

Je lijfrente keert uit, wat nu?

Veel werkenden die de AOW-leeftijd bereiken hebben naast hun pensioen ook nog een zelf bij elkaar gespaard lijfrentepotje. Bij een verzekeraar of bank hebben ze premies ingelegd die destijds aftrekbaar waren van de belasting. Nu de uitkering in zicht komt, moet er wel belasting worden betaald over deze uitkeringen. Wat moet je daarover weten?

Door Kees Boonstra, CFP® gecertificeerd financieel planner te Sassenheim

Voor de meeste mensen is zo'n lijfrentepotje een niet goed begrepen onderdeel van hun vermogen. Niet zelden krijgen we hier de vraag: kan ik er niet een deel van mijn hypotheek ermee aflossen? Of: kan ik er een reis van maken? We moeten de vraagstellers helaas teleurstellen. Vaak werden lijfrenteproducten aangeboden via de inmiddels verdwenen spaarloonregeling, veelal woekerpolissen die later werden omgezet naar bankspaarproducten.

Lijfrenteproducten zijn onderhevig aan verschillende, ingewikkelde fiscale regels. Het feit dat de premies aftrekbaar waren voor de inkomstenbelasting heeft een belangrijk gevolg: je moet bij de uitkering voldoen aan die fiscale regels, én de uitkeringen zijn belast. Zo moet de bezitter met de uitkering in zicht het bedrag omzetten naar een lijfrente-uitkering waarbij sprake is van een gelijkmatige uitkering over een vastgestelde periode. Kies je voor een polis, dan is die periode afhankelijk van je leeftijd en de sterftekans. Ben je 67 jaar, dan moet de uitkering minimaal 7 maanden duren. Kies je voor een uitkering via een bank, dan bedraagt de minimale looptijd 5 jaar. Er is ook een verschil in wat er gebeurt bij overlijden tijdens de uitkeringsperiode. