Product Informatie Document

PensioenBeleggen Rekening

Versie: 4.2
Status: Definitief
Datum: November 2026

Inhoud

1. VRY van Fintessa PensioenBeleggen 3
1.1 Wat is PensioenBeleggen? 3
2. PensioenBeleggen bij VRY van Fintessa 4
2.1 Wat gebeurt er met mijn inleg? 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 Wijziging fiscale regelgeving 6
2.5 Kosten 6
3. Hoe zit het fiscaal? 7
3.1 Inleg aftrekbaar, uitkering belast 7
3.2 Maximaal aftrekbare inleg 7
3.3 Verboden handelingen 8
3.4 Fiscale regimes 8
3.5 Lijfrente opgebouwd vóór 2006 9
3.6 Lijfrente opgebouwd vóór 2014 9
4. Wat moet u doen wanneer u kiest voor VRY van Fintessa PensioenBeleggen? 11
4.1 Hoe kunt u lijfrentevermogen opbouwen met VRY van Fintessa PensioenBeleggen? 11
4.2 Aanvragen rekening 11
4.3 Identificatieplicht 12
4.4 Openingskosten 12
4.5 Rekening geopend 12
4.6 Waardeoverdracht naar VRY van Fintessa (fiscaal geruisloze overdracht) 13
4.6.1 Overboeken 13
4.6.2 Hulp bij de waardeoverdracht 13

4.6.3 Aanvullende eisen bij de overdracht 13
4.6.4 Waarde is overgedragen aan VRY van Fintessa 13
4.7 Stakingswinst, FOR of oudedagsverplichting (ODV) 14
4.8 Hoe kan ik bedragen inleggen? 14
5. Wat kan ik doen met mijn kapitaal? 15
5.1 Aankopen van een periodieke lijfrente uitkering 15
5.2 Kan ik het tegoed opnemen voor de einddatum? 15
5.3 Afkoop klein tegoed? 16
5.4 Kosten en belastingen bij opname voor 16
afgesproken einddatum 16
6. Bijzondere situaties 18
6.1 Overdragen naar een andere bank of verzekeraar? 18
6.2 Wat gebeurt er als u gaat scheiden? 18
6.3 Wat gebeurt er als u overlijdt? 19
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 Belangrijke vragen die u uzelf dient te stellen 21
7.4 Privacy 21
7.5 Indien u niet tevreden bent 21
7.6 Heeft u nog vragen? 22
7.7 Ter afsluiting 22

1. VRY van Fintessa PensioenBeleggen

1.1 Wat is PensioenBeleggen?

Wilt u fiscaal vriendelijk vermogen opbouwen voor (een aanvulling op) uw pensioen? Heeft u wellicht een lijfrentepolis of een lijfrenterekening bij een bank of verzekeraar?

Met VRY van Fintessa PensioenBeleggen kunt u fiscaal vriendelijk vermogen opbouwen voor (een aanvulling op) uw pensioen. Uw lijfrentekapitaal staat op een geblokkeerde beleggingsrekening en wordt beheerd door de professionele specialisten van Fintessa. Op de einddatum moet u uw kapitaal gebruiken voor de aankoop van een (periodieke) lijfrente-uitkering.

De hoogte van uw eindkapitaal hangt mede af van het resultaat op uw beleggingen. U heeft dus kans op een hoger rendement dan bij een lijfrente waarbij u een rentevergoeding of een gegarandeerd rendement krijgt. Indien de beleggingsresultaten tegenvallen, kunt u ook een lager eindkapitaal ontvangen.

Aan het einde van de opbouwfase volgt de uitkeringsfase. U bepaalt zelf, binnen de fiscale voorwaarden, wanneer uw periodieke uitkeringen beginnen en hoe lang u deze uitkeringen wilt ontvangen. Ook voor de uitkeringsfase biedt VRY van Fintessa een oplossing, te weten VRY van Fintessa LijfrenteBeleggen.

Indien u de waarde van uw PensioenBeleggen rekening gedeeltelijk of ineens wilt opnemen, dan heeft dat fiscale gevolgen.

2. PensioenBeleggen bij VRY van Fintessa

2.1 Wat gebeurt er met mijn inleg?

De bedragen die u inlegt en de bedragen die u eventueel inbrengt vanuit een bestaande polis of rekening worden voor u belegd in beursgenoteerde exchange traded funds/commodities (ETF's / ETC's). ETF's zijn beleggingsfondsen die een bepaalde index volgen. ETC's zijn beleggingsfondsen die een bepaalde grondstof volgen, in dit geval uitsluitend edelmetalen (goud, platinum, zilver) 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 nadert wordt er defensiever belegd.

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 beleggingsprofiel) 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 rekening komt, er defensiever wordt belegd. Wij wijzigen daartoe de modelportefeuille van uw rekening naar een defensievere modelportefeuille.

- Geen vermogensverlies bij overlijden
  Indien u gedurende de looptijd onverhoopt mocht komen te overlijden, dan komt de waarde van uw rekening toe aan uw nabestaanden.

2.3 Modelportefeuilles

VRY van Fintessa maakt gebruik van modelportefeuilles. Welke modelportefeuille bij u past wordt automatisch vastgesteld op basis van de looptijd van uw rekening. Daarbij wordt gekozen voor een meer defensieve modelportefeuille naarmate de einddatum van uw rekening dichterbij komt.

In deze modelportefeuilles worden geen duurzaamheidsvoorkeuren meegenomen. Fintessa hanteert wel de door haar opgestelde duurzaamheidscriteria zoals te vinden op www.fintessa.nl/compliance/duurzaamheidsbeleid-fintessa.html.

2.4 Risico's van dit product

Bij VRY van Fintessa PensioenBeleggen is de hoogte van uw eindkapitaal (mede) afhankelijk van het rendement op uw beleggingen. De waarde van uw lijfrentekapitaal kan stijgen maar ook dalen,

afhankelijk van uw beleggingsrendement. U moet bereid zijn om dergelijke dalingen te accepteren.
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 van Fintessa PensioenBeleggen, worden beschreven in het 'VRY van Fintessa - Risicodocument PensioenBeleggen.' 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 het opgebouwde kapitaal 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 PensioenBeleggen, maar een risico dat ook geldt voor lijfrenteproducten bij elke andere aanbieder.

2.5 Kosten

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

3. Hoe zit het fiscaal?

3.1 Inleg aftrekbaar, uitkering belast

Indien u bedragen inlegt op uw PensioenBeleggen rekening, dan zijn die bedragen tot een bepaald maximum aftrekbaar bij uw aangifte inkomstenbelasting. Daar staat tegenover dat u het kapitaal dat u opbouwt moet gebruiken voor de aankoop van een periodieke (lijfrente)uitkering. Over die periodieke uitkeringen bent u dan inkomstenbelasting verschuldigd. Er is bij het opbouwen dus sprake van uitstel van het betalen van belasting.
Vaak betaalt u na uw pensioendatum een lager belastingtarief dan het tarief waartegen u nu uw inleg kunt 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 misschien minder belasting. Uiteraard kan VRY van Fintessa niet voorspellen welk belastingtarief u verschuldigd bent op het moment waarop u uw uitkeringen zult ontvangen.

3.2 Maximaal aftrekbare inleg

De fiscus stelt een maximum aan het bedrag dat u jaarlijks mag aftrekken als lijfrente inleg. Dat maximum is afhankelijk van uw (belastbare) inkomen én van de mate waarin u elders (bijvoorbeeld via uw werkgever) al pensioen opbouwt. Op de website van de belastingdienst kunt u berekenen welk bedrag u in een bepaald jaar maximaal als lijfrente inleg mag aftrekken. Dit bedrag wordt de ‘jaarruimte’ genoemd. Indien u een hoger bedrag wilt inleggen dan uw jaarruimte, dan kunt u wellicht nog gebruik maken van de jaarruimte die u in de afgelopen tien jaar niet heeft gebruikt. Dit wordt ‘reserveringsruimte’ genoemd. Raadpleegt u waar nodig een adviseur.
De waarde van een lijfrentepolis of lijfrenterekening die u van een andere aanbieder laat overbrengen naar VRY van Fintessa kunt u in geen geval aftrekken van de inkomstenbelasting. U heeft de bedragen die u op uw bestaande polis of rekening heeft ingelegd in het verleden immers al kunnen aftrekken.

