

Zicht

risico- en
verzekeringsadviseurs

gelukkig
later

**Uw lijfrente komt
tot uitkering**

VERZEKERING • BEDRIJFSRISICO • HYPOTHEEK • PENSIOEN

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 hebt (door sparen, beleggen of een combinatie van beiden).

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 het dan toch weer ingewikkeld maken. In de afgelopen jaren heeft de overheid de regels rondom pensioen en lijfrente verschillende keren veranderd. Daardoor is het nogal complex geworden wat u kunt doen met het door u opgebouwde bedrag. In deze folder lichten we de belangrijkste zaken toe zodat u goed geïnformeerd een keuze kunt maken.

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 mogelijk 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 (onder voorwaarde van een aantoonbaar pensioentekort) in een lijfrenteproduct aftrekken in uw belastingaangifte. De uitkering wordt dan weer wel belast. Maar dat dan meestal wel tegen een lager belastingtarief. Daar zit dus mogelijk een fiscaal voordeel.

Bank- of verzekeringsproduct?

In het verleden was de lijfrente uitsluitend een verzekeringsproduct. Sinds 2008 zijn er ook bancaire lijfrenteproducten. Dit geldt voor zowel de opbouw- als de uitkeringsfase.

Wat kunt u allemaal 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 te laten keren: overbruggingslijfrente



- **Direct ingaande lijfrente**

Op dit moment gaat de AOW-leeftijd stapsgewijs omhoog naar 67 jaar. Daarnaast zijn ook 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 toch liever gewoon 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 het moment waarop u 65 wordt of op het moment dat u met pensioen gaat. Hier heeft de overheid echter wel beperkingen bij gemaakt, juist om dit eerder stoppen met werken niet te stimuleren.

Tip

Wacht niet te lang met nadenken over wat u met het opgebouwde lijfrentekapitaal wilt doen. Het is een belangrijke beslissing, dus begin op tijd met informeren, zodat u de mogelijkheden goed in beeld heeft.

Een oud regime lijfrenteverzekering biedt extra mogelijkheden

Als u een lijfrenteverzekering heeft én deze is afgesloten voor 1992 (eenmalige storting) of voor 16 oktober 1990 (maandelijke premies) dan heeft u een zogenaamde oud regime lijfrentepolis. Verzekeringen afgesloten na deze datum noemen we lijfrenteverzekeringen nieuw regime. Heeft u een oud regime lijfrenteverzekering, dan heeft u nog 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 misschien hierdoor in een hoger belastingtarief terecht en betaalt dan meer belasting dan bij een periodieke uitkering.



Wat is het verschil tussen de lijfrente verzekering en de lijfrenterekening?

In de uitkeringsfase kunt u kiezen voor een verzekeringsproduct of een bancaire product.

Er zijn meerdere verschillen tussen beide varianten.

De twee belangrijkste verschillen zijn:

- Met een verzekering kunt u een levenslange lijfrente aankopen en bij een bancaire lijfrente gaat het altijd om een tijdelijke uitkering met een looptijd van minimaal 20 jaar.
- Bij overlijden bij een lijfrenterekening gaat het restsaldo over naar de nabestaanden.

Bij een lijfrente verzekering is dit anders geregeld. Bij een verzekering gaan de uitkeringen over op een eventuele tweede verzekerde, of de begunstigde.

Is er geen tweede verzekerde dan vervallen de uitkeringen aan de verzekeringsmaatschappij.

Lijfrente-uitkering aankopen, waar moet ik 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 nabestaanden.

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 meerdere aanbieders met elkaar te vergelijken.

U kunt op onze site www.zichtadviseurs.nl/ expiratie vrijblijvend vergelijken hoe hoog de periodieke uitkering is van de lijfrente. U kunt verschillende aanbieders 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 € 4.351,- (bedrag 2018). Let er wel op dat als u meerdere lijfrentes heeft bij dezelfde bank of verzekeraar, de bedragen worden opgeteld.

Meerdere lijfrenteproducten samenvoegen

Heeft u meerdere lijfrenteproducten?

Dan kan het voordeel bieden om deze samen te voegen in de uitkeringsfase. Een groot bedrag is voor een verzekeringsmaatschappij of bank interessanter, waardoor u een hogere periodieke uitkering kunt krijgen.

Tip

Let op als u lijfrenteverzekeringen van het oude regime gaat samenvoegen met het nieuwe regime.

De nieuwe regime regels worden dan ook van toepassing op de oud regime lijfrenteverzekeringen. U beperkt daarmee uw mogelijkheden.

Tip

Een lijfrente uitkering kunt u over verschillende periodes laten uitkeren: maand, kwartaal of jaarlijks.

Omdat een jaarlijkse uitkering voordeliger is voor de bank of verzekeringsmaatschappij (minder administratie) is het totaalbedrag dat u krijgt bij een jaaruitkering hoger dan bij een maandelijkse uitkering.



Wat kan Zicht voor u doen?

U kunt op onze website www.zichtadviseurs.nl/expiratie zelf vergelijken en een keuze maken.

Als het om grote uitkeringsbedragen gaat dan is het ook een optie om een adviesgesprek aan te vragen. Of als u het zelf moeilijk vindt om een keuze te maken is een adviesgesprek mogelijk. Hier zijn wel kosten aan verbonden. Onze adviseurs zijn dagelijks bezig met bemiddelen en het geven van advies voor lijfrentes. We helpen u graag bij het maken van de juiste keuze.

Ga naar www.zichtadviseurs.nl/contact voor onze adviseur bij u in de buurt.



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 500 deskundige medewerkers u graag.