Hoe bepaal ik de looptijd van mijn Leefrente?

De looptijd van uw Leefrente is de periode dat u uitkeringen ontvangt. U kunt deze looptijd niet helemaal zelf bepalen. U moet zich namelijk houden aan de wettelijke regels. De wet schrijft een minimale looptijd voor, die hangt af van:

- » Uw (AOW) leeftijd op het moment dat u de eerste uitkering ontvangt
- » Het bedrag dat u in een jaar aan periodieke uitkeringen ontvangt

U kunt de looptijd tijdens de uitkeringsperiode niet wijzigen. De maximale looptijd van de Leefrente is 30 jaar.

#### De looptijd van uw Leefrente en uw leeftijd op de startdatum

##### Starten voor uw 65e

Het is mogelijk om al voor uw 65e te starten met uitkeren. De looptijd is dan 20 jaar plus het aantal jaren dat u verwijderd bent van uw AOW-leeftijd.

Voorbeeld: u start de uitkeringen op uw 64e en uw AOW-leeftijd is 67, dan is de minimale looptijd van de lijfrente-uitkeringen:  $20 + 3 = 23$  jaar.

##### Starten in het jaar dat u 65 wordt

Het kapitaal dat u via een pensioenproduct heeft opgebouwd tot en met 31 december 2013 kunt u vanaf uw 65e in minimaal 5 jaar laten uitkeren.

Pensioenkapitaal dat u vanaf 1 januari 2014 heeft ingelegd kunt u ook vanaf uw 65e laten uitkeren. Maar dan is de minimale looptijd 20 jaar plus het aantal jaren dat u verwijderd bent van uw AOW-leeftijd (zie het rekenvoorbeeld hierboven).

##### Starten in het jaar van uw AOW-leeftijd

Wilt u starten met uitkeren in het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt? Dan is de minimale looptijd 5 jaar.

#### 8. Welk bedrag mag ik in een jaar aan periodieke uitkeringen ontvangen?

Volgens de wet is er een maximumbedrag per jaar dat u aan lijfrente-uitkeringen mag krijgen. Heeft u meerdere lijfrente-uitkeringen? Dan mogen deze uitkeringen opgeteld in een jaar niet hoger zijn dan dit maximumbedrag. Kies dus voor een looptijd waarbij u onder dit totaalbedrag blijft. Wilt u minimaal 20 jaar periodieke uitkeringen ontvangen of komt u door de hoogte van uw tegoed op minimaal 20 jaar uit? Dan vervalt deze grens.

Kijk voor meer informatie hierover op de website van de [Belastingdienst](#) bij 'werk en inkomen > lijfrente'.

#### 9. Vanaf wanneer kan ik de Leefrente aanvragen?

Vanaf 3 maanden voor de eerste uitkering kunt u een offerte aanvragen. Het is niet mogelijk dit eerder te doen, omdat de hoogte van de rente nog kan veranderen.

#### 10. Hoe past Leefrente in mijn financiële situatie?

Wilt u meer informatie over een Leefrente en hoe deze in uw financiële situatie past? U kunt bij ons terecht voor een Financieel Inzicht. Bespreek kosteloos uw huidige situatie en toekomstwensen met een medewerker en ontvang een overzichtelijk rapport. Wilt u informatie op maat, over thema's die voor u belangrijk zijn? Dat kan met Financieel Inzicht Extra. Voor deze service brengen wij kosten in rekening. Wilt u hier meer over weten? Kijk dan op onze [website](#).

### 11. Wat zijn de kosten van de Leefrente?

U betaalt de volgende kosten:

- » Voor het openen en aanhouden van de rekening betaalt u eenmalig afhandelingskosten. - Bij iedere uitkering betaalt u uitkeringskosten. Deze kosten trekken wij van uw bruto-uitkering af. Dus voordat de belasting en sociale premies zijn ingehouden.
- » Voor het overboeken van uw tegoed naar een andere bank of verzekeraar voor de einddatum rekenen we administratiekosten.

We kunnen de hoogte van de uitkeringskosten tijdens de looptijd van de rekening aanpassen. U vindt de actuele kosten op onze [website](#).



### 12. Hoe vraag ik het product aan?

U kunt de Leefrente aanvragen via onze website. Eerst beantwoordt u een aantal vragen om te zien of dit product geschikt en passend is voor uw doel. Na de aanvraag krijgt u direct een rekeningnummer, dat ook direct zichtbaar is op Internet Bankieren. Bij vraag 2 leest u hoe u geld op de rekening kunt inleggen. Voor het openen van de rekening brengen we kosten in rekening. Op onze [website](#) ziet u wat deze kosten op dit moment zijn.

