

Product Informatie Document

LijfrenteBeleggen Rekening

Versie: 1.3
Status: Definitief
Datum: Februari 2020

Inhoud

1. VRy van Fintessa LijfrenteBeleggen	3
1.1 Wat is LijfrenteBeleggen?	3
2. Doorbeleggen bij VRy van Fintessa.....	4
2.1 Wat gebeurt er met mijn opgebouwde kapitaal?	4
2.2 Waarom beleggen met VRy van Fintessa?.....	4
2.3 Modelportefeuilles	5
2.4 Risico's van dit product	5
2.4.1 <i>Wijziging fiscale regelgeving</i>	6
2.5 Kosten	6
3. Hoe zit het fiscaal?	7
3.1 Inkomstenbelasting over uw uitkering	7
3.2 De vorm van uw lijfrente uitkering.....	7
3.3 Fiscale regimes	8
4. Wat moet u doen wanneer u kiest voor VRy van Fintessa LijfrenteBeleggen?.....	9
4.1 Hoe kunt u doorbeleggen met VRy van Fintessa LijfrenteBeleggen?	9
4.2 Aanvragen rekening	9
4.3 Identificatieplicht	9
4.4 Openingskosten.....	10
4.5 Rekening geopend.....	10
4.6 Waardeoverdracht naar VRy van Fintessa (fiscaal geruisloze overdracht)	10
4.6.1 <i>Waardeoverdracht</i>	10
4.6.2 <i>Hulp bij de waardeoverdracht</i>	10
4.6.3 <i>Aanvullende eisen bij de overdracht</i>	11
4.6.4 <i>Waarde is overgedragen aan VRy van Fintessa</i>	11
5. Hoe werkt VRy van Fintessa LijfrenteBeleggen?	12

5.1	Wanneer starten mijn uitkeringen?	12
5.2	Wat is de einddatum van mijn uitkeringen?	12
5.3	Welke frequenties zijn mogelijk?	13
5.4	Wat is de hoogte van mijn uitkering?	13
5.5	Hoeveel uitkeringen ontvang ik?	14
5.6	Wat gebeurt er met mijn rekening nadat ik mijn laatste uitkering heb ontvangen?	14
5.7	Kan ik het tegoed opnemen voor de einddatum?	14
5.8	Afkoop klein tegoed	15
5.9	Kosten en belastingen bij opname voor afgesproken einddatum uitkering	15
6.	Bijzondere situaties	17
6.1	Waarde van uw rekening overdragen naar een andere bank of verzekeraar gedurende de uitkeringsfase?	17
6.2	Wat gebeurt er als u gaat scheiden?	17
6.3	Wat gebeurt er als u overlijdt?	18
6.4	Wat gebeurt er als u gaat emigreren?	19
7.	Tot slot	20
7.1	Informatie aan de Belastingdienst?	20
7.2	Dividendbelasting	20
7.3	Dienstverlening van VRY	20
7.3.1	<i>Belangrijke vragen die u uzelf dient te stellen</i>	20
7.4	Privacy	21
7.5	Indien u niet tevreden bent	21
7.6	Heeft u nog vragen?	21
7.7	Afsluitend	21
Bijlage 1:	Een indruk van de fiscale randvoorwaarden	22
Bijlage 1:	Kenmerken	23

1. VRy van Fintessa LijfrenteBeleggen

1.1 Wat is LijfrenteBeleggen?

Uw lijfrentepolis of uw lijfrenterekening is tot uitkering gekomen of komt binnenkort tot uitkering. U moet uw lijfrentekapitaal gebruiken voor de aankoop van een periodieke lijfrente-uitkering. Daarmee staat u voor een belangrijke keuze: wilt u een gegarandeerde uitkering, bijvoorbeeld via uw huidige aanbieder, of wenst u door te beleggen, waardoor u mogelijk een hoger rendement bereikt?

Met VRy van Fintessa LijfrenteBeleggen kunt u doorbeleggen met uw lijfrentekapitaal in de fase waarin u uw uitkering ontvangt. Uw lijfrentekapitaal staat op een geblokkeerde beleggingsrekening. Vanaf deze rekening ontvangt u uw periodieke uitkeringen, waarbij het resterende deel belegd blijft. De hoogte van de uitkering die u ontvangt hangt hierdoor mede af van het resultaat op uw beleggingen. U heeft dus kans op een hoger rendement dan bij een lijfrente waarbij u een gegarandeerde uitkering krijgt. Indien de beleggingsresultaten tegenvallen, kunt u ook een lagere uitkering ontvangen.

U kiest, binnen de fiscale voorwaarden, zelf wanneer uw uitkering begint en hoe lang u uw uitkering wilt ontvangen. De uitkeringen die u ontvangt zijn bruto bedragen. Indien u de waarde van uw rekening gedeeltelijk of ineens (afwijkend van het vastgestelde uitkeringsschema) wilt opnemen, dan heeft dat fiscale gevolgen.

2. Doorbeleggen bij VRy van Fintessa

2.1 Wat gebeurt er met mijn opgebouwde kapitaal?

De rente is op dit moment historisch laag. VRy van Fintessa biedt nu een alternatief met LijfrenteBeleggen. Daarbij heeft u de mogelijkheid om met uw tot uitkering komende lijfrente via beleggingen meer rendement te halen¹.