3.3 Verboden handelingen

Aangezien u de inleg op uw lijfrenterekening kunt aftrekken van de inkomstenbelasting stelt de fiscus als eis dat u uw kapitaal gebruikt voor de aankoop van een periodieke lijfrente uitkering. U bent dus niet vrij in de besteding van uw kapitaal. 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.

Ook wanneer blijkt dat bedragen die u heeft ingelegd niet aftrekbaar zijn omdat u onvoldoende jaar- of reserveringsruimte heeft is het niet mogelijk om zonder fiscale gevolgen deze bedragen te onttrekken.
Bij de keuzes die u in de toekomst 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.

3.4 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.
Uw PensioenBeleggen rekening bij VRY van Fintessa valt per definitie onder de regelgeving van de Wet IB 2001. Wanneer u een waarde uit een oude polis inbrengt die viel onder eerdere regelgeving (het zogenaamde 'oude regime'), dan zullen na uw overstap naar VRY van Fintessa de (strengere) fiscale regels van de Wet IB 2001 van toepassing zijn. U kunt dan 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.

3.5 Lijfrente opgebouwd vóór 2006

Naast het verschil tussen het hierboven genoemde oude en nieuwe regime, bestaan er nog overgangsregimes die van belang kunnen zijn.

Wanneer u vóór 1-1-2006 een lijfrentepolis heeft afgesloten, dan hebt u nog de mogelijkheid om een zogenaamde 'overbruggingslijfrente' af te sluiten. Een overbruggingslijfrente is een uitkering die eindigt op uw AOW-datum of op uw 65-jarige leeftijd.
Indien u ná 31-12-2005 nog bedragen in uw lijfrente heeft gestort, dan mag u uitsluitend de waarde op 31-12-2005 gebruiken voor de aankoop van een overbruggingslijfrente. Een overbruggingslijfrente kunt u uitsluitend afsluiten bij een verzekeraar.

In de volgende situatie kan het verstandig zijn om niet één, maar twee rekeningen te openen bij VRY van Fintessa:

- U heeft een lijfrentekapitaal waarmee u bent gestart vóór 1-1-2006
- U overweegt om dit kapitaal in de toekomst te gebruiken voor een overbruggingslijfrente
- U heeft na 31-12-2005 géén bedragen meer in diezelfde lijfrente bijgestort
- U heeft ook nog andere lijfrentekapitalen dan wel u wilt in de toekomst nog bedragen inleggen op uw lijfrenterekening

Indien aan de bovenstaande vier voorwaarden is voldaan, dan kunt u een eerste lijfrenterekening openen waarop u het kapitaal stort dat u heeft opgebouwd vóór 1-1-2006. U kunt dan een tweede rekening openen waarop u de overige bedragen stort.

3.6 Lijfrente opgebouwd vóór 2014

Uitgezonderd de hierboven genoemde overbruggingslijfrente mag uw uitkering in beginsel niet eerder beginnen dan in het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Indien u uw lijfrentepolis of lijfrenterekening bent gestart vóór 2014, dan hebt u echter de mogelijkheid om uw uitkering al te laten beginnen in het kalenderjaar waarin u de 65-jarige leeftijd bereikt.

Indien u ná 31-12-2013 nog bedragen in uw lijfrente heeft gestort, dan mag u uitsluitend de waarde op 31-12-2013 gebruiken voor de aankoop van een uitkering die al in gaat in het jaar waarin u de 65-jarige leeftijd bereikt.

In de volgende situatie kan het verstandig zijn om niet één, maar twee rekeningen te openen bij VRY van Fintessa:

- U heeft een lijfrentekapitaal waarmee u bent gestart vóór 1-1-2014
- U overweegt om dit kapitaal in de toekomst te gebruiken voor een uitkering die eerder in gaat dat het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt (op zijn vroegst het jaar waarin u de 65-jarige leeftijd bereikt)
- U heeft na 31-12-2013 géén bedragen meer in diezelfde lijfrente bijgestort
- U heeft ook nog andere lijfrentekapitalen dan wel u wilt in de toekomst nog bedragen inleggen op uw lijfrenterekening

Indien aan de bovenstaande vier voorwaarden is voldaan, dan kunt u een eerste lijfrenterekening openen waarop u het kapitaal stort dat u heeft opgebouwd vóór 1-1-2014. U kunt dan een tweede rekening openen waarop u de overige bedragen stort.