### 13. Hoe maak ik het nieuwe rekeningnummer zichtbaar in Internet Bankieren?

Na het aanvragen van de Leefrente heeft u een rekeningnummer gekregen. U vindt het rekeningnummer automatisch terug in uw Internet Bankieren.

### 14. Welke rente spreken wij met u af bij de aanvraag?

U ontvangt op uw Leefrente een vaste rente. Deze rente spreken wij met u af op het moment dat u de Leefrente aanvraagt. De rente is afhankelijk van de hoogte van het bedrag dat u inlegt, de rentestand van dat moment en de looptijd die u kiest. Op onze pagina over [rente](#) vindt u een overzicht van onze huidige rentetarieven. 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 de rekening? Dan krijgt u de afgesproken rente. Staat het bedrag binnen 3 maanden op de rekening en is de actuele rente hoger dan de rente die we bij de aanvraag afspraken? Dan krijgt u de hogere actuele rente.

Ontvangen wij het bedrag later? Dan spreken we een nieuwe vaste rente met u af. De rente die u uiteindelijk ontvangt kan daardoor lager zijn dan de rente die we bij de aanvraag met elkaar afspraken. Heeft u al wel een bedrag op uw Leefrente rekening staan maar start uw uitkering nog niet? Dan ontvangt u over dat bedrag dezelfde rente als de rente die voor de Pensioenaanvulling geldt.

### 15. Wanneer ontvang ik de rentevergoeding?

De rente is onderdeel van uw periodieke uitkering. Dat wil zeggen: bij het vaststellen van de hoogte van uw periodieke uitkering houden we rekening met de rente die u nog krijgt. Deze verrekenen we in uw periodieke uitkeringen.

### 16. Waar vind ik een overzicht van mijn saldo en het rentepercentage dat ik krijg?

U kunt uw spaarsaldo via Internet Bankieren altijd online bekijken. Bij de boeking op uw rekeningafschrift kunt u zien welke bedragen zijn uitgekeerd en ingehouden. Heeft u geen Internet Bankieren? Dan krijgt u een schriftelijk overzicht met een specificatie van de inhoudingen bij de eerste uitkering.

### 17. Hoe kan ik zien welk bedrag aan loonbelasting en sociale premies is afgedragen?

Bij de omschrijving van de periodieke storting(en) op uw betaalrekening zie u welke inhoudingen zijn gedaan. Zolang de uitkeringen lopen, ontvangt u van ons elk jaar – uiterlijk voor 1 maart – de Jaaropgave. Daarin staat het totaal van de bruto-uitkeringen en de ingehouden loonbelasting en sociale premies van het belastingjaar. Dit overzicht kunt u gebruiken voor uw Aangifte Inkomstenbelasting.

### 18. Wat gebeurt er als na de laatste periodieke uitkering nog een bedrag op de Leefrente overblijft?

Als er een lager bedrag dan de periodieke uitkering overblijft, dan wordt dit bedrag uitgekeerd bij het laatste termijnbedrag. Stel: uw vaste uitkering is € 500 per maand. Er staat aan het einde nog € 750 op de rekening. In dat geval maken we als laatste uitkering dan het totaalsaldo van € 750 naar u over. Ook over deze uitkering dragen we loonbelasting en sociale premies af aan de Belastingdienst.

### 19. Met welke belastingregels moet ik rekening houden als ik een Leefrente-uitkering ontvang?

#### *Naheffing loonbelasting*

U betaalt loonbelasting en sociale premies over uw Leefrente-uitkering. Wij houden deze in op basis van de Groene tabel van de Belastingdienst. We kijken bij het bepalen van de inhoudingen alleen naar de hoogte van uw Leefrente-uitkering, niet naar uw totale inkomen. We houden dus geen rekening met mogelijke andere inkomsten; uit betaalde arbeid, bedrijfspensioen, AOW of een andere lijfrente-uitkering. Daarom is de inhouding op uw Leefrente-uitkering een fiscale voorheffing. U kunt door het ontvangen van een Leefrente-uitkering in een hogere belastingschijf terecht komen. Dit kan betekenen dat u later een naheffing van de Belastingdienst krijgt.

