  
 **U heeft een expirerende lijfrente. Wat nu?!**

*Heeft u het geld nu nodig of eigenlijk nog niet? Uitstellen of uit laten keren? We zetten alle mogelijkheden voor u op een rijtje en gaan graag met u in gesprek over wat voor u de beste oplossing is.*

**Een expirerende lijfrente, wat te doen?**

U heeft een expirerende lijfrente bij uw bank of verzekeraar die vrijvalt dan zijn er meerdere opties.

U kunt ervoor kiezen de koopsom uit te stellen of uit te laten keren.

Een belangrijk punt daarin is uw leeftijd en nog belangrijker is uw AOW-leeftijd.

Dit is van belang om te bepalen of u het geld nu nodig heeft en zo niet: wat u er dan mee wil doen.

Stel u heeft de polis of rekening lang geleden afgesloten en door de gewijzigde wetgeving is de einddatum van de polis of rekening niet meer reëel voor de vastgestelde AOW-leeftijd dan zijn er meerdere opties.

***Uitstellen? Kies de juiste vorm***

Als u de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet heeft bereikt dan kunt u de koopsom nog uitstellen. Dat kan op basis van beleggen en op basis van sparen.

Beleggen is over het algemeen interessant als de beleggingshorizon nog wat langer is. U wilt natuurlijk niet uw vermogen grotendeels kwijtraken vlak voor u met pensioen kan.

En als u dan wilt beleggen kijkt u dan samen met een adviseur goed naar de fondsen, kosten en de risicoverdeling (aandelen versus obligaties).

Uiteraard kunt u ook sparen. Ondanks dat de huidige rentetarieven aan de zeer lage kant zijn, is sparen in veel gevallen de beste keuze. U weet zeker dat u geen risico loopt met uw geld en dat het niet minder waard wordt. Los van het verlies van eventuele koopkracht uiteraard.

Bepaal daarbij goed of u wilt sparen tegen een variabele rente zonder verplichtingen en restricties.

Hou er hierbij rekening mee dat u het saldo uiterlijk mag uitstellen tot 5 jaar na het bereiken van uw AOW-gerechtigde leeftijd.

***Uitkeren***

Heeft u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt? U kunt dan uw lijfrente in minimaal 5 jaar laten uitkeren als aanvulling op uw AOW en pensioen.

U bent verder flexibel in de uitkeringsduur dus u kunt uiteraard ook kiezen voor een langere duur dan 5 jaar.

Heeft u de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet bereikt dan kunt u er toch voor kiezen om de lijfrente al tot uitkering te laten komen.

Echter, dan bent u verplicht om te kiezen voor tot een uitkering van minimaal 20 jaar vermeerderd met het aantal jaar voor uw AOW-gerechtigde leeftijd.

Hou er ook rekening mee dat uw totale saldo aan lijfrente-uitkeringen niet hoger mag zijn dan €21.741 op jaarbasis. U dient dan een uitkerende lijfrente aan te kopen waarbij duur zolang is dat de jaarlijkse uitkering onder dit bedrag uitkomt. Tenzij u kiest voor een duur van 20 jaar in dat geval mag de jaarlijkse uitkering wel boven dit bedrag uitkomen.

Bespreek met uw adviseur wat de beste optie is voor u en welke partijen u de beste oplossing of hoogste uitkering aanbieden.