

**Aanvullende Voorwaarden**

## FitVoorLater – Fiscaal Beleggen

Maart 2023

# Aanvullende Voorwaarden ‘FitVoorLater – Fiscaal Beleggen’

Deze Aanvullende Voorwaarden vormen een aanvulling op de FitVermogen Overeenkomst en Voorwaarden. Daar waar de Aanvullende Voorwaarden ‘FitVoorLater – Fiscaal Beleggen’ strijd opleveren met de FitVermogen Overeenkomst en Voorwaarden, gaan de Aanvullende Voorwaarden ‘FitVoorLater – Fiscaal Beleggen’ voor.

## Artikel 1. Definities

### **Netto lijfrente**

Een lijfrente is een aanvulling op uw inkomen. Onder lijfrente wordt verstaan een recht op periodieke uitkeringen. Deze worden gelijkmatig over de tijd uitgekeerd in termijnen die in hoogte niet van elkaar afwijken. Een lijfrente is periodiek als er ten minste twee uitkeringen worden gedaan. Een lijfrente is gelijkmatig als er bijvoorbeeld maandelijks, per kwartaal, per half jaar of jaarlijks wordt uitgekeerd.

Onder een nettolijfrente wordt verstaan een nettolijfrente als bedoeld in de Wet. De nettolijfrente is géén regeling voor nettopensioen in de zin van de Wet. De inleg voor de nettolijfrente is niet fiscaal aftrekbaar voor de Wet als uitgaven voor inkomensvoorziening. Wel is de waarde van de aanspraak vrijgesteld van de vermogensrendementsheffing.

### **Beleggingsrekening**

‘FitVoorLater- Fiscaal beleggen’ is een lijfrentebeleggingsrecht in de vorm van een nettolijfrente in de zin van de Wet. In het hiernavolgende wordt in dit verband telkens gesproken over de beleggingsrekening.

### **Toegelaten aanbieder**

Een instelling – levensverzekeraar, bank, beleggingsonderneming of beheerder van een beleggingsinstelling – die volgens de Wet nettolijfrenten mag aanbieden.

### **Uiterste omzettingsdatum**

De uiterste omzettingsdatum is 31 december, vijf jaar na het jaar waarin u AOW-gerechtigd bent geworden.

### **Vermogensrendementsheffing**

De heffing van inkomstenbelasting over het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen. Deze heffing staat ook wel bekend als box 3-heffing.

### **Wet**

De Wet inkomstenbelasting 2001 of een daarvoor in de plaats getreden wet.

## Artikel 2. Specifieke kenmerken

- 2.1 De beleggingsrekening komt op naam van één persoon. Die persoon is de houder van het beleggingsrecht op nettolijfrenten. De beleggingsrekening kan uitsluitend worden geopend door een natuurlijk persoon die niet binnen twee maanden de AOW-gerechtigde leeftijd zal bereiken of de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt en ten tijde van het openen van de beleggingsrekening in Nederland woont.
- 2.2 Binnen de beleggingsrekening belegt u om te zijner tijd de opgebouwde waarde om te zetten in een nettolijfrente. Dit is de opbouwfase. Volgens de fiscale wetgeving mag u de beleggingsrekening alleen

omzetten in een uitkerende nettolijfrente die voldoet aan de voorwaarden van de Wet. Na de omzetting in een uitkerende nettolijfrente spreken we van de uitkeringsfase. Bij de beleggingsrekening gaat het uitsluitend om beleggen tijdens de opbouwfase. Bij FitVermogen is geen product beschikbaar voor de uitkeringsfase.

- 2.3 De beleggingsrekening is tot de uiterste omzettingsdatum geblokkeerd. Dat betekent dat u tot dat moment alleen kunt inleggen op de beleggingsrekening, en de waarde daarvan niet kunt opnemen. U kunt de opgebouwde waarde na de uiterste omzettingsdatum uitsluitend omzetten in een nettolijfrente bij een toegelaten aanbieder.
- 2.4 Op grond van de voorwaarden die de Wet stelt aan een nettolijfrente kan de beleggingsrekening niet – geheel noch gedeeltelijk – worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven, of formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden.

