

Lijfrente

almanak

Uw lijfrente komt tot uitkering. Wat nu?

U heeft destijds gekozen voor een lijfrente verzekering/rekening. Dit om voor een aanvullend inkomen te zorgen vanaf het moment dat u dat nodig heeft. Het kan echter ook zijn dat u gewoon gebruik wilde maken van de fiscale voordelen die het aangaan van een lijfrente u biedt.

De einddatum van uw polis/rekening komt in zicht en binnenkort krijgt u een bedrag ter beschikking voor de aankoop van een lijfrente. De keuzemogelijkheden die u hierbij heeft, staan vermeld in deze Lijfrente *almanak*.

De fiscale regels die horen bij een lijfrente zijn voor de meeste mensen complex. Het is mede om deze reden dat wij u adviseren de beslissing over de besteding van uw lijfrentekapitaal pas na goed overleg met een deskundige te nemen.

Deze Lijfrente almanak helpt u de juiste keuzes te maken.

Wat is een lijfrente?

Een lijfrente is een periodieke uitkering die een aanvulling vormt op uw inkomen.

Een lijfrente kent twee fases:

1. De opbouwfase. In deze fase legt u incidenteel of periodiek geld in. De stortingen kunt u binnen fiscale grenzen aftrekken voor de heffing van inkomstenbelasting.
2. De uitkeringsfase. Dit is de fase die zich nu aandient. U ontvangt straks een periodieke uitkering. Deze uitkeringen zijn belast. Aan de vormgeving van de lijfrente zijn fiscale eisen gesteld (bijvoorbeeld minimale duur).

Bancaire lijfrente of lijfrenteverzekering

Een lijfrente kent twee vormen: een bancaire lijfrente en een lijfrenteverzekering. Bij het aangaan van de lijfrente is gekozen voor een bancaire lijfrente of een lijfrenteverzekering. In de uitkeringsfase kan opnieuw voor één van beide varianten worden gekozen.

Welke lijfrentevorm het beste bij u past en fiscaal is toegestaan, hangt af van uw persoonlijke situatie en de van toepassing zijnde fiscale regels. In de tabel hiernaast staan de belangrijkste verschillen tussen beide varianten weergegeven. Om de inhoud leesbaar te houden is de tabel niet volledig.

Bancaire lijfrente	Lijfrenteverzekering
<p><u>Opbouwfase:</u></p> <p>Premie is fiscaal aftrekbaar (onder voorwaarden).</p> <p>Bij overlijden gaat het kapitaal over naar de wettelijke erfgenamen. Hier moet vervolgens een lijfrente-uitkering van worden aangekocht.</p> <p>Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is niet mee te verzekeren.</p> <p>Deposito garantiestelsel is van toepassing.</p>	<p><u>Opbouwfase:</u></p> <p>Premie is fiscaal aftrekbaar (onder voorwaarden).</p> <p>Bij overlijden vervalt het kapitaal aan de verzekeraar tenzij er in de polis een overlijdensdekking staat vermeld.</p> <p>Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is mee te verzekeren.</p> <p>Deposito garantiestelsel is niet van toepassing.</p>
<p><u>Uitkeringsfase:</u></p> <p>De hoogte van de uitkering is niet afhankelijk van uw leeftijd.</p> <p>Tijdelijke uitkering mogelijk.</p> <p>Levenslange uitkering niet mogelijk.</p> <p>Bij overlijden gaan de uitkeringen ongewijzigd over naar de erfgenamen.</p> <p>De uitkering mag op elk gewenst tijdstip ingaan, maar uiterlijk 5 jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.</p> <p>Overbruggingslijfrente niet mogelijk.</p> <p>Deposito garantiestelsel is van toepassing.</p>	<p><u>Uitkeringsfase:</u></p> <p>De hoogte van de uitkering is afhankelijk van uw leeftijd.</p> <p>Tijdelijke uitkering mogelijk.</p> <p>Levenslange uitkering mogelijk.</p> <p>Bij overlijden vervalt het kapitaal aan de verzekeraar tenzij er sprake is van een tweede verzekerde. Eventueel kan een contraverzekering worden afgesloten om u tegen dit verlies te verzekeren.</p> <p>De uitkering mag op elk gewenst tijdstip ingaan, maar uiterlijk 5 jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.</p> <p>Overbruggingslijfrente mogelijk (onder voorwaarden).</p> <p>Deposito garantiestelsel is niet van toepassing.</p>

De invloed van de rente

De hoogte van de lijfrente-uitkering wordt mede bepaald door de marktrente. Hoe hoger de rente is des te meer rendement er wordt gemaakt in de uitkeringsfase. Meer rendement zorgt vervolgens voor een hogere lijfrente-uitkering.

Door de huidige lage rentestand is het rendement in de uitkeringsfase minimaal waardoor lijfrente-uitkeringen op dit moment lager zijn dan gebruikelijk. Wanneer u verwacht dat de rente op termijn omhoog gaat kan dit een belangrijk argument zijn om de uitkering nog even uit te stellen.

Uw lijfrente en de fiscus

De inleg voor uw lijfrente heeft u in mindering gebracht op uw inkomen. Deze medaille heeft, zoals u ongetwijfeld al vermoedde, ook een keerzijde. De te ontvangen lijfrente termijnen zijn progressief belast in box 1. De waarde van uw lijfrente blijft gedurende de opbouwfase overigens buiten de vermogensrendementsheffing in Box 3.

De fiscus maakt daarnaast ook onderscheid tussen lijfrentes die vallen onder het oude en het nieuwe regime. Bij een oud regime polis heeft u meer vrijheid doordat u bijvoorbeeld kunt kiezen voor een eenmalige uitkering. Wij vertellen u graag onder welk regime uw lijfrente valt en welke mogelijkheden u daarbij heeft.

Keuzemogelijkheden

Bij de aankoop van uw lijfrente zijn er verschillende keuzes te maken. De belangrijkste keuze is het moment dat de uitkering in moet gaan. Wanneer u nog niet de AOW leeftijd heeft bereikt kan het bijvoorbeeld fiscaal aantrekkelijk zijn om het lijfrentekapitaal nog even uit te stellen.

De uitkeringsduur is een andere belangrijke keuze. Onder bepaalde voorwaarden is het mogelijk om de uitkering in bijvoorbeeld 5 jaar plaats te laten vinden maar een langere uitkeringsduur is ook mogelijk.

Naast de ingangsdatum en de duur van de uitkering is de vorm van de lijfrente (bancair of verzekering) een belangrijke keuze. De vorm van de lijfrente is bijvoorbeeld van belang voor het geval u komt te overlijden. Wanneer u kiest voor een verzekering zonder uw partner als medeverzekerde op te nemen in de polis, dan vervalt het restant van de uitkeringen aan de verzekeraar. Eventueel is het mogelijk om u tegen dit verlies te verzekeren middels een contraverzekering.

Het aankopen van uw lijfrente

U bent niet verplicht om uw lijfrentekapitaal onder te brengen bij dezelfde bank of verzekeraar waarbij het lijfrentekapitaal vrijkomt.

Heeft u meerdere lijfrentes die vrijkomen dan kan het verstandig zijn de kapitalen te bundelen en voor het totaalbedrag bij meerdere aanbieders een voorstel voor een lijfrente-uitkering aan te vragen. Overigens levert de mogelijkheid om een lijfrente aan te kopen bij één verzekeraar u vaak meer op dan een besparing van de kosten alléén. In de praktijk blijken er namelijk aanzienlijke verschillen in uitkering te bestaan tussen de diverse uitvoerders. Afhankelijk van het om te zetten lijfrentekapitaal kan het verschil flink oplopen.

Daarentegen kan het juist ook zinvol zijn om het lijfrentekapitaal wel te splitsen om zo onder de grens van het depositogarantiestelsel (€ 100.000 per bank) te blijven.

Advisering

Al met al zijn er verschillende keuzes te maken bij het aankopen van uw lijfrente-uitkering. Daarnaast kent de fiscus diverse voorschriften voor wat betreft de correcte afwikkeling van een lijfrente. Vandaar dat het verstandig is een beroep te doen op deskundigen. Wij zijn u hierbij graag van dienst.

Wat kunt u van ons verwachten?

- In een gesprek met u informeren wij u over de mogelijkheden.
- Op basis van uw keuzes maken wij een marktverkenning met een groot aantal verschillende aanbieders.
- U kiest de bij u best passende oplossing c.q. aanbieder en wij verzorgen de aanvraag naar de gekozen bank of verzekeraar.
- Wij begeleiden de aanvraag en het overboeken van het geld naar de bank of verzekeraar.
- Wij controleren de uitvoering door de gekozen bank of verzekeraar en de uiteindelijke stukken en uitkeringen.
- Als tijdens dit proces problemen ontstaan, lossen wij deze op.