Een Leefrente-uitkering verhoogt uw belastbaar inkomen. Dit kan gevolgen hebben voor eventuele toeslagen. Het kan ook zijn dat wij te veel inhouden, bijvoorbeeld als u verder geen of weinig inkomen heeft. U krijgt dan – als u belastingaangifte doet – mogelijk een bedrag terug van de Belastingdienst. Wilt u meer weten over de Groene tabellen en inhoudingen? Kijk dan op [belastingdienst.nl](#) en zoek op 'groene tabel'.

#### *Loonheffingskorting*

Op de uitkeringen passen wij geen loonheffingskorting toe. Wilt u wel dat wij voor u de loonheffingskorting verrekenen? U kunt dat via Internet Bankieren zelf regelen. Als u de details van uw Leefrente selecteert, kunt u vervolgens een verzoek indienen. Het formulier voor het verzoek tot wijzigen van de loonheffingskorting vindt u ook op de website van de Belastingdienst: [Model Opgaaf gegevens voor de loonheffingen](#). Dit kunt u ingevuld en ondertekend via briefpost naar ons opsturen. Of na contact met een medewerker via uw bankmail in Internet Bankieren bij ons indienen.

### 20. Ik wil de komende uitkeringen op een andere rekening laten overboeken.

Dat kan, maar dat moet wel een IBAN betaalrekening zijn. U kunt het rekeningnummer waarop u uw Leefrente uitkering wilt ontvangen zelf wijzigen via uw Internet Bankieren.

### 21. Ik wil het bedrag op de Leefrente tijdens de looptijd over laten boeken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij.

U kunt de uitkeringen via een andere bank of verzekeringsmaatschappij laten uitbetalen. Maar dit kan alleen als deze instelling de huidige looptijd en termijnen voortzet. Bespreek dit met de financiële instelling waar u het bedrag wilt onderbrengen. U betaalt administratiekosten aan ABN AMRO voor het overmaken van het bedrag naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij. Dit noemen we waardeoverdracht.

Banken en verzekeraars hebben hierover onderling afspraken gemaakt. Deze afspraken zijn vastgelegd in het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK). Wilt u meer weten over waardeoverdracht? Kijk dan op onze [website](#). Ook op de site van de Nederlandse Vereniging van Banken vindt u hierover uitgebreide informatie. Kijk op [nvb.nl](http://nvb.nl) en zoek op 'PSK'.



### 22. Wat gebeurt er na mijn overlijden?

Als u overlijdt, dan kunnen uw nabestaanden dit via onze website melden. We informeren hen over de stappen die ze moeten nemen en welke documenten wij nodig hebben om de melding correct te verwerken. De persoon aan wie u de Leefrente nalaat, krijgt net zo lang een uitkering in periodieke uitkeringen als u zou hebben ontvangen als u nog in leven was geweest. Ook de rente blijft gelijk. Is het bedrag dat per erfgenaam geërfd wordt minder dan de fiscale afkoopgrens? En zijn de uitkeringen aan de erfgenaam nog niet gestart? Dan wordt het bedrag afgekocht: uw erfgenaam ontvangt het bedrag in één keer. De Belastingdienst houdt dan wel loonbelasting en sociale premies in, maar geen revisierente. In de bijlage leest u meer over onze producten en de mogelijkheden na uw overlijden.

### 23. Wat gebeurt er als ik ga scheiden?

Als u gaat scheiden, dan maakt u met uw ex-partner afspraken over de verdeling van het vermogen. Het bedrag op de Leefrente valt hier ook onder. Het bedrag op uw rekening of een deel ervan kunt u aan uw ex-partner toewijzen. Deze verdeling neemt u op in het echtscheidingsconvenant. Er zijn dan twee mogelijkheden:

1. U neemt (een deel van) het saldo van de Leefrente op en verrekent dat met uw ex-partner. Uw ex-partner opent, voor het bedrag dat aan hem of haar is toegewezen, een eigen Leefrente. Op beide rekeningen moet het saldo wel boven de fiscale afkoopgrens voor lijfrente vallen. U vindt deze grens op de website van de [Belastingdienst](#). Uw ex-partner kan de looptijd, de periode en de hoogte van de periodieke uitkeringen niet veranderen.
2. Uw ex-partner kan ervoor kiezen de periodieke uitkeringen bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij voort te zetten. Uw ex-partner betaalt hiervoor administratiekosten.