### Artikel 3. Inleg

- 3.1 Inleg vindt plaats vanaf de bankrekening als bedoeld in de FitVermogen Overeenkomst en Voorwaarden.
- 3.2 In afwijking van het vermeldde in 3.1 kan inleg ook plaatsvinden door een andere toegelaten aanbieder. De toegelaten aanbieder maakt in dat geval uitsluitend de waarde van een aanspraak op een nettolijfrente rechtstreeks over op de beleggingsrekening.
- 3.3 In afwijking van het vermeldde in 3.1 kan inleg ook plaatsvinden van de rekening van uw werkgever.
- 3.4 Iedere andere inleg op de beleggingsrekening wordt geacht onverschuldigd te zijn gedaan. Deze stortingen zullen worden teruggestort naar de bankrekening van herkomst.
- 3.5 FitVermogen gaat ervan uit dat iedere inleg op de beleggingsrekening binnen de fiscale begrenzings van de Wet blijft en dat de (aanspraak op) nettolijfrente daarmee vrijgesteld is van de vermogensrendementsheffing. Het is uw eigen verantwoordelijkheid er voor te zorgen dat u geen inleggingen doet die in fiscale zin leiden tot een bovenmatige aanspraak op nettolijfrenten.
- 3.6 Mocht op enig moment blijken dat de beleggingsrekening niet of niet langer voldoet aan de voorwaarden van de Wet, bijvoorbeeld doordat u een in fiscale zin een bovenmatige inleg heeft gedaan, dan is niet langer sprake van een nettolijfrente. U heeft dan de volgende keuze:
  - a. FitVermogen maakt de waarde van de beleggingsrekening over op de bankrekening als bedoeld in de FitVermogen Overeenkomst en Voorwaarden.
  - b. FitVermogen maakt de waarde van de beleggingsrekening over op een op naam van de houder al dan niet nieuw te openen rekening 'FitVoorLater- Vrij Beleggen'.
- 3.7 Als u niet de in 3.6 te maken keuze uitbrengt binnen 1 maand nadat FitVermogen u die keuze heeft geboden, zal FitVermogen na afloop van die termijn de waarde van de beleggingsrekening overmaken op de Bankrekening als bedoeld in de FitVermogen Overeenkomst en Voorwaarden.

## Artikel 4. Omzetting

- 4.1 Uiterlijk op de uiterste omzettingsdatum moet u de opgebouwde waarde van de beleggingsrekening omzetten in een nettolijfrente bij een toegelaten aanbieder.
- 4.2 De beleggingsrekening geeft recht op een door u bij een toegelaten aanbieder te bedingen nettolijfrente waarvan de termijnen aan u worden uitgekeerd vanaf het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Deze nettolijfrente keert levenslang uit als de toegelaten aanbieder een levensverzekeraar is of gedurende minimaal twintig jaar als de toegelaten aanbieder een bank of een beheerder van een beleggingsinstelling is.
- 4.3 In afwijking van het vermeldde in 4.2 heeft u te allen tijde de mogelijkheid om de nettolijfrente binnen de grenzen van de Wet om te zetten in een andere nettolijfrentevorm.

## Artikel 5. Overlijden

- 5.1 Als u overlijdt, dan eindigt de overeenkomst. De waarde van de beleggingsrekening gaat dan naar:
  - a. uw echtgenoot of geregistreerd partner, voor zover de beleggingsrekening bij de verdeling van de (huwelijks)goederengemeenschap aan deze echtgenoot of partner toekomt.
  - b. één of meer natuurlijke personen aan wie het saldo volgens erfrecht geheel of gedeeltelijk is toebedeeld.
- 5.2 Als de waarde van de beleggingsrekening naar een natuurlijk persoon gaat, dan moet de waarde van de aanspraak worden gebruikt voor de aankoop van een netto-nabestaandenlijfrente die voldoet aan de Wet bij een toegelaten aanbieder.
- 5.3 Als de waarde van de beleggingsrekening geheel of gedeeltelijk volgens erfrecht is toebedeeld aan een niet-natuurlijk persoon dan keren wij de gehele waarde in één keer uit.

## Artikel 6. Emigratie

- 6.1 Na emigratie is het niet langer mogelijk in te leggen op de beleggingsrekening.
- 6.2 Indien u emigreert, dient u dit te melden aan FitVermogen. De beleggingsrekening wordt vanaf dat moment geblokkeerd voor verdere inleg.
- 6.3 In afwijking van 2.4 is gehele opname van de waarde van de beleggingsrekening na emigratie toegestaan. U heeft daarbij de volgende keuze:
  - a. FitVermogen maakt de waarde van de beleggingsrekening over op de bankrekening als bedoeld in de FitVermogen Overeenkomst en Voorwaarden.
  - b. FitVermogen maakt de waarde van de beleggingsrekening over op een op uw naam al dan niet nieuw te openen rekening 'FitVoorLater- Vrij Beleggen'.

Deze keuze geldt niet als artikel 17 van de FitVermogen Overeenkomst en Voorwaarden toepassing vindt.

