

## NIBC Direct



Conform NHG kan toekomstig inkomen uit een lijfrenteproduct ook tot het pensioeninkomen worden gerekend indien het een polis of Bankspaarproduct betreft waarin een fiscale lijfrenteclausule is opgenomen en onder de volgende voorwaarde:

1. Toekomstige premies uitsluitend mogen worden meegenomen voor zover het reguliere premies betreffen welke minimaal een jaar voorafgaand aan de datum bindend aanbod ook reeds verschuldigd waren; en
2. De einddatum van de berekende uitkeringen mag niet liggen voor de einddatum van de lening.
3. De geldverstrekker dient het inkomen uit lijfrente te bepalen aan de hand van de volgende rekenregels:
  - het prognoserendement bedraagt maximaal 4% of het historisch rendement indien dit lager is;
  - de rekenrente bedraagt maximaal de Ultimate Forward Rate (UFR) zoals gepubliceerd door De Nederlandse Bank.

Dit geldt voor zowel NHG als niet NHG leningen. Indien een lijfrente wordt uitgekeerd tot overlijden van de begunstigde, kunnen de lijfrente-inkomsten volledig als vast inkomen worden meegeteld. Indien de lijfrente tijdelijk is en nog minimaal vijf jaar resteert (overbruggingslijfrente) wordt het als inkomen meegeteld voor de periode dat ontvangst van gelden zeker is. Het deel van de lening, dat gebaseerd is op dit tijdelijke inkomen, wordt als annuïtair leningdeel met een looptijd gelijk aan de duur van het inkomen verstrekt.

Bij de aanvraag dient een berekening of kopie-polis te worden overlegd, waaruit de jaaruitkering blijkt. Voorts dient er voor finale acceptatie van het dossier een bevestiging van de verzekeraar te zijn (bijv. een kopie-polis), waaruit blijkt dat de verzekering is afgesloten. Een bewijs van storting van de koopsom alleen is niet voldoende.

## Lloyds Bank



LLOYDS BANK

Inkomen uit een lijfrente voorziening kan worden meegerekend in het toetsinkomen, mits de uitkering van de lijfrente gegarandeerd is tot het overlijden van de aanvrager, of minimaal voor de benodigde duur. Tevens moet de lijfrente al zijn aangekocht en dus een prognose hebben over de uitkering.

Voorbeeld:

Als je nu een kapitaal hebt opgebouwd en je wilt een lijfrente die uitkeert van 2020 tot 2025 dan zal je nu een lijfrente moeten aankopen die dus uitgesteld gaat uitkeren.

## MUNT Hypotheken



MUNT  
HYPOTHEKEN

Toekomstige lijfrente mag onder bepaalde voorwaarden tot het toekomstige pensioeninkomen worden gerekend. Op [www.munthypotheken.nl](http://www.munthypotheken.nl) is een handige tool beschikbaar waarmee het bedrag berekend kan worden dat maximaal meegenomen mag worden als toekomstige lijfrente-inkomsten conform NHG-norm 6.6.3.

NHG :

Toekomstig inkomen uit een lijfrenteproduct mag ook tot het pensioeninkomen worden gerekend indien het een polis of Bankspaar-product betreft waarin een fiscale lijfrenteclausule is opgenomen en onder de voorwaarde dat:

1. Toekomstige premies uitsluitend mogen worden meegenomen voor zover het reguliere premies betreft welke minimaal een jaar voorafgaand aan de datum bindend aanbod ook reeds verschuldigd waren; en
2. de einddatum van de berekende uitkeringen mag niet liggen voor de einddatum van de lening.
3. de geldverstrekker dient het inkomen uit lijfrente te bepalen aan de hand van de volgende rekenregels:
  - het prognoserendement bedraagt maximaal 4% of het historisch rendement indien dit lager is;
  - de rekenrente bedraagt maximaal de Ultimate Forward Rate (UFR) zoals gepubliceerd door De Nederlandse Bank.

## IQWOON



Als er sprake is van een uitgestelde lijfrente dan mag als er op basis van de huidige waarde van de polis of rekening een offerte voor een direct ingaande lijfrenteverzekering of bankspaarrekening op pensioendatum worden aangeleverd.

De einddatum van de direct ingaande lijfrente-verzekering of bankspaarrekening mag niet liggen voor de einddatum van de lening. Het vaste uitkeringsbedrag per maand mag als toekomstig pensioeninkomen worden meegenomen. Voor het maken van de offerte, kan als fictieve ingangsdatum voor de direct ingaande lijfrente de eerste van de maand volgende op de maand van het uitbrengen van de garantieverklaring krijgen. De aanvrager mag "fictief" een leeftijd krijgen, zodat de aanvrager de leeftijd krijgt op de einddatum van de uitgestelde lijfrente.

