

## Uw lijfrentekapitaal in één keer laten uitkeren

Uw lijfrenteverzekering stopt binnenkort. Of is al gestopt. Met dit formulier geeft u aan dat u het lijfrentekapitaal in één keer wilt ontvangen op een betaalrekening.

Let op: het kan zijn dat u veel belasting betaalt over het lijfrentekapitaal. Ook betaalt u misschien extra rente aan de Belastingdienst. Meer informatie hierover leest u onder '4. Belastinggevolgen'.

### Hoe stuurt u de informatie aan ons op?

U kunt het formulier en de gevraagde documenten digitaal sturen via [www.nn.nl/uwbericht](http://www.nn.nl/uwbericht).

U kunt het formulier en de gevraagde documenten ook opsturen naar:

Nationale-Nederlanden  
Postbus 93604  
2509 AV Den Haag

Vermeld dan op alle documenten het polisnummer.

### 1. Polisnummer

Polisnummer

### 2. Rekeningnummer

Vul hier uw rekeningnummer, naam en woonplaats in. U kunt ook een gezamenlijk rekeningnummer opgeven. Geef aan op welke naam het rekeningnummer staat. Geef de naam op zoals die bij de bank bekend is. Heeft u een buitenlands rekeningnummer? Dan vult u ook de gegevens van uw bank in.

Rekeningnummer (IBAN)  
(IBAN van uw betaalrekening)

Op naam van

Woonplaats

#### Gegevens buitenlandse bank

Naam van uw bank

BIC-code bank

Straat en huisnummer

Postcode en plaats

Land

### 3. Uw gegevens

Aanhef	<input type="radio"/> De heer	<input type="radio"/> Mevrouw
Voornamen	<input type="text"/>	
Achternaam	<input type="text"/>	
Geboortedatum	<input type="text"/>	(DDMMJJJJ)
Geboortenaam (bijv. meisjesnaam)	<input type="text"/>	
Burgerservicenummer (BSN)	<input type="text"/>	
Adres	<input type="text"/>	huisnr. <input type="text"/>
Postcode en plaats	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Land	<input type="text"/>	

### 4. Belastinggevolgen

Een lijfrenteverzekering is niet bedoeld om in één keer uit te laten keren. U zou de uitkering namelijk moeten gebruiken voor een uitkering die u in termijnen ontvangt. Bijvoorbeeld als aanvulling op uw pensioen. U kiest er nu voor uw lijfrenteverzekering in één keer uit te laten keren. Dit kan gevolgen hebben voor uw inkomstenbelasting.

De gevolgen voor uw inkomstenbelasting zijn afhankelijk van:

- de hoogte van uw lijfrentekapitaal
- de belastingregels waaronder uw lijfrenteverzekering valt

De Belastingdienst behandelt uw lijfrenteverzekering alsof u deze afkoopt. Meer informatie over de belastingregels vindt u op de pagina 'U koopt uw lijfrente af' op de website van de Belastingdienst.

Hieronder ziet u de belastinggevolgen bij een aantal voorbeeldsituaties:

#### Voorbeeld 1:

Uw lijfrenteverzekering valt onder de belastingregels uit de Wet Inkomstenbelasting 2001 (**nieuw regime**). Het lijfrentekapitaal van uw verzekering is **lager dan € 4.475,-** (2020). En u heeft op dit moment geen andere lijfrenteverzekeringen bij Nationale-Nederlanden.

De uitkering valt voor de Belastingdienst onder de 'regeling afkoop kleine lijfrenten'. U betaalt belasting over de uitkering. We houden de belasting in op uw uitkering en dragen dit bedrag af aan de Belastingdienst. De Belastingdienst bepaalt bij uw aangifte Inkomstenbelasting of u belasting terugkrijgt. Of dat u nog belasting moet betalen. U betaalt geen rente (revisierente) aan de Belastingdienst.

#### Voorbeeld 2:

Uw lijfrenteverzekering valt onder de belastingregels uit de Wet Inkomstenbelasting 2001 (**nieuw regime**). Het lijfrentekapitaal van uw verzekering is **hoger dan € 4.475,-** (2020).

