

Wat is het?

Een direct ingaande lijfrente-uitkering waarmee opgebouwd lijfrentekapitaal wordt uitgekeerd. Het betreft een bancaire uitkering waarbij vooraf een uitkeringsduur wordt vastgesteld.

Voor wie?

Deze rekening past bij personen:

- ✓ Die hun opgebouwde lijfrentekapitaal in termijnen willen laten uitkeren
- ✓ Die een uitkering wensen voor een vooraf afgesproken looptijd (max 30 jaar)
- ✓ Die willen dat hun erfgenamen de uitkeringen ontvangen in geval van overlijden
- ✓ Die ouder zijn dan hun AOW-gerechtigde leeftijd minus 10 jaar
- ✓ Die meer dan € 4.000 aan lijfrentekapitaal willen laten uitkeren
- ✓ Die ondernemer zijn en hun oudedagsreserve of stakingswinst periodiek willen laten uitkeren
- ✓ Die woonachtig én belastingplichtig zijn in een land binnen de EER
- ✓ Die niet kwalificeren als PEP of US-person

Deze rekening past niet bij personen:

- ✗ Die hun opgebouwde lijfrentekapitaal in één keer willen laten uitkeren
- ✗ Die een levenslange uitkering wensen
- ✗ Die tweede pijler pensioen willen laten uitkeren
- ✗ Die minder dan € 4.000 aan lijfrentekapitaal willen laten uitkeren
- ✗ Die een overbruggingslijfrente willen aankopen
- ✗ Die kapitaal willen laten uitkeren uit een ontslagvergoeding
- ✗ Die jonger zijn dan hun AOW-gerechtigde leeftijd minus 10 jaar
- ✗ Die een oud-regime lijfrentekapitaal hebben en dat fiscale regime willen behouden
- ✗ Die niet woonachtig én belastingplichtig zijn in een land binnen de EER
- ✗ Die kwalificeren als PEP of US-person

Kenmerken

- » Uw klant mag in Nederland wonen maar ook ergens anders in de EER. Als uw klant over een Nederlandse IBAN en BSN beschikt, dan maakt het ons verder niet uit in welk land in de Europese Economische Ruimte uw klant woont. **Klanten woonachtig in het buitenland betalen altijd eenmalig €75 aan afsluitkosten.**
- » **Uw klant mag kiezen uit verschillende uitkeringstermijnen.** De uitkering kan per maand, kwartaal, half jaar of jaar. Wij betalen altijd achteraf uit.
- » **De eerste uitbetaling kan met 12 maanden worden uitgesteld.** Dit biedt extra flexibiliteit. De klant ontvangt over de gekozen periode namelijk al de vaste rente.
- » **De uitkering kent een vaste uitkeringsduur van 5 tot 30 jaar.** Vooraf wordt de uitkeringsduur bepaald.
- » **Bij overlijden tijdens de looptijd, loopt de uitkering door.** Overlijdt uw klant tijdens de looptijd van de uitkering? Dan gaat de uitkering over op de nabestaande(n).
- » **Ook lage koopsommen zijn welkom.** Een lijfrente-uitkering kan worden afgesloten met een koopsom vanaf €4000,-.
- » **Uw klant kan de uitkering maximaal 10 jaar voor de AOW-leeftijd afsluiten.** Wilt uw klant vóór de AOW-gerechtigde leeftijd een lijfrente-uitkering? Dan is er een minimale looptijd van 20 jaar plus het aantal jaren voor de AOW-gerechtigde leeftijd.

Geen kosten

Wanneer de lijfrente-uitkering via een financieel adviseur wordt afgesloten, zijn er geen afsluitkosten. Wanneer de lijfrente-uitkering via een financieel adviseur wordt afgesloten, zijn er geen afsluitkosten. **Let erop dat dit enkel geldt voor klanten woonachtig in Nederland. Woont uw klant in een ander land binnen de Europese Economische Ruimte? Dan betaalt hij of zij eenmalig €75 aan afsluitkosten voor onze uitkering.**

Hoe zit het met de rente?

Onze rentes zijn zeer competitief. Bij het opstellen van de offerte wordt per uitkeringsduur met een vaste rente gerekend.

Wil de klant gebruik maken van deze vaste rente? De eerste 2 mogelijke startdata (altijd de eerste dag van de maand) van de lijfrente-uitkering vallen binnen de rentegarantietermijn. Afhankelijk van het moment in de maand ligt deze termijn tussen de 5 tot 8 weken. Om gebruik te maken van de geoffreerde rente is het belangrijk dat wij binnen deze termijn: de stortingen hebben ontvangen, de klant dient via MijnBND akkoord te gaan met de lijfrente-uitkering en de klant moet volledig zijn geïdentificeerd. Onze huidige rentes vindt u op brandnewday.nl/rentestanden.