## Artikel 7. Voortzetting bij een andere toegelaten aanbieder

- 7.1 De waarde van de beleggingsrekening kan te allen tijde als nettolijfrente worden voortgezet bij een andere toegelaten aanbieder.
- 7.2 Op uw verzoek boekt FitVermogen de opgebouwde tegenwaarde van de nettolijfrente rechtstreeks over naar de toegelaten aanbieder die de uitvoering van de nettolijfrente overneemt.

## Artikel 8. Slotbepalingen

- 8.1 FitVermogen is niet aansprakelijk voor fiscale gevolgen die het gevolg zijn van handelingen van u, uw werkgever of derden met betrekking tot de beleggingsrekening.
- 8.2 Voorzover FitVermogen voor enige (belasting)heffing aansprakelijk kan worden gehouden zal FitVermogen een bedrag achterhouden en nog niet uitbetalen. Dit bedrag is het maximum bedrag waarvoor FitVermogen aansprakelijk kan worden gehouden. Uitbetaling van dit achtergehouden bedrag vindt plaats nadat afdoende is gebleken dat FitVermogen niet aansprakelijk zal worden gehouden. Als FitVermogen aansprakelijk wordt gehouden, zal FitVermogen het bedrag van de aansprakelijkheidsstelling verrekenen met het achtergehouden bedrag. Wat na deze verrekening nog resteert, wordt uitgekeerd aan de rechthebbende.
- 8.3 Met deze Aanvullende Voorwaarden 'FitVoorLater- Fiscaal Beleggen' gaat u een overeenkomst aan met FitVermogen. De fondsen die u kunt kopen via uw beleggingsrekening worden beheerd door Goldman Sachs Asset Management B.V., hierna te benoemen beheerder. Voor zover uit deze overeenkomst dan wel fiscale wetgeving verplichtingen jegens de fiscale autoriteiten betreffende uw beleggingsrekening, en/of fiscale rechten en/of verplichtingen jegens u voortvloeien voor de beheerder, dan kan de beheerder de daarmee corresponderende verplichtingen van u ook rechtstreeks jegens u afdwingen. Dit derdenbeding is aan de beheerder gemeld en de beheerder heeft dit derdenbeding aanvaard.
- 8.4 Beleggen binnen de beleggingsrekening kan alleen in de daarvoor bestemde fondsen.

# Toelichting Fiscale en Juridische Aspecten

## ‘FitVoorLater – Fiscaal Beleggen’

Heeft u ‘FitVoorLater – Fiscaal Beleggen’ of overweegt u dit product af te sluiten? Dan is het belangrijk dat u op de hoogte bent van de fiscale en juridische regels rond (van) dit product. In dit document leest u meer over de belangrijkste regels. Heeft u een vraag over uw persoonlijke situatie? Neem dan contact op met uw adviseur.

‘FitVoorLater – Fiscaal Beleggen’ is een nettolijfrente. In dit document leest u meer over de belangrijkste fiscale en juridische regels van een nettolijfrente naar het moment van schrijven van dit document (20 februari 2023).

### Nettolijfrente

Een lijfrente is een aanvulling op uw inkomen. Een lijfrente kent twee fases: de opbouwfase en de uitkeringsfase. In de opbouwfase vormt u vermogen. U doet dit door één of meer stortingen te doen op uw beleggingsrekening ‘FitVoorLater – Fiscaal Beleggen’. In het vervolg zullen wij dit de beleggingsrekening noemen. In de uitkeringsfase wordt dit opgebouwde vermogen gespreid over meerdere jaren uitgekeerd. FitVermogen biedt geen product aan voor de uitkeringsfase. Voor de uitkeringsfase zult u dus te zijner tijd het opgebouwde vermogen naar een andere uitvoerder moeten overmaken.

### De opbouwfase van de nettolijfrente

U bouwt met de beleggingsrekening een aanspraak op een nettolijfrente op. U legt eenmalig of periodiek geld in op deze beleggingsrekening. Het ingelegde bedrag is niet aftrekbaar bij de aangifte inkomstenbelasting. Daarin verschilt de nettolijfrente van de ‘gewone’ lijfrente. FitVermogen biedt géén lijfrenteproducten aan waarvoor u belastingaftrek kunt krijgen. Wel de nettolijfrente.

De waarde van een nettolijfrente is vrijgesteld voor de vermogensrendementsheffing. Dat is de heffing van inkomstenbelasting over het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen. Deze heffing staat ook wel bekend als de box 3-heffing. U hoeft de waarde van de beleggingsrekening niet op te geven in uw jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting. Maar uw beleggingsrekening is alleen vrijgesteld als u aan bepaalde voorwaarden voldoet. FitVermogen gaat er van uit dat u aan deze voorwaarden voldoet, maar kan dit niet controleren. Die verantwoordelijkheid ligt bij u.