Het lijfrentekapitaal dat u laat overmaken naar uw rekening bij VRy van Fintessa wordt voor u belegd in beursgenoteerde exchange traded funds (ETF's). ETF's zijn beleggingsfondsen die een bepaalde index volgen. Daartoe wordt allereerst vastgesteld welke modelportefeuille bij u past. Welke modelportefeuille bij u past is afhankelijk van de looptijd van uw rekening. Naarmate de einddatum van de uitkeringen nadert wordt er defensiever belegd.

Voor elke uitkering die u ontvangt verkopen wij een evenredig deel van uw beleggingen.

2.2 Waarom beleggen met VRy van Fintessa?

Bij VRy van Fintessa wordt uw vermogen met de grootst mogelijke zorg voor u belegd:

- **Professioneel vermogensbeheer**
binnen uw modelportefeuille worden de beleggingskeuzes gemaakt door specialisten met een uitgebreide kennis en een jarenlange ervaring op het gebied van professioneel vermogensbeheer;
- **Onafhankelijk**
Onze specialisten hebben bij hun keuzes de beschikking over een enorm aantal beleggingsmogelijkheden. Zij maken bij hun keuzes geen gebruik van (vaak dure) huisfondsen, maar zijn onafhankelijk bij het maken van de beleggingskeuzes;
- **Maandelijkse evaluatie samenstelling modelportefeuille:**
Daarbij is de samenstelling van uw modelportefeuille niet statisch: elke maand weer beoordelen de specialisten van VRy van Fintessa wat naar hun verwachting de beste samenstelling van uw

modelportefeuille is. Wanneer daar aanleiding toe is, passen zij de fondsverdeling aan zonder dat u daar omkijken naar heeft;

- **Herbalanceren modelportefeuille**
VRy van Fintessa zorgt ervoor dat uw portefeuille altijd in lijn blijft met de modelportefeuilles. Immers, de samenstelling (en daardoor het risicoprofiel) kan wijzigen doordat het rendement van het ene fonds hoger is dan het rendement van een ander fonds.
- **Lifecycle principe**
Er wordt belegd conform het lifecycle principe, waarbij naarmate u dichterbij de einddatum van uw uitkeringen komt, er defensiever wordt belegd. Wij wijzigen daartoe de modelportefeuille van uw rekening naar een defensievere modelportefeuille.

2.3 Modelportefeuilles

VRy van Fintessa maakt gebruik van modelportefeuilles. Welke modelportefeuille bij u past wordt op de site www.vrijvanfintessa.nl automatisch vastgesteld op basis van de looptijd van uw uitkeringen. Daarbij wordt gekozen voor een meer defensieve modelportefeuille naarmate de einddatum van uw uitkeringsperiode dichterbij komt.

2.4 Risico's van dit product

Bij VRy van Fintessa LijfrenteBeleggen is de hoogte van de uitkering die u ontvangt (mede) afhankelijk van het rendement op uw beleggingen. Dat betekent, dat uw uitkering van maand tot maand kan schommelen, afhankelijk van uw beleggingsrendement. Uw uitkering kan stijgen maar ook dalen. U moet in staat zijn en bereid zijn om dergelijke dalingen in uw uitkering op te vangen.

Aan alle vormen van beleggen zijn risico's verbonden. De algemene risico's die verbonden zijn aan beleggen en de risico's die verbonden zijn aan bepaalde beleggingen die deel uitmaken van uw portefeuille bij VRy

¹ Uiteraard kunnen de rendementen van beleggingen ook tegenvallen, waardoor u een lagere uitkering ontvangt.

van Fintessa LijfrenteBeleggen, worden beschreven in het 'VRy van Fintessa Risico Document LijfrenteBeleggen.' U vindt dit document op onze website. Lees dit document door en raadpleeg waar nodig een adviseur.

2.4.1 Wijziging fiscale regelgeving

Naast het beleggingsrisico loopt u het risico dat de belastingwetgeving in de toekomst kan veranderen. Daardoor kan de uitkering lager zijn dan u had verwacht. Of de voorwaarden voor opname worden strenger. Wij zijn hiervoor niet aansprakelijk. Overigens is dit geen risico dat specifiek geldt voor VRy van Fintessa LijfrenteBeleggen, maar een risico dat ook geldt voor lijfrente-uitkeringen bij elke andere aanbieder.

2.5 Kosten

Bij dit product worden kosten in rekening gebracht. Welke kosten dat zijn leest u in het document 'VRy van Fintessa Tarieven LijfrenteBeleggen.' U vindt dit document op onze website.

3. Hoe zit het fiscaal?

3.1 Inkomstenbelasting over uw uitkering

U heeft in het verleden de inleg waarmee u uw lijfrentekapitaal hebt opgebouwd kunnen aftrekken van de inkomstenbelasting die u betaalde. In de uitkeringsfase bent u daarom inkomstenbelasting verschuldigd over de uitkeringen die u ontvangt. Er was bij het opbouwen dus sprake van uitstel van het betalen van belasting.