4. Wat moet u doen wanneer u kiest voor VRY van Fintessa PensioenBeleggen?

4.1 Hoe kunt u lijfrentevermogen opbouwen met VRY van Fintessa PensioenBeleggen?

Met VRY van Fintessa PensioenBeleggen kunt u fiscaal vriendelijk vermogen opbouwen voor (een aanvulling op) uw pensioen. Wanneer u een bestaande lijfrentepolis of lijfrenterekening heeft, dan kunt u de waarde laten overdragen naar VRY van Fintessa. Ook kunt u zelf bedragen bijstorten. Op de website van de Belastingdienst kunt u berekenen welk bedrag u in een bepaald jaar maximaal kunt aftrekken bij uw aangifte inkomstenbelasting.
VRY van Fintessa hanteert een minimale eerste inleg ter hoogte van EUR 50.000,-.

4.2 Aanvragen rekening

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

- 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 einddatum van uw rekening. U ontvangt van ons een welkomstmail 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.

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 een bankrekeningnummer op uw eigen naam. Kijk voor een totaal kostenoverzicht op www.vryvanfintessa.nl 'Tarieven VRY van Fintessa PensioenBeleggen.'

U kunt deze openingskosten overmaken op rekeningnummer *NL47ABNC0539632732* ten name van *AFS inzake RAV* 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, kunt u bedragen storten op uw rekening. Uw rekening bij VRY van Fintessa wordt geactiveerd nadat wij uw (eerste) lijfrentestorting of in te brengen waarde hebben ontvangen.
Zodra VRY van Fintessa een storting ontvangt, wordt het bedrag bijgeschreven op uw rekening. U ontvangt daarvan bericht van ons. Eén keer per maand beleggen wij de bedragen die wij hebben ontvangen.

Wanneer er een lijfrentekapitaal moet worden overgebracht van uw huidige bank of verzekeraar, dan moet uw huidige bank of verzekeraar daarover worden ingelicht. Wij kunnen u daarbij ondersteunen.

4.6 Waardeoverdracht naar VRY van Fintessa (fiscaal geruisloze overdracht)

4.6.1 Overboeken

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.

4.7 Stakingswinst, FOR of oudedagsverplichting (ODV)

U kunt ook kiezen voor VRY van Fintessa PensioenBeleggen wanneer u uw stakingswinst, uw fiscale oudedagsreserve (FOR) of uw oudedagsverplichting wilt afstorten in een lijfrente.

Nadat u de contracten hebt ondertekend en de openingskosten hebt overgemaakt kunt u het bedrag dat u wilt afstorten overmaken naar rekeningnummer *NL47ABNC0539632732* ten name van *AFS inzake RAV* onder vermelding van uw naam en geboortedatum.
VRY van Fintessa **controleert niet of het bedrag dat u afstort juist** is. Bij het afstorten van een stakingswinst, fiscale oudedagsreserve of oudedagsverplichting kunnen diverse (fiscale) zaken van belang zijn. Raadpleegt u waar nodig een financieel adviseur.

4.8 Hoe kan ik bedragen inleggen?

Naast de inbreng van één of meer waarden van bestaande lijfrentepolissen of -rekeningen kunt u ook aanvullende bedragen inleggen.

Stortingen naar uw VRY rekening kunnen alleen worden bijgeschreven als ze van het, bij ons bekende, tegenrekeningnummer komen. De tegenrekening mag geen zakelijke rekening zijn.

Door het inleggen van bedragen neemt uw lijfrentekapitaal toe en kunt u op de einddatum een hogere uitkering aankopen.
U kunt op elk gewenst moment zelf een bedrag over maken naar uw rekening bij VRY van Fintessa. U kunt uw storting overmaken op rekeningnummer *NL47ABNC0539632732* ten name van *AFS inzake RAV onder* vermelding van uw naam en geboortedatum en uw rekeningnummer bij VRY van Fintessa. Wij schrijven dit bedrag bij op uw rekening en kopen voor uw storting per de eerstvolgende mogelijkheid beleggingen aan.

Het is belangrijk dat u vaststelt of u voldoende mogelijkheden heeft om de door u ingelegde bedragen fiscaal te kunnen aftrekken. Leest u hiervoor ook hoofdstuk 3.