### Fiscale voorwaarden

Er zijn twee belangrijke voorwaarden die de wetgeving aan een belastingvrije beleggingsrekening, de nettolijfrente, stelt. Allereerst geldt er een inkomenseis. Ten tweede is de inleg die u kunt doen op de beleggingsrekening gemaximeerd.

### Inkomenseis

Uw relevante inkomen in het voorgaande jaar bedraagt meer dan het bedrag van de inkomensgrens in het jaar waarin u een storting voor de nettolijfrente wilt doen. Alleen als uw inkomen hoger ligt dan dit grensbedrag kunt u vermogen opbouwen met een nettolijfrente.

Jaar	Inkomensgrens	Jaar	Inkomensgrens	Jaar	Inkomensgrens
2023	€ 128.810	2020	€ 110.111	2017	€ 103.317
2022	€ 114.866	2019	€ 107.593	2016	€ 101.519
2021	€ 112.189	2018	€ 105.075	2015	€ 100.000

Voor 2023 geldt dus dat het relevante inkomen in 2022 meer moet bedragen dan € 128.810 om een inleg voor een nettolijfrentevoorziening in 2023 te kunnen doen.

De Wet inkomstenbelasting 2001 bepaalt welke inkomensbestanddelen meetellen om te bepalen of uw inkomen toereikend is. Dit zogenoemde relevante inkomen bestaat uit de som van de volgende inkomsten:

1. Als u zelfstandig ondernemer bent: de winst uit onderneming. Het gaat hierbij om de winst vóór toevoeging aan en afnemering van de oudedagsreserve, en vóór toepassing van de ondernemersaftrek.
2. Als u werknemer bent: het belastbare loon dat u als werknemer verdient.
3. Het belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden: dit zijn onder andere de belastbare inkomsten die u geniet als u freelancer bent.
4. De belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om ontvangen alimentatie of andere periodiek ontvangen belastbare uitkeringen.

Niet alle inkomsten die met inkomstenbelasting belast zijn, vallen onder het relevante inkomen.

De (negatieve) inkomsten uit de eigen woning vallen er niet onder. Dat geldt eveneens voor het box-3 inkomen. Het gaat dus om een beperkt inkomensbegrip. Het relevante inkomen hangt meestal samen met arbeid.

Voor een uitgebreidere beschrijving van deze inkomensbestanddelen verwijzen wij u naar de website van de Belastingdienst of naar uw adviseur.

### Gemaximeerde storting

De storting op de beleggingsrekening is gemaximeerd. De hoogte van de maximale inleg is afhankelijk van twee zaken:

1. De hoogte van het bedrag dat u in het voorgaande kalenderjaar boven het maximale pensioengevende salaris (zie tabel pagina 6) verdiende.
2. Uw leeftijd aan het einde van het kalenderjaar waarin u de inleg doet.

Alleen als uw relevante inkomen in het vorige kalenderjaar de betreffende grens overschrijdt kunt u een inleg doen op de beleggingsrekening. Uw inkomen in het jaar waarin u de inleg doet is niet van belang.

De maximaal toegestane inleg op de beleggingsrekening is een percentage van het relevante inkomen in het voorgaande kalenderjaar voor zover dat meer bedraagt dan de inkomensgrens.

Jaar	Inkomensgrens	Jaar	Inkomensgrens	Jaar	Inkomensgrens
2023	€ 128.810	2020	€ 110.111	2017	€ 103.317
2022	€ 114.866	2019	€ 107.593	2016	€ 101.519
2021	€ 112.189	2018	€ 105.075	2015	€ 100.000

Deze percentages luiden als volgt:

Indien de belastingplichtige bij het eind van het kalenderjaar	Percentage in									
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
15 jaar of ouder, doch jonger dan 20 jaar is	2,3	2,3	2,3	2,2	2,2	2,3	2,3	2,3	2,3	
20 jaar of ouder, doch jonger dan 25 jaar is	2,7	2,7	2,7	2,6	2,6	2,7	2,7	2,7	2,7	
25 jaar of ouder, doch jonger dan 30 jaar is	3,3	3,3	3,3	3,2	3,2	3,3	3,3	3,3	3,3	
30 jaar of ouder, doch jonger dan 35 jaar is	3,9	3,9	3,9	3,7	3,8	3,9	3,9	3,9	3,9	
35 jaar of ouder, doch jonger dan 40 jaar is	4,7	4,7	4,7	4,5	4,5	4,7	4,7	4,7	4,7	
40 jaar of ouder, doch jonger dan 45 jaar is	5,7	5,7	5,7	5,4	5,5	5,7	5,7	5,7	5,7	
45 jaar of ouder, doch jonger dan 50 jaar is	6,8	6,8	6,9	6,5	6,6	6,9	6,9	6,9	6,9	
50 jaar of ouder, doch jonger dan 55 jaar is	8,3	8,3	8,3	7,9	7,9	8,3	8,3	8,3	8,3	
55 jaar of ouder, doch jonger dan 60 jaar is	9,9	9,9	10,0	9,5	9,6	10,0	10,0	10,0	10,0	
60 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar is	11,9	11,9	12,0	11,4	11,4	12,0	12,0	12,0	12,0	
65 jaar of ouder is	13,5	13,5	13,6	13,1	13,2	13,8	13,8	13,8	13,8	

### Voorbeeld 1

In 2022 bedraagt uw belastbare loon € 150.000. U wilt in 2023 een inleg doen voor een nettolijfrente. U bent op 31 december 2023 54 jaar oud. U kunt in 2023 maximaal een bedrag inleggen op uw beleggingsrekening ter grootte van 8,3% van €150.000/-€128.810= €1.759.

### Korting vanwege nettopensioen

U kunt via uw werkgever meedoen aan een nettopensioenregeling. Dat zijn de pensioenaanspraken die u opbouwt voorzover uw pensioengevend salaris meer bedraagt dan € 128.810. Deelname aan de nettopensioenregeling is vrijwillig. Als u in het vorige kalenderjaar deelneemt aan een nettopensioenregeling komt de inleg in dat vorige kalenderjaar in mindering op de ruimte voor de nettolijfrente in het huidige kalenderjaar.

**Let op!** De nettopensioenregeling is vaak vormgegeven als een overlijdensrisicoverzekering. Bij uw overlijden krijgt uw partner dan een extra partnerpensioen- op nettobasis- bovenop het reguliere partnerpensioen. Ook deze premie voor de overlijdensrisicoverzekering is een premie voor een nettopensioen die in mindering komt op de ruimte voor de nettolijfrente.

### Voorbeeld 2

In 2022 bedraagt uw belastbare loon € 160.000. U wilt in 2023 een inleg doen voor een nettolijfrente. U bent op 31 december 2023 48 jaar oud. In 2022 heeft u een inleg gedaan voor een nettopensioenregeling van € 1.500. Zonder deelname aan de nettopensioenregeling kunt u in 2023 maximaal een bedrag inleggen op uw beleggingsrekening ter grootte van 6,9% van € 160.000/- € 128.810 = € 2.152. Omdat u in 2022 een inleg heeft gedaan voor een nettopensioenregeling komt deze inleg op de fiscale ruimte voor de nettolijfrente van 2023 in mindering. Maximaal kunt u een bedrag inleggen op uw beleggingsrekening van € 2.152/- € 1500 = € 652.

### Inhalen inleg over achterliggende jaren

Als u over achterliggende kalenderjaren ruimte heeft voor deelname aan een nettolijfrente maar u heeft deze ruimte niet (volledig) benut, dan kunt u dat in een later jaar alsnog doen. Dit kan alleen over de jaren vanaf 2015. Uiterlijk in het achtste jaar nadat de ruimte is ontstaan kan deze nog ingehaald worden. Daarna vervalt deze niet-benutte ruimte. De wetgever heeft echter wel paal en perk gesteld aan het gebruik van de onbenutte ruimte uit de voorgaande jaren. De inleg over voorgaande jaren is gemaximeerd. Hierbij gelden drie grenzen.

1. Alleereerst mag de inhaal nooit meer bedragen dan het totaalbedrag van de niet-benutte ruimten van de voorgaande zeven jaren, echter gerekend vanaf 2015, het jaar waarin de nettolijfrente wettelijk is geïntroduceerd.
2. Voorts mag de inleg nooit meer bedragen dan € 4.073 (bedrag 2023). Als u, gezien op 1 januari van het lopende kalenderjaar, binnen 10 jaar AOW-gerechtigd wordt, bedraagt dit € 8.041 (bedrag 2023).
3. Ten slotte mag de inleg ook nooit meer bedragen dan 8,585% van het relevante inkomen van het jaar voorafgaand aan het jaar waarin de inhaal plaatsvindt, verminderd met de in het kalenderjaar geldende inkomensgrens.