In beide gevallen is het noodzakelijk om bij ABN AMRO een kopie van het echtscheidingsconvenant aan te leveren. Heeft u geen convenant? Dan kunt u ook een door beide partijen getekend akkoord voor de verdeling bij ons aanleveren.

U kunt deze opsturen naar:

ABN AMRO  
Afdeling Banksparen  
Postbus 283  
1000 EA Amsterdam

### 24. Wat gebeurt er als ik naar het buitenland verhuis?

U kunt uw uitkering ook in het buitenland ontvangen. Dat kan alleen als het land waarin u woont een SEPA (Single Euro Payments Area) land is. Goed om te weten: in deze landen gelden eigen belastingregels die ongunstig kunnen zijn voor u. Neem hierover contact op met een belastingadviseur. Kijk voor een overzicht van SEPA-landen op onze [website](#).



### *Ik woon in het buitenland*

Als u in het buitenland woont dan kan de bank in alle redelijkheid nadere eisen stellen, zoals een kortere looptijd van de Leefrente. U kunt alleen de Leefrente aanvragen als u een burgerservicenummer (BSN) heeft. Ook als u niet (meer) belastingplichtig bent in Nederland. Zonder BSN kunnen we niet uitkeren. Als u in het buitenland woont, kan het zijn dat u daar belastingplichtig bent en niet meer in Nederland. U kunt bij de Belastingdienst in Heerlen vrijstelling aanvragen voor het betalen van loonbelasting en sociale premies in Nederland. Hiervoor hebt u het loonbelastingnummer van ABN AMRO nodig, dit is 8206.46.660.L07. Als de Belastingdienst vrijstelling verleent dan kunnen wij daar rekening mee houden. Maar alleen als de vrijstelling volledig is. Wij ontvangen dan graag een kopie van de beschikking van de Belastingdienst om de vrijstelling te verwerken in onze administratie.

### 25. Kan ik de Leefrente afkopen als ik langdurig arbeidsongeschikt ben?

Onder bepaalde voorwaarden kunt u bij langdurige arbeidsongeschiktheid (een deel van) uw Leefrente in een keer opnemen, zonder dat er sprake is van afkoop.

Dit zijn de voorwaarden:

- » U neemt het bedrag op vóór uw AOW-leeftijd.
- » U heeft een doktersverklaring waaruit blijkt:
  - dat u niet in staat bent het werk te doen dat u deed tot het moment dat u arbeidsongeschikt werd en
  - dat deze situatie vermoedelijk in de komende 12 maanden na de afgifte van de doktersverklaring niet zal veranderen.
- » U heeft een zogenaamd toekenningsbesluit van de instelling waarvan u een arbeidsongeschiktheid-suitkering ontvangt of gaat ontvangen.
- » Het bedrag dat u opneemt is niet hoger dan het bedrag dat de Belastingdienst per kalenderjaar toestaat. Wilt u meer opnemen, dan heeft u een verklaring van de Belastingdienst nodig waaruit blijkt hoeveel u op mag nemen.
- » De (gedeeltelijke) afkoop wordt in één keer uitgekeerd.

Deze regels gelden ook als de rekeninghouder langdurig arbeidsongeschikt was en inmiddels is overleden. De nabestaande die in dit geval de Leefrente erft, kan ook op deze manier afkopen. Ook dan zijn bovenstaande voorwaarden van toepassing.

### 26. Wat zijn de financiële gevolgen als ik mijn Leefrente afkoop bij arbeidsongeschiktheid?

Als u de Leefrente (gedeeltelijk) afkoopt bij arbeidsongeschiktheid dan heeft dit financiële gevolgen:

- » U betaalt administratiekosten

Ook is het mogelijk dat:

- » u in een hoger belastingtarief terecht komt
- » u uw recht op eventuele toeslagen verliest
- » u uw recht op een eventuele Anw-uitkering (gedeeltelijk) verliest
- » als u in het buitenland woont of dat op korte termijn van plan bent, de afkoop extra wordt belast door de belastingdienst van dat land

**27. Wat mag u niet doen volgens de wet?**

U moet zich houden aan de regels van de Belastingdienst. Hieronder staan handelingen waarmee u deze regels overtreedt. Wij melden zo'n handeling vrijwel altijd aan de Belastingdienst. U moet dan alsnog belasting en administratiekosten betalen. In veel gevallen moet u daarnaast revisierente aan de Belastingdienst betalen (maximaal 20% over het opgebouwde saldo).