Vaak betaalt u nu een lager belastingtarief dan het tarief waartegen u in het verleden uw inleg heeft kunnen aftrekken. Bijvoorbeeld omdat u inmiddels de AOW-leeftijd heeft bereikt en u bepaalde sociale premies niet meer hoeft te betalen. Als uw inkomen lager is op moment van uitkeren betaalt u ook om die reden waarschijnlijk minder belasting.

VRy van Fintessa is verplicht om loonheffing in te houden over de uitkeringen.

Dat is een voorheffing. VRy van Fintessa kent uw fiscale situatie niet en zal daarom het hoogste belastingtarief hanteren. Als u van mening bent, dat er te veel belasting is betaald, zult u zelf, middels uw jaarlijkse aangifte, bij de Belastingdienst teruggave kunnen aanvragen.

3.2 De vorm van uw lijfrente uitkering

De fiscus stelt voorwaarden aan de wijze waarop uw lijfrente-uitkering wordt vormgegeven. Zo is het niet toegestaan om uw lijfrentekapitaal in één keer op te nemen (afkoop). Doet u dat toch, dan betaalt u niet alleen (progressief) inkomstenbelasting over de gehele waarde in het jaar waarin u die waarde ontvangt, maar daar bovenop ook nog een fiscale boete ('revisierente') van 20% over de gehele waarde.

Bij de keuzes die u maakt met betrekking tot uw lijfrente-uitkering moet u voldoen aan de voorwaarden die de fiscus stelt, onder andere ten aanzien van uw leeftijd bij aanvang en de looptijd van uw uitkering. De wet kent hiervoor verschillende lijfrentevormen. De meest gebruikelijke zijn:

1. De oudedagslijfrente

De uitkering kan op elk gewenst moment ingaan, maar uiterlijk in het kalenderjaar vijf jaar nadat u de AOW-gerechtigde leeftijd hebt bereikt.

De minimale uitkeringsduur is 20 jaar plus het aantal jaren dat u op het moment van ingaan van de uitkering jonger bent dan de AOW-leeftijd.

2. De tijdelijke oudedagslijfrente

De ingangsdatum van de uitkering is op zijn vroegst het kalenderjaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en uiterlijk het kalenderjaar vijf jaar na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd. Onder voorwaarden kunt u uw uitkering ook in laten gaan vanaf het jaar waarin u de 65-jarige leeftijd bereikt.

De uitkering duurt minimaal vijf jaar en mag niet hoger zijn dan € 22.089,- per jaar (cijfer 2020).

VRy van Fintessa biedt de twee bovengenoemde opties.

Voor specifieke situaties gelden nog andere lijfrentevormen. Informeert u bij de Belastingdienst over de voorwaarden of laat u adviseren door een adviseur.

3.3 Fiscale regimes

De wet- en regelgeving is in het verleden verschillende malen gewijzigd. Zo kunnen er voor uw lijfrentepolis of -rekening verschillende voorwaarden van toepassing zijn. De voorwaarden die voor een lijfrentepolis of - rekening gelden worden ook wel een 'fiscaal regime' genoemd.

Welk fiscaal regime op uw huidige polis of rekening van toepassing is wordt met name bepaald door de datum waarop u de betreffende polis of rekening heeft afgesloten.

Wanneer u LijfrenteBeleggen aankoopt bij VRy van Fintessa, dan valt uw rekening per definitie onder de regelgeving van de Wet IB 2001, ook wanneer uw oude polis of rekening viel onder eerdere regelgeving zoals het brede herwaarderingsregime (het zogenaamde 'oud regime'). Indien u kiest voor VRy van Fintessa dan kunt u geen gebruik meer maken van bepaalde fiscale voordelen, zoals de mogelijkheid om uitkeringen te kunnen schenken aan uw kinderen. Raadpleegt u waar nodig een adviseur.

4. Wat moet u doen wanneer u kiest voor VRy van Fintessa LijfrenteBeleggen?

4.1 Hoe kunt u doorbeleggen met VRy van Fintessa LijfrenteBeleggen?

Heeft u een lijfrenterekening bij een andere bank of beleggingsonderneming? Of een lijfrenteverzekerings bij een verzekeraar? En is de waarde minimaal € 75.000,-? Dan kunt u dit lijfrentekapitaal ook in de uitkeringsfase laten beleggen door VRy van Fintessa.

4.2 Aanvragen rekening

Op onze website www.vryvanfintessa.nl kunt u in drie stappen eenvoudig een rekening openen:

- U voert uw gegevens in om u aan te melden. U uploadt de documenten die wij van u nodig hebben, bijvoorbeeld een kopie van een geldig identiteitsbewijs. Daarnaast beantwoordt u een aantal vragen over uw kennis en ervaring. Dat is van belang, omdat wij u géén advies geven.
- U kiest de lengte van de uitkeringsfase en de frequentie van de uitkeringen. U ontvangt van ons een welkomst mail met daarin vermeld uw rekeningnummer en toegang tot uw eigen klantportaal.
- U leest het contract en indien u akkoord bent, dan kunt u digitaal uw handtekening zetten. U hoeft het contract dus niet te printen en aan ons op te sturen. Na het storten van de openingskosten is uw rekening actief.

4.3 Identificatieplicht

Wij hebben een wettelijke identificatieplicht. Daartoe vragen wij u om, bij het aanvragen van uw rekening via onze website, eenmalig een kopie van uw paspoort of identiteitsbewijs te uploaden.

4.4 Openingskosten

Voor het openen van de rekening, vragen wij EUR 99,-. Het is belangrijk dat u deze eenmalige openingskosten overmaakt vanaf hetzelfde bankrekeningnummer waarop u later uw periodieke uitkering wilt ontvangen. Kijk voor een totaal kostenoverzicht op www.vryvanfintessa.nl 'VRY van Fintessa Tarieven LijfrenteBeleggen.'

U kunt deze openingskosten overmaken op rekeningnummer **NL49KASA0223605298** ten name van VRY Bewaar B.V. onder vermelding van uw naam en geboortedatum en indien bekend uw rekeningnummer bij VRY van Fintessa (na aanmelding ontvangt u via mail meteen het rekeningnummer dat voor u is gereserveerd).

4.5 Rekening geopend

Na het ondertekenen van de contracten en het storten van de openingskosten heeft u uw rekening geopend. Vervolgens moet uw lijfrentekapitaal nog door uw huidige bank of verzekeraar worden overgeboekt naar uw rekening bij VRY van Fintessa. Uw rekening wordt pas geactiveerd nadat wij het (eerste) lijfrentekapitaal van uw huidige bank, verzekeraar of beleggingsinstelling hebben ontvangen.

4.6 Waardeoverdracht naar VRY van Fintessa (fiscaal geruisloze overdracht)

4.6.1 Waardeoverdracht

Het is van groot belang dat uw huidige bank of verzekeraar de waarde rechtstreeks naar VRY van Fintessa overboekt en niet via uw privé-rekening. Alleen op die manier wordt voorkomen dat u direct over de gehele waarde fiscaal moet afrekenen. Deze rechtstreekse waardeoverdracht wordt een 'fiscaal geruisloze overdracht' genoemd.

Uw huidige bank of verzekeraar kan kosten in rekening brengen voor de opname en waardeoverdracht van het lijfrentekapitaal.

4.6.2 Hulp bij de waardeoverdracht

VRY van Fintessa helpt u bij de waardeoverdracht. U ondertekent daarvoor een zgn. Informatiemachtiging. Met de informatiemachtiging

geeft u VRY van Fintessa toestemming om alle noodzakelijke informatie op te vragen voor de waardeoverdracht. Zonder een dergelijke machtiging mag uw huidige bank of verzekeraar geen informatie over uw polis of rekening aan ons verstrekken en kunnen wij u niet goed helpen. Vervolgens sturen wij alle benodigde formulieren en informatie naar uw huidige bank of verzekeraar en bewaken wij actief de overdracht.

4.6.3 Aanvullende eisen bij de overdracht

Het kan zijn dat uw huidige bank of verzekeraar nog meer documenten van u nodig heeft. VRY neemt in dat geval contact met u op.

4.6.4 Waarde is overgedragen aan VRY van Fintessa

Zodra VRY van Fintessa de waarde van uw oude bank of verzekeraar heeft ontvangen, wordt het bedrag bijgeschreven op uw VRY van Fintessa beleggingsrekening. U ontvangt daarvan bericht van ons. Eén keer per maand beleggen wij de bedragen die wij hebben ontvangen. Een maand later kunt u dan uw eerste uitkering ontvangen.

5. Hoe werkt VRy van Fintessa LijfrenteBeleggen?

5.1 Wanneer starten mijn uitkeringen?

U kunt bij het openen van uw uitkering aangeven wanneer u uw uitkering wilt laten ingaan. Nadat wij uw kapitaal hebben ontvangen wordt het geld eerst belegd (aan het einde van de maand waarin wij uw geld hebben ontvangen). Uw eerste uitkering kan dan één maand later plaatsvinden.

U kunt ook aangeven dat u uw uitkering pas later wilt laten ingaan, uiteraard binnen de grenzen die de wet stelt ten aanzien van de uiterste ingangsdatum van uw uitkering.

Voorbeeld: U wilt dat uw uitkering zo snel mogelijk start:

U heeft uw rekening op 2 april aangevraagd. Uw kapitaal wordt later die maand overgedragen (bijvoorbeeld 20 april). VRy van Fintessa belegt uw geld in deze situatie eind april. De maand erop volgend (in deze situatie eind mei) wordt dan uw eerste uitkering vrijgemaakt. Begin juni ontvangt u dan van VRy van Fintessa uw eerste uitkering op uw rekening.

Voorbeeld: U geeft aan dat uw uitkering later mag starten (in dit voorbeeld in augustus):

U heeft uw rekening op 2 april aangevraagd. Uw kapitaal wordt later die maand overgedragen (bijvoorbeeld 20 april). VRy van Fintessa belegt uw geld ook in deze situatie aan het eind van de maand april. Omdat u heeft aangegeven dat u pas op 1 augustus uw eerste uitkering wenst te ontvangen, maakt VRy van Fintessa voor het eerst eind juli geld vrij voor uw eerste uitkering. Begin augustus ontvangt u dan van VRy van Fintessa uw eerste uitkering op uw rekening.

Indien VRy van Fintessa uw lijfrentekapitaal niet op tijd ontvangt van uw verzekeraar en of bank, dan schuift de startdatum van uw uitkering automatisch op met 1 maand.

5.2 Wat is de einddatum van mijn uitkeringen?

U kiest zelf de einddatum van uw uitkering. Er zijn wel fiscale voorwaarden met betrekking tot de looptijd van uw lijfrente uitkering. In het hoofdstuk

‘Hoe zit het fiscaal?’ kunt u daar iets meer over lezen. Ook het schema aan het eind van dit document geeft u een beeld van de (fiscale) mogelijkheden. Vraagt u bij twijfel ook aan uw adviseur wat de voorwaarden zijn.

In uw klantportaal ziet u, de door u ingevoerde, einddatum van uw uitkering. Rond die einddatum ontvangt u uw laatste uitkering. Wanneer de ingangsdatum van uw uitkering doorschuift doordat de waardeoverdracht later dan verwacht is ontvangen door VRy van Fintessa, dan schuift de door u gekozen einddatum eveneens door. De looptijd van uw uitkering wijzigt hierdoor dus niet.

5.3 Welke frequenties zijn mogelijk?

U kunt aangeven of u uw uitkering maandelijks, per kwartaal of per jaar wilt ontvangen.

5.4 Wat is de hoogte van mijn uitkering?

De hoogte van uw uitkeringen is, behalve van de hoogte van uw storting en de gekozen looptijd en frequentie, afhankelijk van het rendement op uw beleggingen. Elke maand wordt gekeken hoeveel waarde uw rekening heeft en hoeveel uitkeringen er nog moeten worden verricht. Vervolgens wordt vastgesteld hoe hoog uw volgende uitkering zal zijn.

Doordat uw uitkering mede afhankelijk is van de behaalde beleggingsresultaten, zal de hoogte van uw uitkering fluctueren:

- Wanneer u een positief beleggingsrendement behaalt, zal uw uitkering stijgen.
- Wanneer u een negatief beleggingsrendement behaalt zal uw uitkering dalen. Het is dus mogelijk dat uw uitkering op enig moment lager wordt dan de voorgaande uitkering(en). **Het is belangrijk dat u dit begrijpt en dat u heeft vastgesteld dat u niet in financiële problemen raakt wanneer uw uitkering onverhoopt mocht dalen.**

5.5 Hoeveel uitkeringen ontvang ik?

Het aantal uitkeringen wordt bepaald aan de hand van de start- en einddatum van uw uitkeringen en de door u gewenste uitkeringsfrequentie.

5.6 Wat gebeurt er met mijn rekening nadat ik mijn laatste uitkering heb ontvangen?

Nadat u uw laatste uitkering heeft ontvangen heeft uw rekening geen waarde meer. Wij beëindigen dan uw rekening.

5.7 Kan ik het tegoed opnemen voor de einddatum?

Opnemen van het tegoed vóór de uiterste einddatum is mogelijk. Bijvoorbeeld omdat u de waarde alsnog wilt gebruiken voor de aankoop van een lijfrente uitkering bij een andere aanbieder. Wij verkopen dan uw beleggingen en boeken het geld over naar die andere aanbieder.

Als u het tegoed wilt opnemen, maar niet voor een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar, dan koopt u het hele tegoed van uw rekening af. Afkoop wordt een verboden handeling genoemd. Het gevolg is, dat de gehele waarde van uw rekening in één keer progressief wordt belast met inkomstenbelasting. Daar bovenop betaalt u een fiscale boete ('revisierente') ter hoogte van 20% van de waarde van uw rekening. VRy van Fintessa houdt een voorheffing in met betrekking tot de inkomstenbelasting die u verschuldigd bent. Daarnaast is VRy van Fintessa verplicht een dergelijke afkoop te melden bij de Belastingdienst. VRy van Fintessa houdt géén voorheffing in voor de revisierente die u verschuldigd bent. De revisierente die u verschuldigd bent, wordt bij uw belastingaangifte in rekening gebracht. Opname van uw lijfrentetegoed anders dan in het kader van een waardeoverdracht naar een andere aanbieder is financieel doorgaans onvoordelig.

Wanneer u de waarde van uw rekening vóór de overeengekomen einddatum wilt opnemen brengen wij opnamekosten in rekening.

5.8 Afkoop klein tegoed

Indien de waarde van uw rekening beperkt is kunt u uw tegoed desgewenst opnemen zonder dat u revisierente hoeft te betalen. Het actuele bedrag vindt u op de website van de Belastingdienst, www.belastingdienst.nl. In 2020 gaat het om een maximale waarde van € 4.475. Hoewel u geen revisierente hoeft te betalen, betaalt u ook in deze situatie wel inkomstenbelasting. VRY van Fintessa verricht in dat kader een voorheffing. Deze voorheffing berekenen wij altijd tegen het hoogste belastingtarief.