Jaar	Inkomensgrens	Jaar	Inkomensgrens	Jaar	Inkomensgrens
2023	€ 128.810	2020	€ 110.111	2017	€ 103.317
2022	€ 114.866	2019	€ 107.593	2016	€ 101.519
2021	€ 112.189	2018	€ 105.075	2015	€ 100.000

### Voorbeeld 3

Stel dat u in 2023 een nettolijfrente opent. Uw verjaardag is op 1 november en u bent op 31 december van dat jaar 55 jaar oud. Uw inkomen over 2022 bedraagt € 158.810. Er kan alleen een nettolijfrente worden gevormd boven de inkomensgrens van € 128.810 (bedrag 2023). Er kan dus in 2023 een nettolijfrente worden gevormd over een inkomen van € 158.810/- € 128.810 = € 30.000. Dit bedrag noemen we ook wel de inkomensgrondslag voor de berekening van de ruimte voor een nettolijfrente. Gezien uw leeftijd bedraagt in 2023 de ruimte 10,0% x € 30.000 = € 3.000.



Stel nu dat u in 2022 ook een inleg had kunnen doen maar u dit niet heeft gedaan. U was op 31 december 2022 54 jaar oud en uw inkomen over 2021 bedraagt € 150.000. Dit betekent dat u in 2022 een inleg had kunnen doen van  $(€ 150.000 - € 114.866) \times 8,3\% = € 2.916$ . U kunt deze inleg over 2022 in 2023 mogelijk deels inhalen. Let op! Het gaat in de berekening om het percentage dat in 2021 gold. Dat is hier 8,3%.

U kunt dan in beginsel in 2023 een inleg doen van in totaal maximaal  $(€ 3.000 + € 2.916) € 5.916$ . Maar de inhaal over 2022 is gemaximeerd. Er gelden drie grenzen:

1. U kunt nooit meer inhalen dan u in 2022 had kunnen inleggen. Op grond van deze grens bedraagt de inhaal (logischerwijs) € 2.916.
2. Er geldt een absolute grens van € 4.073 (bedrag 2023). De inhaal over voorgaande jaren mag nooit meer bedragen dan dit bedrag. Als u bij het begin van het kalenderjaar een leeftijd heeft bereikt die ten hoogste tien jaar lager is dan de in dat jaar geldende AOW-leeftijd dan geldt een absolute grens van € 8.041 (bedrag 2023). Dat laatste is hier niet aan de orde.
3. Ten slotte geldt er een rekenkundige grens. De inhaal bedraagt maximaal 8,585% van de inkomensgrondslag in 2023, het jaar waarin wordt ingehaald. De inhaal bedraagt op grond van deze rekenkundige grens  $8,585\% \times € 30.000 = € 2.576$ .

Het laagste bedrag van de drie grenzen is het bedrag dat u in 2023 kunt inhalen. Dat is derhalve een bedrag van € 2.576. In totaal kunt u dus in 2023 een bedrag op uw beleggingsrekening inleggen van  $€ 3.000 + € 2.576 = € 5.576$

Niet benutte ruimte kunt u in de zeven jaar nadat deze is ontstaan inhalen. Over 2022 is in dit voorbeeld € 2.576 in 2023 ingehaald. De resterende € 340  $(€ 2.916 - € 2.576)$  zou u in één of meerdere van de volgende zes jaren alsnog kunnen inhalen.

De inkomensgrens waarboven een nettolijfrente kan worden gevormd, wijzigt ieder jaar. In onderstaande tabel zijn de geldende inkomensgrenzen opgenomen.

Jaar	Inkomensgrens	Jaar	Inkomensgrens	Jaar	Inkomensgrens
2023	€ 128.810	2020	€ 110.111	2017	€ 103.317
2022	€ 114.866	2019	€ 107.593	2016	€ 101.519
2021	€ 112.189	2018	€ 105.075	2015	€ 100.000

NB: Inhaal is mogelijk over de jaren gerekend vanaf 2015. Inhaal over eerdere jaren is niet mogelijk.

### Uitkeringsfase

Na de opbouwfase volgt de uitkeringsfase. De uitkeringsfase moet uiterlijk aanvangen:

1. aan het einde van het vijfde jaar nadat u de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt; of
2. na uw overlijden.

In het geval het nettolijfrentekapitaal vrijkomt door uw overlijden zal de verkrijger van de beleggingsrekening – doorgaans uw partner of een andere erfgenaam – moeten aangeven naar welke uitvoerder FitVermogen het opgebouwde kapitaal moet overmaken.

### Inleg vanuit andere nettolijfrenterekening of -verzekering (waardeoverdracht)

Als u een nettolijfrentekapitaal heeft opgebouwd bij een andere uitvoerder, dan kunt u dat kapitaal direct laten storten op uw beleggingsrekening.