*Afkopen*

Gebruikt u het geld op de Leefrente voor iets anders dan het uitbetalen in termijnen? Bijvoorbeeld om het in één keer op te nemen? Dan is er sprake van afkoop. Neemt u uw geld tussentijds op? Dan betaalt u administratiekosten aan ons.

*Prijsgiven*

Bij prijsgeven verklaart u dat u afstand doet, of al hebt gedaan, van het tegoed op de Leefrente. U heeft hierbij schriftelijk verklaard dat het tegoed bestemd is voor een ander dan u zelf.

*Zekerheid stellen*

Als u van iemand geld leent, dan wil die persoon soms van u de zekerheid hebben dat u die lening ook echt terugbetaalt. U kunt de lener dan een 'zekerheid stellen'. U geeft dan het bedrag op uw rekening 'als zekerheid'. U sluit met de lener een overeenkomst waarin staat dat de lener recht heeft op het geld op uw rekening, als u de lening niet (op tijd) terugbetaalt. In dat geval kan de lener de bank vragen hem (een deel van) het bedrag op de rekening te betalen als aflossing van de lening.

*Vervreemden*

Verkoopt, schenkt of ruilt u het bedrag op uw Leefrente? Dan is dat geld niet meer van u maar van een ander. Dat heet vervreemden. Meer informatie hierover vindt u op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl).



**Let op!** De meeste van deze handelingen merken wij als bank wel op. Dat komt omdat u ons vraagt iets te doen om de handeling mogelijk te maken. Wij waarschuwen u dan dat u met de handeling de regels overtreedt. De enige handeling die wij niet opmerken, is als u een zekerheid stelt. U kunt aan een ander verklaren dat het bedrag op uw Leefrente.

**28. Heb ik recht op een vrijstelling voor betaling van loonbelasting, premies volksverzekeringen of de bijdrage zorgverzekeringswet?**

Op de periodieke uitkeringen die wij aan u uitkeren houden wij loonbelasting en sociale premies (premie volksverzekeringen en de bijdrage zorgverzekeringswet) in. Maar als u recht heeft op een *volledige* vrijstelling dan kunnen wij daar rekening mee houden. Kijk op de website van de Belastingdienst of u recht heeft op vrijstelling van premies volksverzekeringen. Daar vindt u ook het formulier waarmee u de vrijstelling kunt aanvragen.

*Loonheffingskorting*

Op de uitkeringen passen wij geen loonheffingskorting toe. Wilt u dat wij voor u de loonheffingskorting verrekenen? Regel dit zelf via Internet Bankieren. Als u de details van uw Leefrente selecteert, kunt u vervolgens een verzoek indienen.

Het formulier voor het verzoek tot wijzigen van de loonheffingskorting vindt u ook op de website van de Belastingdienst: [Model Opgaaf gegevens voor de loonheffingen](#).

Dit kunt u ingevuld en ondertekend via naar ons opsturen:

ABN AMRO  
Afdeling Banksparen  
Postbus 283  
1000 EA Amsterdam

Ook kunt u, na contact met een medewerker, het verzoek via uw bankmail in Internet Bankieren bij ons indienen.

*Fiscaal inwoner buiten Nederland*

Als u in het buitenland woont, kan het zijn dat u daar belastingplichtig bent en niet meer in Nederland. U kunt bij de Belastingdienst in Heerlen vrijstelling aanvragen voor het betalen van loonbelasting en sociale premies in Nederland. Het loonbelastingnummer van ABN AMRO is 8206.46.660.L07. Als de Belastingdienst vrijstelling verleent dan kunnen wij daar rekening mee houden mits de vrijstelling volledig is. Wij ontvangen dan graag een kopie van de beschikking van de Belastingdienst om de vrijstelling te verwerken in onze administratie.

U kunt deze opsturen naar:

ABN AMRO  
Afdeling Banksparen  
Postbus 283  
1000 EA Amsterdam

**29. Meer weten?**

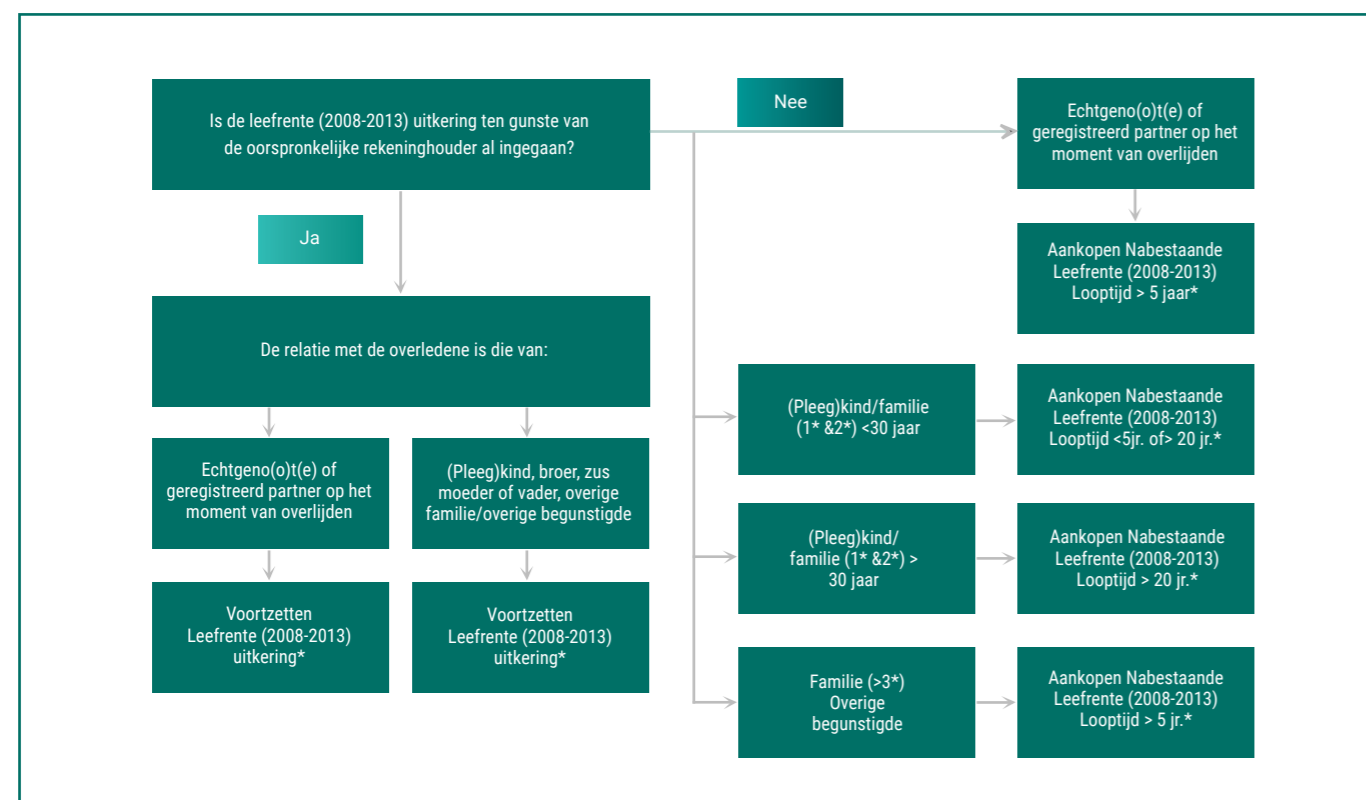
Kijk voor meer informatie op onze [website](#).

## Bijlage:

## Mogelijkheden voor nabestaanden bij overlijden rekeninghouder

### 1. Regelgeving nabestaande Leefrente

In de Wet op de inkomstenbelasting is bepaald wat er met de uitkering van de overledene moet gebeuren. Hieronder vindt u de hoofdlijnen uit de Wet IB2001 bij het erven van een Leefrente. Wat betreft de mogelijkheden, is het belangrijk om onderscheid te maken tussen een Leefrente waarvan de uitkeringen al zijn ingegaan en een Leefrente uitkering waarvan de eerste uitkering nog niet heeft plaatsgevonden.



\*Als u recht heeft op Anw-uitkering kan de nabestaande uitkering worden uitgesteld. U kunt verder sparen. Als de Anw-uitkering eindigt moet u een nabestaande uitkering afsluiten.

### 2. Wettige erfgenaam

In aanmerking voor de uitkering komen de wettige erfgenamen volgens het erfrecht:

1. Echtgenoot, geregistreerd partner, (adoptie)kinderen en hun afstammelingen
2. Ouders, (half)broers en (half)zussen en hun afstammelingen
3. Grootouders met hun (klein)kinderen, ooms, tantes, neven, nichten

#### a. Ontvang de overledene al een uitkering?

De uitkering die met de overledene was afgesproken, moet door de erfgenaam worden voortgezet. Deze voortzetting vindt plaats in een nabestaande lijfrente-uitkering op naam van de erfgenaam.