5.9 Kosten en belastingen bij opname voor afgesproken einddatum uitkering

In de tabel hieronder ziet u voor verschillende situaties wanneer u opnamekosten en loonheffing verschuldigd bent. Naast loonheffing brengt de Belastingdienst u in een aantal situaties nog een aanvullende heffing in rekening ('revisierente'). Deze revisierente bedraagt 20% van de waarde.

Situatie	Opnamekosten	Loonheffing	Revisierente
Beëindigen rekening zonder waardeoverdracht (afkoop)	Ja	Ja	Ja
Beëindigen rekening onder de regeling 'afkoop kleine lijfrente' (maximaal bedrag in 2020 EUR 4.475,-)	Ja	Ja	Nee
Beëindigen rekening en overdracht van de waarde naar een andere aanbieder van lijfrentevoorzieningen	Ja	Nee	Nee
Aankoop nabestaandenlijfrente	Nee	Nee	Nee

bij VRy van Fintessa na overlijden rekeninghouder			
Afkoop rekening na overlijden rekeninghouder	Nee	Ja	Ja
Afkoop rekening na overlijden rekeninghouder onder regeling 'afkoop kleine lijfrente' (maximaal bedrag in 2020 EUR 4.475)	Nee	Ja	Nee
Waardeoverdracht bij echtscheiding	Ja	Nee	Nee
Andere (wettelijk) 'verboden' handelingen	Nee	Ja	Ja

6. Bijzondere situaties

6.1 Waarde van uw rekening overdragen naar een andere bank of verzekeraar gedurende de uitkeringsfase?

U wilt uw uitkerende lijfrente overdragen naar een andere bank of verzekeraar? Dan vraagt u VRy van Fintessa om de beleggingen te verkopen en het tegoed van uw rekening over te dragen naar deze andere bank of verzekeraar. Dat kunt u doen met behulp van het overdrachtsformulier dat u vindt op onze website. U moet met een bevestigingsbrief of ander bewijs van die andere bank of verzekeraar aantonen dat een andere geblokkeerde lijfrenterekening of -verzekering op uw naam is geopend.

Nadat wij uw verzoek tot waardeoverdracht hebben ontvangen, ontvangt u van ons een e-mail met daarin de actuele waarde van uw rekening. De definitieve opbrengst wordt pas bekend na verkoop.

Als wij van u een geaccordeerd verzoek hebben ontvangen, gaan wij uw beleggingen verkopen. Dat doen wij één keer per maand. Na de verkoop van uw beleggingen schrijven wij de opbrengst zo snel mogelijk over naar een andere bank of verzekeraar. Daarna beëindigen wij uw rekening bij VRy van Fintessa. Voor het voortijdig beëindigen van uw rekening brengen wij opnamekosten in rekening.

6.2 Wat gebeurt er als u gaat scheiden?

Als u gaat scheiden, kunt u het tegoed verdelen tussen u en uw ex-partner. Dit kan zonder fiscale gevolgen. Wij brengen € 150 opname of administratie/verwerkingskosten in rekening. U en uw ex-partner moeten beiden schriftelijk aan ons doorgeven hoe het bedrag verdeeld moet worden of dit moet blijken uit een door u beiden ondertekend echtscheidingsconvenant. Het deel dat u toekomt blijft op uw rekening.

Uw ex-partner opent een nieuwe rekening bij VRy van Fintessa op zijn of haar naam. Wij zullen vervolgens het deel van de beleggingen dat is toebedeeld aan uw ex-partner verkopen en de verkoopopbrengst gebruiken voor de aankoop van beleggingen op de rekening die voor uw ex-partner is geopend. Uw ex-partner betaalt vervolgens inkomstenbelasting over de uitkeringen die hij of zij ontvangt.

6.3 Wat gebeurt er als u overlijdt?

Als u overlijdt komt het tegoed op uw VRY van Fintessa LijfrenteBeleggen rekening toe aan uw erfgenamen. Uw overlijden moet zo snel mogelijk aan ons worden gemeld op basis van een kopie van de akte van overlijden. Wij zetten vervolgens de periodieke uitkering stop en zetten de beleggingen om in eenheden in een geldfonds (het 'Money Market Fund').

Van uw erfgenamen hebben wij een verklaring van erfrecht nodig. Hiermee stellen we vast wie uw erfgenamen zijn. Uw erfgenamen geven daarna aan hoe het tegoed verdeeld moet worden. Elke erfgenaam afzonderlijk kan vervolgens kiezen wat hij met zijn gedeelte wil doen. Wij brengen geen opnamekosten in rekening.

Indien uw uitkering nog niet is ingegaan, dan kunnen uw erfgenamen met het tegoed het volgende doen:

- Een nabestaandenlijfrente kopen. In dat geval moeten uw erfgenamen uiterlijk 31 december van het tweede kalenderjaar na het jaar van uw overlijden een nabestaandenlijfrente hebben gekocht.
- Het tegoed afkopen. Ook als uw erfgenamen niet binnen de gestelde termijn een nabestaandenlijfrente kopen, gaan wij ervan uit dat het tegoed is afgekocht. Wij zijn dan verplicht loonheffing in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Ook moeten uw erfgenamen revisierente betalen. Wij beëindigen uw lijfrentebeleggingsrekening.

Indien uw uitkering wel al is ingegaan, dan kunnen uw erfgenamen de uitkering ook voortzetten tot de oorspronkelijke einddatum.

Uw erfgenamen betalen inkomstenbelasting over de uitkering die zij ontvangen. Over de waarde is geen erfbelasting verschuldigd, maar de waarde vermindert wel de vrijstellingen die voor de erfbelasting van toepassing zijn (erfbelasting wijkt voor inkomstenbelasting).

6.4 Wat gebeurt er als u gaat emigreren?

Verhuist u tijdens de looptijd van uw LijfrenteBeleggen naar het buitenland? U bent verplicht om dat te melden bij de Belastingdienst. De Belastingdienst legt u daarna dan een conserverende aanslag op die u nog niet hoeft te betalen. De Belastingdienst verleent uitstel van betaling voor een periode van tien jaar. Als u zich in die tien jaar houdt aan de wettelijke voorwaarden van een lijfrenterekening, dan vervalt de aanslag na tien jaar op uw verzoek. Als u zich in die tien jaar niet houdt aan de wettelijke voorwaarden, dan moet u de aanslag alsnog betalen.

VRy van Fintessa is in beginsel uitsluitend beschikbaar voor Nederlands ingezetenen. Indien u emigreert, dan blijft VRy van Fintessa u als Nederlands belastingplichtige zien (incl. loonheffing), ook wanneer dat in werkelijkheid niet meer zo is.

7. Tot slot

7.1 Informatie aan de Belastingdienst?

Bepaalde gegevens over uw VRy van Fintessa LijfrenteBeleggen zijn wij verplicht door te geven aan de Belastingdienst. Zo moeten wij één keer per jaar melding maken van het hele bedrag dat u dat jaar aan uitkeringen hebt ontvangen. Ook informeren wij de Belastingdienst in geval van 'verboden handelingen,' zoals afkoop.

7.2 Dividendbelasting

U kunt bij VRy van Fintessa LijfrenteBeleggen de dividendbelasting niet verrekenen in uw aangifte inkomstenbelasting.

7.3 Dienstverlening van VRy

Fintessa is de aanbieder van dit product. Wij hebben u geen advies gegeven over dit product. Wel hebben wij een kennis- en ervaringstoets bij u afgenomen om te bepalen of u in staat bent om de risico's van dit financieel product in te schatten. De kennis- en ervaringstoets is verplicht voor producten die volgens de wet- en regelgeving 'complex' zijn, zoals VRy van Fintessa LijfrenteBeleggen.

De toets stelt u vragen over het financiële product en de risico's hiervan. Deze toets is bedoeld om te kijken of u voldoende bewust bent van de risico's en de gevolgen voor uw eigen financiële situatie. De uitkomst van de toets kan u helpen bij de inschatting of het wel of niet verstandig is een product aan te schaffen zonder advies.

7.3.1 Belangrijke vragen die u uzelf dient te stellen

- Weet u zelf hoe het product werkt, wat de voorwaarden zijn en weet u of dit past bij uw eigen (financiële) situatie?
- Wat gebeurt er met het financiële product als u gaat scheiden, u of uw partner werkloos of arbeidsongeschikt wordt?

Wij geven u voor dit product géén advies. Dat betekent, dat wij er vanuit gaan dat u zelf beschikt over alle kennis en informatie die u nodig heeft en dat u zich waar nodig verder in de materie heeft verdiept. Als u niet zeker bent over de antwoorden op de bovenstaande vragen of u heeft

meer informatie nodig, dan kan het verstandig zijn om na te gaan of u niet toch liever de hulp van een adviseur inschakelt. Gebruik voor de keuze welke adviseur u inschakelt bijvoorbeeld het dienstverleningsdocument (DVD). Elke financiële dienstverlener is verplicht een DVD op zijn website te zetten. In het DVD staat welke werkzaamheden een financiële dienstverlener voor u kan verrichten en wat de gemiddelde prijs hiervoor is.

7.4 Privacy

Om u van dienst te kunnen zijn is het noodzakelijk dat wij persoonsgegevens van u verwerken. Vanzelfsprekend gaan wij uiterst zorgvuldig met uw persoonsgegevens om. Wij zullen uw gegevens niet aan derden verstrekken, tenzij daartoe een wettelijke of zwaarwegende verplichting bestaat.

7.5 Indien u niet tevreden bent

Indien u niet tevreden bent, dan kunt u een klacht indienen. Het klachtenreglement vindt u op onze website: www.vryvanfintessa.nl.