## Lijfrentevormen

Het saldo op uw beleggingsrekening moet uiteindelijk worden omgezet in een lijfrente. De wet benoemt drie soorten lijfrenten:

1. De levenslange oudedagslijfrente
2. De tijdelijke oudedagslijfrente
3. De nabestaandenlijfrente

Alle drie de lijfrenten kunnen bij een bank, beleggingsonderneming, beheerder van een beleggingsinstelling, instelling voor collectieve belegging in effecten of verzekeraar worden ondergebracht. In onderstaand schema zijn de hoofdlijnen van deze drie lijfrenten geschetst. Combinaties van verschillende lijfrentevormen zijn mogelijk.

	Bank, beleggingsonderneming, beheerder van een beleggingsinstelling of instelling voor collectieve belegging in effecten	Verzekeraar
Levenslange oudedagslijfrente	<p>De uitkeringen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• moeten toekomen aan de rekeninghouder;</li><li>• moeten uiterlijk ingaan in het kalenderjaar waarin deze de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd;</li><li>• moeten minimaal 20 jaar + het aantal jaren dat de rekeninghouder op het moment van ontvangst van de eerste termijn jonger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd, uitgekeerd worden.</li></ul>	<p>De uitkeringen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• moeten toekomen aan de verzekeringnemer;</li><li>• moeten uiterlijk ingaan in het kalenderjaar waarin deze de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd;</li><li>• mogen uitsluitend eindigen bij het overlijden van de verzekeringnemer.</li></ul>
Tijdelijke oudedagslijfrente	<p>De uitkeringen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• moeten toekomen aan de rekeninghouder;</li><li>• mogen niet eerder ingaan dan in het jaar waarin de deze AOW-gerechtigd wordt;</li><li>• moeten uiterlijk ingaan in het jaar waarin deze de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd; en mogen niet meer bedragen dan € 12.205 (bedrag 2023). Tussen de eerste en de laatste termijn moet minimaal 5 jaar zitten.</li></ul>	<p>De uitkeringen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• moeten toekomen aan de verzekeringnemer;</li><li>• mogen niet eerder ingaan dan in het jaar waarin de verzekeringnemer AOW-gerechtigd wordt;</li><li>• moeten uiterlijk ingaan in het jaar waarin deze de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd; en mogen niet meer bedragen dan € 12.205 (bedrag 2023).</li><li>• De lijfrente moet een minimum looptijd hebben van 5 jaar.</li></ul>
Nabestaandenlijfrente	<p><b>Familielid jonger dan 30 jaar</b></p> <p>De uitkeringen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• moeten direct na het overlijden van de rekeninghouder ingaan;</li><li>• moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.);</li><li>• tussen de eerste en de laatste termijn moet:<ul style="list-style-type: none"><li>- hetzij minimaal 5 jaar zitten, maar nooit meer dan het aantal jaren dat dit familielid jonger is dan 30 jaar;</li><li>- hetzij minimaal 20 jaar zitten.</li></ul></li></ul> <p><b>Familielid van 30 jaar of ouder</b></p> <p>De uitkeringen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• moeten direct na het overlijden van de rekeninghouder ingaan;</li><li>• moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.);</li><li>• moeten minimaal 20 jaar worden uitgekeerd.</li></ul> <p><b>Partner en overige gevallen</b></p> <p>De uitkeringen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• moeten direct na het overlijden van de rekeninghouder of diens (gewezen) partner ingaan;</li><li>• moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.);</li><li>• Tussen de eerste en de laatste termijn moet minimaal 5 jaar zitten.</li></ul>	<p><b>Familielid jonger dan 30 jaar</b></p> <p>De uitkeringen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• moeten direct na het overlijden van de verzekerde (= verzekeringnemer of diens (gewezen) partner) ingaan;</li><li>• moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.);</li><li>• moeten uiterlijk eindigen:<ul style="list-style-type: none"><li>- op het tijdstip waarop de begunstigde de leeftijd van 30 jaar bereikt (eerder eindigen mag); of</li><li>- bij het overlijden van de begunstigde.</li></ul></li></ul> <p><b>Familielid van 30 jaar of ouder</b></p> <p>De uitkeringen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• moeten direct na het overlijden van de verzekerde (= verzekeringnemer of diens (gewezen) partner) ingaan;</li><li>• moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.);</li><li>• moeten levenslang worden uitgekeerd.</li></ul> <p><b>Partner en overige gevallen</b></p> <p>De uitkeringen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• moeten direct na het overlijden van de verzekerde (= verzekeringnemer of diens (gewezen) partner) ingaan; moeten toe komen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.);</li><li>• Gedurende de looptijd van de lijfrente moet er sprake zijn van een actuariële sterfte kans van minimaal 1%</li></ul>

