



risico- en
verzekeringsadviseurs



gelukkig
later

Uw lijfrente komt tot uitkering

VERZEKERING • BEDRIJFSRISICO • HYPOTHEEK • PENSOEN

gelukkig geregeld!



Uw lijfrenteverzekerings of lijfrenterekening komt binnenkort tot uitkering. Een mooi en belangrijk moment. Jaren geleden heeft u besloten om te gaan sparen voor een aanvulling op uw pensioen.

Met het opgebouwde bedrag moet u binnenkort een lijfrente gaan aankopen. Dat klinkt heel technisch, maar het komt er op neer dat u gaat bepalen hoe u het opgebouwde bedrag wilt laten uitkeren.

Lijfrente, hoe zit het ook al weer?

Met een lijfrente bouwt u een bedrag op voor later als u wat extra inkomen nodig heeft (door sparen, beleggen of een combinatie van beide). Bijvoorbeeld als aanvulling op uw pensioen of als u eerder wilt stoppen met werken.

Er zijn wel een aantal regels waar u rekening mee moet houden. En die zijn best ingewikkeld. We lichten de belangrijkste toe in deze folder. Zodat u goed geïnformeerd een keuze kunt maken. Over wat u wilt doen met het opgebouwde bedrag.

Tip

Heeft u nu een lijfrenteverzekering? Dan kunt u in de uitkeringsfase ook kiezen voor de bancaire lijfrente. U bent vrij om te kiezen wat het beste bij uw wensen en behoeften past.



Opbouwen en uitkeren

De lijfrente kent twee verschillende fases:

1. De opbouwfase

In deze fase bouwt u een geldbedrag op, dit kan via een eenmalige inleg (de koopsom of eenmalige storting) of met een periodieke (premie)inleg. De opbouwfase eindigt op de afgesproken datum. Het bedrag dat op dat moment is opgebouwd komt dan beschikbaar voor de volgende fase.

2. De uitkeringsfase

De fase waarin het opgebouwde geld wordt uitgekeerd, meestal in vaste bedragen per maand, kwartaal of jaar.

Bij deze fases horen ook twee verschillende productoplossingen. Als de opbouwfase eindigt, kiest u dus voor een nieuw product.

Tip

Een veel gekozen oplossing is een lijfrenteuitkering met de kortst mogelijke duur van 5 jaar vanaf de AOW-leeftijd. Of dit voor u ook een geschikte optie is, hangt van uw fiscale situatie af. Overleg met een van onze adviseurs of dit ook voor u mogelijk is.

Fiscaal voordeel

Tijdens de opbouwfase kunt u de inleg in een lijfrenteproduct aftrekken in uw belastingaangifte, onder voorwaarde van een aantoonbaar pensioentekort. De uitkering wordt dan weer wel belast. Maar dat dan meestal tegen een lager belastingtarief. Daar zit mogelijk een fiscaal voordeel.

Wat kunt u doen met uw lijfrentekapitaal?

Bij veel lijfrentes stopt de opbouwfase op 65-jarige leeftijd. Het bedrag komt dan beschikbaar voor uitkeren.

U heeft dan verschillende mogelijkheden:

- Het geld direct periodiek uit laten keren: direct ingaande lijfrente
- De uitkering uitstellen: uitgestelde lijfrente
- Het geld gedurende een tijdelijke periode uit laten keren: overbruggingslijfrente

Heeft u een lijfrenteverzekering waarbij de opbouwfase na uw 71^{ste} verjaardag stopt? Neem dan contact op met ons om uw mogelijkheden te bespreken.



- **Direct ingaande lijfrente**

Op dit moment gaat de AOW-leeftijd stapsgewijs omhoog naar 67 jaar. Daarnaast zijn de regels rond de partner-AOW aangepast. Daardoor kan het zijn dat u direct behoefte heeft aan aanvullend inkomen. U kunt dan kiezen voor de direct ingaande lijfrente.

- **Uitgestelde lijfrente**

Werkt u nog op het moment dat uw lijfrente beschikbaar komt en heeft u het extra inkomen nog niet nodig? Dan kunt u de uitkeringsfase uitstellen. Uitstellen mag niet onbeperkt. Het mag tot maximaal 5 jaar na uw AOW-gerechtigde leeftijd. Tijdens deze periode maakt u ook nog rendement op het al opgebouwde kapitaal.

- **Overbruggingslijfrente**

U moet langer doorwerken tot uw AOW-leeftijd, terwijl u misschien liever eerder wilt stoppen. Dan biedt een overbruggingslijfrente mogelijkheden. Dit is een tijdelijke lijfrente die moet stoppen op het moment dat u recht heeft op AOW of op het moment waarop u 65 wordt of dat u met pensioen gaat. De overheid stimuleert eerder stoppen met werken niet. Daarom zijn er beperkingen.

Tip

Wacht niet te lang met nadenken over wat u met het opgebouwde lijfrentekapitaal wilt doen. Het is een belangrijke beslissing. Zorg dat u de mogelijkheden ruim op tijd goed in beeld heeft.