De eerste uitkering van de nabestaande lijfrente-uitkering moet uiterlijk zijn uitbetaald op 31 december van het tweede jaar na het overlijden van de oorspronkelijke rekeninghouder.

### Kosten

Bij voortzetten van de uitkering brengen wij geen kosten in rekening. Voor het overbrengen van het saldo naar een andere financiële instelling worden kosten in rekening gebracht. Kijk voor de actuele tarieven op onze [website](#).



**Let op:** Het kan zijn dat het ontvangen saldo van de Leefrente van invloed is op de hoogte van uw vrijstelling op de erfbelasting. Of op eventuele toeslagen en/of subsidies die u nu ontvangt. Kijk voor meer informatie op de website van de [Belastingdienst](#) en zoek op 'ik heb een erfenis gekregen'. Of vraag het uw fiscaal adviseur.

#### b. Ontvang de overledene nog geen uitkering?

Had de overledene een Leefrente afgesloten waarvan de uitkeringstermijnen nog niet zijn ingegaan? Dan moet de nabestaande een nabestaande lijfrente-uitkering afsluiten die voldoet aan de leeftijdseisen die van toepassing zijn op de erfgenaam.

- » Is de erfgenaam de weduwe of de weduwnaar van de overleden rekeninghouder? De looptijd van de nabestaande lijfrente-uitkering is dan ten minste 5 jaar.
- » Is de erfgenaam een andere nabestaande dan de weduwe of weduwnaar? De looptijd van de nabestaande lijfrente-uitkering is dan afhankelijk van de leeftijd en relatie tot de overledene.

#### Hoe lang ontvangen nabestaanden periodieke uitkeringen?

Dat is afhankelijk van hun leeftijd en van de relatie die ze met de overledene hadden:

##### Erfgenaam is jonger dan 25 jaar

Als de nabestaande een bloed- of aanverwant is en jonger dan 25 jaar (zie bijlage, Toelichting bloed- en aanverwantschap), moet de nabestaande lijfrente-uitkering een looptijd hebben van tenminste 5 jaar. Deze uitkering moet dan wel zijn geëindigd voor de 30e verjaardag. Een looptijd van 20 jaar of meer is ook toegestaan.

##### Erfgenaam is jonger dan 30 jaar, maar ouder dan 25 jaar

Als de erfgenaam een bloed- of aanverwant tussen de 25 en 30 jaar is, kan er gekozen worden tussen een nabestaande lijfrente-uitkering:

- » die afgelopen is vóór de 30e verjaardag of
- » een nabestaande lijfrente uitkering met een looptijd van ten minste 20 jaar.

##### Erfgenaam is ouder dan 30 jaar

Als de erfgenaam een bloed- of aanverwant is van ouder dan 30 jaar, geldt dat de nabestaande lijfrente-uitkering een looptijd moet hebben van ten minste 20 jaar.

##### Erfgenaam is geen bloed- of aanverwant

Als de erfgenaam geen bloed- of aanverwant is, geldt dat er een nabestaande lijfrente-uitkering moet worden afgesloten met een looptijd van ten minste 5 jaar.

### Kosten

Voor een nabestaande Leefrente brengen wij geen kosten in rekening. Voor het overbrengen van het saldo naar een andere financiële instelling worden kosten in rekening gebracht. Kijk voor de actuele tarieven op onze [website](#).



**Let op:** Het kan zijn dat het ontvangen saldo van de Leefrente van invloed is op de hoogte van uw vrijstelling op de erfbelasting. Of op eventuele toeslagen en/of subsidies die u nu ontvangt. Kijk voor meer informatie op de website van de [Belastingdienst](#) en zoek op 'ik heb een erfenis gekregen'. Of vraag het uw fiscaal adviseur.

### 3. Ik ontvang een Anw-uitkering en ik erf een Leefrente

Een Anw-uitkering is een Nederlandse volksverzekering uit hoofde van de Algemene nabestaandewet. Als de erfgenaam een Anw-uitkering ontvangt dan kan de nabestaande uitkering als gevolg van de Leefrente worden uitgesteld. Dit kan uiterlijk tot de Anw-uitkering stopt door bijvoorbeeld hertrouwen of als het jongste kind 18 jaar geworden is. Dan moet er van het opgebouwde saldo uit de Leefrente van de overledene alsnog per direct een uitkering worden afgesloten.