U betaalt belasting over de uitkering van uw verzekering. We houden 52% belasting in op uw uitkering en dragen dit bedrag af aan de Belastingdienst. De Belastingdienst bepaalt bij uw aangifte Inkomstenbelasting of u belasting terugkrijgt. U betaalt de Belastingdienst bij uw aangifte extra rente (revisierente), omdat u ten onrechte uitstel van belasting heeft gehad. Dit is 20% over de uitkering. Samen met de revisierente betaalt u de Belastingdienst dan in totaal maximaal 69,50% over de uitkering. Stel uw uitkering is € 50.000,-. Dan betaalt u € 34.750,- belasting en revisierente. U houdt dan nog maar € 15.250,- over.

#### Voorbeeld 3:

Uw lijfrenteverzekering valt onder de oude belastingregels (**oud regime**)

U betaalt belasting over de uitkering van uw verzekering. We houden deze belasting in op uw uitkering en dragen dit bedrag af aan de Belastingdienst. De Belastingdienst bepaalt bij uw aangifte Inkomstenbelasting of u belasting terugkrijgt. Of dat u nog belasting moet betalen. U betaalt geen rente (revisierente) aan de Belastingdienst.

#### Voorbeeld 4:

Uw lijfrenteverzekering valt voor een deel onder oude belastingregels (**oud regime**). En voor een deel onder de belastingregels uit de Wet Inkomstenbelasting 2001 (**nieuw regime**).

U betaalt belasting over de uitkering van uw verzekering. We houden voor beide delen belasting in op uw uitkering. Over het nieuw-regime deel is dit 52%. We dragen de ingehouden belasting af aan de Belastingdienst. De Belastingdienst bepaalt bij uw aangifte Inkomstenbelasting of u belasting terugkrijgt. Of dat u nog belasting moet betalen. Of u rente (revisierente) betaalt aan de Belastingdienst hangt ervan af of het nieuw-regime deel van uw uitkering hoger of lager is dan € 4.475,- (2020).

#### Voorbeeld 5:

- uw lijfrentekapitaal bestaat uit een **belast** en een **onbelast** deel
- u heeft (een deel van) de premie niet afgetrokken en u heeft hiervoor een saldoverklaring van de Belastingdienst gekregen

Uw lijfrentekapitaal bestaat uit een belast deel en een onbelast deel. U betaalt alleen belasting over het belaste deel van uw lijfrentekapitaal. Heeft u (een deel van) de premie niet afgetrokken? Dan vormt dit bedrag uw onbelaste saldo. Hiervoor kunt u een saldoverklaring opvragen bij de Belastingdienst. Over het onbelaste saldo betaalt u geen belasting.

We houden over het belaste deel van uw uitkering belasting in en dragen dit bedrag af aan de Belastingdienst. De Belastingdienst bepaalt bij uw aangifte Inkomstenbelasting of u belasting terugkrijgt. Of dat u nog belasting en/of revisierente moet betalen.

## 5. Documenten meesturen

---

Naast een compleet ingevuld en door u ondertekend formulier hebben we meer informatie van u nodig. Zonder een kopie van uw legitimatiebewijs, een kopie van uw bankpas en eventueel een Attestatie de Vita kunnen we de uitkering niet aan u overmaken. We hebben de documenten nodig om er zeker van te zijn dat we het bedrag aan de juiste persoon overmaken. Op onze website [www.nn.nl/levensverzekering](http://www.nn.nl/levensverzekering) leest u onder 'Extra informatie' hoe u identiteitsfraude kunt voorkomen.

Ik stuur de volgende documenten mee:

- Kopie geldige bankpas die hoort bij het rekeningnummer dat u opgeeft
- Kopie geldig legitimatiebewijs
- Attestatie de vita (een bewijs van in leven zijn) bij een uitkering van € 150.000,- of hoger.

U vraagt dit bewijs aan bij de gemeente waar u woont en ingeschreven staat.

Soms hebben we meer informatie nodig. U krijgt bericht van ons als dat zo is.

## 6. Ondertekening

---

Controleer of u alle gegevens goed heeft ingevuld. Door het ondertekenen en opsturen van dit formulier geeft u aan:

- dat u het lijfrentekapitaal in één keer wil laten uitkeren.
  - dat u de belastinggevolgen heeft gelezen.
  - dat u begrijpt wat de belastinggevolgen kunnen zijn.
  - dat u akkoord gaat met de gevolgen die voor de uitkering van de lijfrenteverzekering gelden.
- Ik ga akkoord met het uitkeren van het lijfrentekapitaal inclusief de belastinggevolgen.  
(aankruisen)

Plaats

Datum (DDMMJJJJ)

Handtekening

---