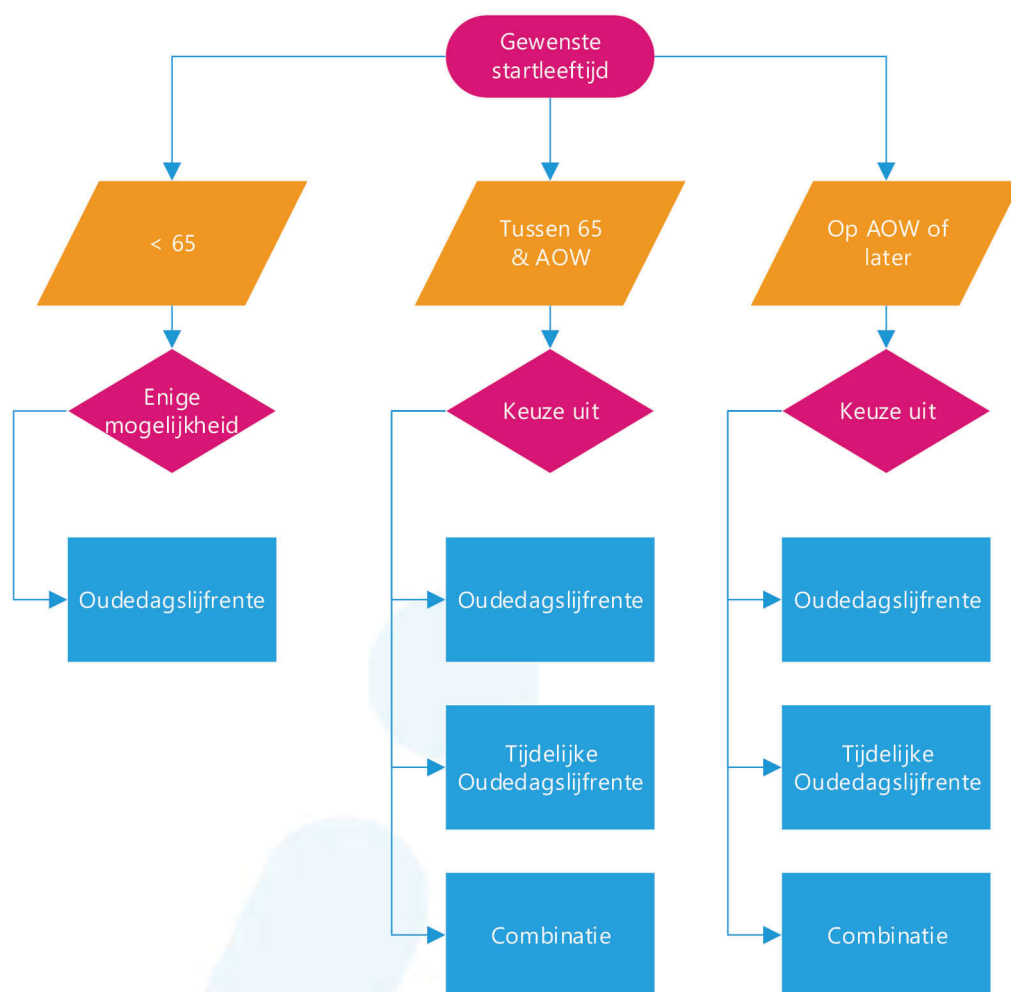
7.6 Heeft u nog vragen?

Indien u nog vragen heeft kunt u altijd contact met ons opnemen. U kunt ons telefonisch bereiken op werkdagen van 9 uur tot 17 uur. U kunt ook een e-mail sturen aan info@vryvanfintessa.nl. Wij helpen u graag, maar (zoals hierboven weergegeven) wij geven u géén advies.

7.7 Afsluitend

Wij hebben u in deze brochure zo goed mogelijk willen informeren. Er zijn echter heel veel verschillende situaties. Het kan zijn dat er in uw persoonlijke situatie sprake is van omstandigheden waarmee in deze brochure geen rekening is gehouden. Hoewel wij onze uiterste best hebben gedaan om u zo volledig mogelijk te informeren kunt u daarom geen rechten ontlenen aan dit document.

Bijlage 1: Een indruk van de fiscale randvoorwaarden



Bijlage 1: Kenmerken

Oudedagslijfrente

De uitkering kan op elk gewenst moment ingaan, maar uiterlijk in het kalenderjaar vijf jaar na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd. De minimale uitkeringsduur is 20 jaar. Indien de uitkering in gaat vóór het kalenderjaar waarin de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt, dan moet de looptijd minimaal 20 jaar zijn vanaf de datum waarop de AOW-leeftijd wordt bereikt. De minimale looptijd van 20 jaar wordt in dat geval dus verlengd met de uitkeringsperiode vóórdát de AOW-leeftijd is bereikt.

Tijdelijke oudedagslijfrente

Indien er ná 31-12-2013 géén bedragen meer zijn ingelegd, dan mag de uitkering op zijn vroegst ingaan in het kalenderjaar waarin de rekeninghouder de 65-jarige leeftijd bereikt.

Indien er ná 31-12-2013 nog wel bedragen zijn ingelegd, dan mag voor de waarde die aanwezig was op 31-12-2013 een uitkering worden aangekocht die begint in het kalenderjaar waarin de rekeninghouder de 65-jarige leeftijd bereikt. De overige waarde moet worden gebruikt voor de aankoop van een uitkering die op zijn vroegst in gaat in het kalenderjaar waarin de rekeninghouder de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

In alle gevallen moet de uitkering uiterlijk ingaan in het kalenderjaar vijf jaar na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd.

De uitkering duurt minimaal 5 jaar en mag niet hoger zijn dan € 22.089,- per jaar (cijfer 2020).