### 4. Mag ik een uitkering afkopen?

Als u een Leefrente erft, mag u die in beginsel niet afkopen. U moet dus een nabestaande Leefrente of vergelijkbaar product afsluiten en de uitkering en de termijnen die de overledene ontving voortzetten. Erft u een bedrag uit een Leefrente dat minder is dan het grensbedrag van de regeling afkoop kleine lijfrenten? Dan kopen wij het bedrag automatisch af. De Belastingdienst houdt dan wel loonbelasting en sociale premies in, maar geen revisierente. Kijk voor de actuele bedragen op de [website](#) van de belastingdienst en zoek op 'regeling afkoop kleine lijfrenten'.

Bij de afkoop van een bedrag boven het grensbedrag houdt de Belastingdienst naast loonbelasting en sociale premies revisierente in. Deze fiscale boete is maximaal 20%.

Het afkopen van een Leefrente kan mogelijk fiscale- en financiële gevolgen hebben.

Door het afkoopverzoek:

- » neemt het belastbaar inkomen toe waardoor de nabestaande mogelijk in een hogere belastingschijf terecht komt
- » kan dit gevolgen hebben voor eventuele toeslagen (zoals zorg- en/of huurtoeslag) of de hoogte van een Anw-uitkering die u ontvangt
- » kan het netto vermogen dusdanig toenemen dat daarover (meer) vermogensrendementsheffing moet worden betaald

### 5. Wat als er meer dan één erfgenaam is die een uitkering erft?

Dan kan dit tot gevolg hebben dat de uitkering wordt versnipperd. Dit kan voorkomen worden door de uitkering aan één erfgenaam toe te wijzen.

#### Voorbeeld

Er zijn 5 broers die nabestaande zijn van hun overleden zus. Deze zus ontving al jaren een Leefrente uitkering. De uitkeringstermijn die nog resteert is 2 jaar. Het saldo op haar Leefrente spaarrekening bedraagt € 11.500. Als alle overgebleven erfgenamen dit bedrag zouden moeten verdelen onder hun vijven dan erft iedereen € 2.300. Dat zou een jaarlijks bruto uitkering per persoon zijn van ca. € 1.150. En hier moeten de loonbelasting, sociale premies en kosten van het openen van een Leefrente rekening op hun naam nog van af. Het is ook mogelijk om de uitkering op naam van één van de nabestaanden af te sluiten. De erfgenamen kunnen hier bij de verdeling van de erfenis rekening mee houden.

### 6. Nabestaande lijfrente bij ABN AMRO

Komt u in aanmerking voor een uitkering en wilt u deze uitkering voortzetten? Dat kan door een nabestaande Leefrente te openen uw naam. Dit is exact dezelfde rekening als de Leefrente alleen bestemd voor een erfgenaam. U kunt niet zelf online een nabestaande Leefrente openen. Onze Nabestaandesk benadert de executeur om dit te regelen.

### 7. Voortzetting nabestaande uitkering bij een andere financiële instelling

U kunt er ook voor kiezen de nabestaande uitkering bij een andere bank of verzekeraar aan te kopen. U opent zelf een uitkerend product bij de andere financiële instelling. In veel gevallen vragen zij het saldo bij ons op. Mocht het nodig zijn dan kunnen ook wij regelen dat de overdracht aan die bank of verzekeraar plaatsvindt. Neem in dat geval contact met ons op. Voor deze overboeking brengen wij kosten in rekening. Kijk voor de actuele tarieven op onze [website](#).

### 8. Toelichting bloed- en aanverwantschap

Bloedverwantschap is van toepassing als twee personen een gemeenschappelijke voorouder hebben. De mate van bloedverwantschap wordt in graden uitgedrukt.

1e graad familieleden zijn: vader, moeder, zoon of dochter  
2e graad familieleden zijn: (half)broer of- zus, kleinzoon of- dochter, grootouders

3e graad familieleden zijn: neef of nicht (zoon of dochter van (half)broer of -zus), oom of tante

4e graad familieleden zijn: neef of nicht (zoon of dochter van oom of tante)

Adoptie geldt als geboorte. Vaderschap of moederschap geldt ook bij gerechtelijke vaststelling.

Aanverwantschap is een verwantschap die ontstaan is door huwelijk of geregistreerd partnerschap. Deze verwantschap blijft ook na een scheiding of verbreken van een samenlevingscontract bestaan. Voorbeelden van aanverwantschap zijn: schoonouders, zwager, ex-schoonzoon, etc.