

Komen een of meerdere lijfrenten van u binnenkort tot uitkering? Zorg dan dat u ruim voor de expiratedatum start met de voorbereidingen. Dit kan namelijk een fors hogere uitkering opleveren.

Haal meer uit uw lijfrente

Ramón Wernsen

Voor al in de jaren tachtig en negentig was het door de fiscale regels aantrekkelijk om lijfrenten te kopen. De premie voor deze pensioenaanvulling was tijdens de opbouwfase fiscaal aftrekbaar. Hier staat tegenover dat de toekomstige uitkeringen belast zijn, maar meestal tegen een lager tarief dan waartegen de premies fiscaal zijn afgetrokken. Het meest aantrekkelijk zijn de lijfrenten die voor 1 januari 1992 zijn afgesloten. Die vallen onder het zogenoemde oude fiscale regime. Het voordeel van deze producten is dat ze veel vrijheid bieden bij het gebruik van de waarde. Zo kunt u ervoor kiezen de waarde eenmalig om te zetten in een kapitaal of hiervoor een periodieke pensioenuitkering aan te kopen. Een andere mogelijkheid is dat u de lijfrente-uitkeringen schenkt aan bijvoorbeeld uw kinderen. De lijfrente-uitkering moet uiterlijk vijf jaar na het bereiken van uw AOW-leeftijd ingaan. Dit geldt voor ‘nieuwregimelijfrenten’ (afgesloten na 1 januari 1992). Bij ‘oudregimelijfrenten’ is de ingangsleeftijd in principe vrij. U kunt dan bij een verzekeraar óf bank een lijfrente-uitkering aankopen, ook al hebt u al langer dan vijf jaar geleden uw eerste AOW ontvangen. Kiest u ervoor om de uitkering bij een bank aan te kopen, dan verliest u wel de flexibele mogelijkheden van de oudregimelijfrente.



Koopsompolissen waren ooit aantrekkelijke financiële producten. Nu moet u vaak beslissen: wat ga ik met het geld doen?

FOTO: GETTYIMAGES

Teneinde meer rendement te halen uit uw vrijkomende lijfrente is het allereerst belangrijk te bepalen of u uw lijfrente door uw huidige aanbieder laat uitkeren of dat u gaat shoppen. ‘Niets weerhoudt u als bezitter van een lijfrente ervan om deze na expiratie bij een andere aanbieder te laten uitkeren’, aldus Gaston Hendriks, financieel planner bij KapitaalMeester. ‘Al zal de aanbieder van de lijfrente in de opbouwfase dit nooit nadrukkelijk zeggen. Vraag dan

ook diverse offertes op.’ Volgens Jeroen Wolfsen, directeur van MoneyWise, is shoppen verstandig, maar nog verstandiger is het om niet te verzekeren maar banksparen te kiezen. ‘Een bancaire lijfrente biedt een hogere rente, lagere kosten en meer zekerheid bij faillissement en overlijden. Alleen als iemand een overbrugging wil of zijn oude regime in stand wil houden, is het verstandig om een verzekeraar te kiezen’, onderbouwt Wolfsen.

In de tweede plaats moet u bij de expiratie van een lijfrentekapitaal een keuze maken tussen een traditionele (levenslange) lijfrente en een bancaire lijfrente. Bij banksparen ligt het rendement hoger dan bij de lijfrenteproducten, maar is er sprake van een vaste looptijd. Verwacht u erg oud te worden, dan verdient een verzekeringsproduct de voorkeur. Bij een kortere levensverwachting is een bankspaarproduct aan te raden.

Regime
Er zijn drie verschillende soorten: oud regime, nieuw regime en een tussenvorm

Stappenplan

1

Shoppen
U bent niet verplicht om de lijfrente (uitkeringsfase) te kopen bij de oorspronkelijke instelling.

2

Keuze
Kiest u voor een levenslange (aanvullende) uitkering op uw inkomen of voor een tijdelijke, maar vaak hogere uitkering?

3

Vererving
Een bancaire lijfrente is voor uw erfgenamen aantrekkelijk. Zij ontvangen de uitkeringen vrij van erfbelasting.

4

Kosten
Heeft u meerdere koopsompolissen? Combineer deze bij aankoop van de lijfrente. U bespaart dan kosten.

**Ramón Wernsen is financieel planner en publicist.**

In de derde plaats kan de bancaire lijfrente voor mensen zonder kinderen een effectief instrument zijn voor estateplanning. Denk aan de volgende situatie. Een alleenstaande man van zeventig jaar heeft een substantieel lijfrentekapitaal. Hij verwerft ten laste hiervan een bancaire lijfrente en kiest voor de maximaal door de bank geboden looptijd van dertig jaar. De kans dat hij gedurende de looptijd overlijdt is zeer aanzienlijk. De resterende uitkeringen vererven vrij van erfbelasting aan zijn erfgenamen. Een vierde tip is dat bij de expiratie van een lijfrente het kapitaal normaliter wordt aangewend voor een direct ingaande lijfrente. Mogelijk lopen er meerdere lijfrenten ongeveer tegelijkertijd af. Als u deze kapitalen onderbrengt in één nieuwe, direct ingaande lijfrente, dan levert dit onder andere kostenbesparing op. Verder moet u bepalen of u voor polissen van vóór 1992 het oude fiscale regime wilt behouden. ‘Het in stand houden van een oudregimelijfrente is alleen waardevol als u gebruik wilt maken van de voordelen, zoals in één keer uitkeren, of uitkeren voor 65 jaar, of schenken aan bijvoorbeeld uw kinderen. In alle andere gevallen is banksparen vaak verstandiger’, aldus Wolfsen. Ook zijn er diverse factoren die de uitkering kunnen verhogen. Zo kan uitstel van uitkeringen een voordelige optie zijn. Niet alleen rendeert het kapitaal zo verder, ook stijgt de uitkering doordat er over een kortere periode in aanvulling op het inkomen moet worden voorzien. Volgens Hendriks is het uitstellen van de uitkering tot na 67 jaar vaak gunstig. ‘Het lagere belastingtarief en het vervallen van de AOW-premie zijn dan van toepassing, waardoor de heffing over het inkomen inclusief de lijfrenten lager kan uitvallen’, stelt hij. Voorts kunt u overwegen om geen garantie-uitkering te kiezen, maar een mogelijk hogere uitkering gebaseerd op onderliggende beleggingen. Leidsche verzekeringen biedt als enige Nederlandse verzekeraar de mogelijkheid te beleggen met uw direct ingaande lijfrente. Hans Fransen, manager sales van Leidsche verzekeringen, licht toe: ‘In de huidige markt van extreem lage rentestanden is een keuze voor direct ingaande lijfrente op basis van garantie vaak een keuze voor gegarandeerd negatief rendement.’ Als beleggen niets voor u is, dan kunt u altijd nog besluiten uw lijfrente-uitkeringen zo lang mogelijk uit te stellen en hopen dat de rente gaat stijgen. Gelet op de complexiteit is het altijd raadzaam contact op te nemen met uw adviseur.