## Verboden handelingen

De wet bepaalt wat wel en niet mag met uw nettolijfrente. Zo mag u het nettolijfrentekapitaal niet ineens opnemen. Ook gedeeltelijke opname is niet toegestaan. Verder mag u het spaartegoed niet schenken, verkopen of verpanden. Ten slotte is het niet toegestaan dat u te hoge stortingen doet. Als één van deze handelingen toch plaatsvindt, is de beleggingsrekening niet langer vrijgesteld voor de vermogensrendementsheffing. Ook zal de Belastingdienst het door u genoten voordeel over de afgelopen jaren terugnemen. Deze terugname vindt forfaitair – bij benadering – plaats. Het werkelijk genoten fiscale voordeel is daarbij niet van belang.

## Voorbeeld 4

U heeft in 2019, 2020, 2021 en 2022 elk jaar € 2.000 ingelegd op uw beleggingsrekening. In 2023 stort u opnieuw € 2.000, maar maximaal had er in dat jaar € 1.900 gestort mogen worden, gezien de fiscale begrenzings. Er heeft dan een verboden handeling plaatsgevonden. De beleggingsrekening is niet langer vrijgesteld voor de vermogensrendementsheffing. In 2024 wordt een fiscale sanctie opgelegd. Het genoten voordeel wordt teruggenomen. Dit gebeurt door een bepaald bedrag op te tellen bij de bezittingen in box 3. Deze bijtelling wordt als volgt berekend:

Waarde beleggingsrekening per 1 januari 2023 x 50% x aantal jaren waarin de vrijstelling is benut.

Stel dat de waarde van de beleggingsrekening per 1 januari 2023 € 12.000 bedraagt. De bijtelling in box 3 bedraagt dan € 12.000 x 50% x 5 = € 30.000. Hierover wordt in 2024 de vermogensrendementsheffing berekend.

## Erfrecht en erfbelasting

Naar wie gaat de beleggingsrekening bij overlijden? Hieronder geven we op hoofdlijnen aan wat er bij uw overlijden gebeurt met uw beleggingsrekening. Iedere situatie is natuurlijk uniek en persoonlijk. Daarom raden wij uw nabestaanden altijd aan om bij uw overlijden contact op te nemen met een adviseur of notaris. In alle situaties hieronder gaan we ervan uit dat de erfenis aanvaard wordt. In alle gevallen moet de waarde van de beleggingsrekening door de verkrijger(s) worden gebruikt voor de aankoop van een nettolijfrenteuitkering.

## Geen testament

Zonder testament bepaalt de wet wat er gebeurt met uw beleggingsrekening.

- Als u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, dan zijn uw echtgenoot/partner en uw eventuele kinderen de erfgenamen. De echtgenoot/partner erft al uw bezittingen en schulden, waaronder de beleggingsrekening. Als er kinderen zijn, dan krijgen zij een vordering op uw echtgenoot/partner.
- Als u niet (meer) getrouwd bent, dan zijn uw eventuele kinderen de erfgenamen. Zijn er geen kinderen, dan zijn uw ouders, broers en zussen de erfgenamen.
- Als u niet getrouwd bent, maar wel samenwoont – al dan niet met een samenlevingsovereenkomst – dan is uw partner géén erfgenaam. Wilt u dat de beleggingsrekening bij uw overlijden naar uw partner gaat? Dan moet u dat regelen in een testament.

## Testament

Met een testament kunt u zelf bepalen wat er met uw beleggingsrekening gebeurt. U mag geen rechtspersonen – bijvoorbeeld een goeddoelstichting of uw eigen BV – aanwijzen als verkrijger. Doet u dit toch, dan ziet de Belastingdienst dit als een verboden handeling.

## Erfbelasting

Als u in Nederland woont en overlijdt, dan moet de verkrijger erfbelasting betalen over de erfenis. Sommige onderdelen van een erfenis zijn vrijgesteld. De waarde van de nettolijfrentebeleggingsrekening is zo'n vrijgesteld onderdeel. De verkrijger hoeft dus geen erfbelasting te betalen over de waarde van de verkregen nettolijfrentebeleggingsrekening. Echtgenoten en partners hebben daarnaast een algemene vrijstelling voor de heffing van erfbelasting van maximaal € 723.526 (bedrag 2023). Omdat het saldo van de beleggingsrekening al is vrijgesteld van erfbelasting, wordt de algemene vrijstelling met een bepaald bedrag verminderd (imputatie).