5. Wat kan ik doen met mijn kapitaal?

5.1 Aankopen van een periodieke lijfrente uitkering

U moet uw lijfrentekapitaal uiteindelijk gebruiken voor de aankoop van een periodieke lijfrente uitkering. De fiscus stelt voorwaarden aan de vorm van de uitkering die u aankoopt, bijvoorbeeld ten aanzien van de looptijd en uw leeftijd op het moment waarop u de uitkeringen laat in gaan.
U kunt uw lijfrente uitkering aankopen bij VRY van Fintessa, maar ook bij een andere aanbieder van lijfrentevoorzieningen.

5.2 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 onderbrengen 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). 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.

5.3 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 2026 gaat het om een maximale waarde van € 5.513,- 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.

5.4 Kosten en belastingen bij opname voor afgesproken einddatum

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 2026 EUR 5.513)	Ja	Ja	Nee
Beëindigen rekening en overdracht van de waarde naar een andere aanbieder van lijfrentevoorzieningen vóór het bereiken van de afgesproken	Ja	Nee	Nee

einddatum van uw rekening			
Aankoop nabestaandenlijfrente bij VRY van Fintessa na overlijden rekeninghouder	Nee	Nee	Nee
Afkoop rekening na overlijden rekeninghouder	Nee	Ja	Ja
Afkoop rekening na overlijden rekeninghouder onder regeling ‘afkoop kleine lijfrente’ (maximaal bedrag in 2026 EUR 5.513)	Nee	Ja	Nee
Waardeoverdracht bij echtscheiding	Ja	Nee	Nee
Andere (wettelijk) ‘verboden’ handelingen	Nee	Ja	Ja

6. Bijzondere situaties

6.1 Overdragen naar een andere bank of verzekeraar?

U wilt uw lijfrentekapitaal 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. 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 uw nieuwe 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 PensioenBeleggen 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.
Van uw erfgenamen hebben wij een verklaring van erfrecht nodig. Hiermee stellen we vast wie uw erfgenamen zijn en hoe de waarde van uw rekening verdeeld moet worden. Elke erfgenaam afzonderlijk kan vervolgens kiezen wat hij met zijn gedeelte wil doen. Wij brengen geen opnamekosten in rekening.
Uw erfgenamen kunnen 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.
  In dit geval is inkomstenbelasting verschuldigd over het afgekochte bedrag. Wij zijn verplicht om een voorheffing van die loonheffing in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Daarnaast moeten uw erfgenamen revisierente betalen.
  Ook als uw erfgenamen niet binnen de gestelde termijn een nabestaandenlijfrente kopen, gaan wij ervan uit dat het tegoed is afgekocht.

Na de afwikkeling beëindigen wij uw lijfrentebeleggingsrekening.

6.4 Wat gebeurt er als u gaat emigreren?

Verhuist u 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.

VRY van Fintessa houdt zich het recht voor om de overeenkomst eenzijdig beëindigen indien u een US person wordt.

7. Tot slot

7.1 Informatie aan de Belastingdienst?

Bepaalde gegevens over uw VRY van Fintessa PensioenBeleggen zijn wij verplicht door te geven aan de Belastingdienst. Zo moeten wij één keer per jaar melding maken van het bedrag dat u in het voorgaande jaar heeft ingelegd (exclusief eventuele waardeoverdracht van een andere aanbieder). Ook informeren wij de Belastingdienst in geval van 'verboden handelingen,' zoals afkoop.
U ontvangt zelf ook jaarlijks een overzicht van uw rekening. Op dat overzicht staat ook het bedrag dat u heeft ingelegd en dat u als lijfrente inleg kunt aftrekken bij uw aangifte inkomstenbelasting (tenzij het bedrag dat u heeft ingelegd het fiscale maximum overstijgt, zie ook hoofdstuk 3 van dit document).

7.2 Dividendbelasting

U kunt bij VRY van Fintessa PensioenBeleggen 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 nemen wij een kennis- en ervaringstoets bij u af 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 PensioenBeleggen.

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 de vergelijkingskaart. Elke financiële dienstverlener is verplicht een vergelijkingskaart op zijn website te zetten. In de vergelijkingskaart 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 Ter afsluiting

Wij hebben u in dit document 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 dit document 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.