Een oud regime lijfrenteverzekering biedt extra mogelijkheden

Heeft u een lijfrenteverzekering afgesloten voor 1992 via een eenmalige storting? Of voor 16 oktober 1990 via maandelijkse premies? Dan heeft u een oud regime lijfrenteverzekering. Verzekeringen afgesloten na deze datum, noemen we lijfrenteverzekeringen nieuw regime.

Heeft u een oud regime lijfrenteverzekering? Dan heeft u twee extra mogelijkheden met het bedrag dat tot uitkering komt:

- De lijfrente-uitkering schenken, bijvoorbeeld aan (klein)kinderen
- De lijfrente in één keer laten uitkeren

• **Schenken**

U kunt de periodieke uitkeringen schenken aan uw kinderen of kleinkinderen. Dit kan interessant zijn als ze bijvoorbeeld nog studeren. Meestal vallen studerende kinderen in het laagste belastingtarief, zodat dan de uitkering ook minimaal wordt belast. Verder betaalt u geen schenkingsbelasting.

• **In één keer uitkeren**

U kunt het opgebouwde bedrag in een oud regime lijfrenteverzekering ook in één keer laten uitkeren. U hoeft dan geen boeterente te betalen. Maar het in één keer laten uitkeren van een lijfrente is meestal niet aantrekkelijk, omdat de uitkering wordt meegeteld bij uw inkomen. U komt hierdoor misschien in een hoger belastingtarief terecht en betaalt dan meer belasting dan bij een periodieke uitkering.



Wat is het verschil tussen een verzekeringsproduct en een bancaire product?

In de uitkeringsfase kunt u kiezen voor een verzekeringsproduct of een bancaire product. Er zijn verschillen tussen beide varianten.



Lijfrenteverzekering/verzekeringsproduct

1. Bij een verzekering kunt u kiezen uit een tijdelijke en een levenslange uitkering.
2. Bij overlijden stopt de uitkering. Behalve als er een tweede verzekerde is. Of als u een contraverzekering heeft afgesloten. Deze oplossingen kosten geld.

Lijfrenterekening/bancair product

1. Bij een bancaire lijfrente gaat het altijd om een tijdelijke uitkering.
2. Bij overlijden gaat de lijfrenterekening naar uw erfgenamen.

Lijfrente-uitkering aankopen, waar moet u op letten?

Om te beginnen is het belangrijk om u goed te (laten) informeren over de mogelijkheden die u heeft met uw lijfrente. Andere zaken om over na te denken:

1. **De duur van de uitkering.**
Wilt u een uitkering voor een bepaalde tijd of levenslang?
2. **Wat gebeurt er met de uitkeringen bij overlijden?**
Sommige uitkeringen worden stopgezet, andere gaan over op de partner of erfgenamen.
3. **De hoogte van de uitkering.**
Het is niet noodzakelijk om de lijfrente-uitkering bij dezelfde maatschappij aan te kopen als bij wie u de lijfrente heeft opgebouwd. Daarom is het goed om meer aanbieders met elkaar te vergelijken.

Tip

Ook een kleine lijfrente die valt onder het nieuwe regime kunt u in één keer laten uitkeren zonder dat er boeterente moet worden betaald. De uitkering mag dan niet hoger zijn dan € 4.547,- (bedrag 2021). Let er wel op dat als u meerdere lijfrentes heeft bij dezelfde bank of verzekeringsmaatschappij, de bedragen worden opgeteld.



Wat kunt u zelf doen?

U kunt op onze website www.zichtadviseurs.nl/expiratie vrijblijvend vergelijken hoe hoog de periodieke uitkering is van de lijfrente. U kunt verschillende aanbieders vergelijken.

Tip

Zijn er meerdere polissen of bancaire producten die vrijvallen? Dan kan het interessant zijn om deze uitkeringen samen te voegen om zo een hogere uitkering te ontvangen.



Vragen of advies?

Wilt u meer weten over de mogelijkheden met een lijfrente?
Of over de fiscale gevolgen? Of wilt u advies bij het maken van een keuze?
We helpen u daar graag bij.

Bel: **010 272 41 40**



risico- en
verzekeringsadviseurs



Over Zicht

Wij helpen u bij het maken van bewuste keuzes over financiële risico's. Bijvoorbeeld door samen goed vooruit te kijken. En door uw wensen en situatie in kaart te brengen. Maar ook door na te denken over verschillende oplossingen.

Dit doen we met persoonlijk advies en financiële producten die aansluiten bij de fase van uw (zakelijk) leven. Daardoor kunt u zich richten op de dingen waar het in uw leven écht om draait. **Dat is gelukkig geregeld!**

Zicht heeft meer dan 100 jaar ervaring met onafhankelijke advisering van bedrijven en particulieren. Vandaag de dag zijn we één van de toonaangevende adviesbedrijven van Nederland en onderdeel van NN Group. Vanuit vestigingen door heel Nederland adviseren onze 450 deskundige medewerkers u graag.