Voorbeeld:

Huidige waarde uitgestelde lijfrente  
€ 100.000,-  
Werkelijke geboortedatum aanvrager  
01-01-1957 (60 jaar)  
Einddatum uitgestelde lijfrente 01-01-2024  
(de aanvrager is dan 67 jaar)  
Datum garantieverklaring 01-07-2017

Voor de offerte van de direct ingaande lijfrente kunnen de volgende uitgangspunten worden genomen:

- Direct ingaande lijfrente Levenslange uitkering
- Ingangsdatum offerte 01-08-2017
- Fictieve geboortedatum aanvrager 01-08-1950 (67 jaar op ingangsdatum offerte)
- Beschikbaar bedrag € 100.000,-

## Hypotrust



**Woon Bewust:** Niet mogelijk

**OK:** Mogelijk

Voor de uitgestelde lijfrente gelden de volgende voorwaarden:

- De verzekeringsmaatschappij die uitkeert moet in Nederland zijn gevestigd;
- De verzekeringsmaatschappij heeft een vergunning voor het aanbieden van (leven) verzekeringsproducten, zoals bepaald in de Wft. Hier vind je een overzicht van deze verzekeringsmaatschappijen.
- Als de uitkering levenslang is, dan mag je de uitkering volledig meenemen bij de berekening van het toetsinkomen. Dit mag vanaf het moment dat de uitkering ingaat.
- De hoogte en duur van de uitkering moeten blijken uit een offerte van de verzekeraar. Deze offerte moet de klant aanleveren.

Aan te leveren documenten:

- Recent waarde overzicht uitgestelde lijfrente-verzekering of rekening
- Offerte levenslange lijfrente (banksparen minimale looptijd 20 jaar). Voor de uitgangspunten, zie uitleg hierboven.

**Comfort:** Mogelijk

Voor de uitgestelde lijfrente gelden de volgende voorwaarden:

- De verzekeringsmaatschappij die uitkeert moet in Nederland zijn gevestigd;
- De verzekeringsmaatschappij heeft een vergunning voor het aanbieden van (leven) verzekeringsproducten, zoals bepaald in de Wft. Hier vind je een overzicht van deze verzekeringsmaatschappijen.
- Als de uitkering levenslang is, dan mag je de uitkering volledig meenemen bij de berekening van het toetsinkomen. Dit mag vanaf het moment dat de uitkering ingaat.
- De hoogte en duur van de uitkering moeten blijken uit een offerte van de verzekeraar. Deze offerte moet de klant aanleveren.

Aan te leveren documenten:

- Recent waarde overzicht uitgestelde lijfrente-verzekering of rekening
- Offerte levenslange lijfrente (banksparen minimale looptijd 20 jaar). Voor de uitgangspunten, zie uitleg hierboven

## ELAN Plus: Mogelijk

Als er sprake is van een uitgestelde lijfrente dan mag als er op basis van de huidige waarde van de polis of rekening een offerte voor een direct ingaande lijfrente-verzekering of bankspaarrekening op pensioendatum worden aangeleverd. De einddatum van de direct ingaande lijfrente - verzekering of bankspaarrekening mag niet liggen voor de einddatum van de lening. Het vaste uitkeringsbedrag per maand mag als toekomstig pensioeninkomen worden meegenomen. Voor het maken van de offerte, kan als fictieve ingangsdatum voor de direct ingaande lijfrente de eerste van de maand volgend op de maand van het uitbrengen van de garantieverklaring worden gebruikt. De klant mag "fictief" een leeftijd krijgen, zodat de klant de leeftijd krijgt op de einddatum van de uitgestelde lijfrente.

Voorbeeld:

Huidige waarde uitgestelde lijfrente:  
€ 100.000,-  
Werkelijke geboortedatum klant: 01-01-1957  
(60 jaar)  
Einddatum uitgestelde lijfrente: 01-01-2024  
(de klant is dan 67 jaar)  
Datum garantieverklaring: 01-07-2017

Voor de offerte van de direct ingaande lijfrente kunnen de volgende uitgangspunten worden genomen:

- Direct ingaande lijfrente: Levenslange uitkering
- Ingangsdatum offerte: 01-08-2017
- Fictieve geboortedatum klant: 01-08-1950 (67 jaar op ingangsdatum offerte)
- Beschikbaar bedrag: € 100.000,-

Aan te leveren documenten:

- Recent waarde overzicht uitgestelde lijfrente-verzekering of rekening
- Offerte lijfrente. Voor de uitgangspunten, zie uitleg hierboven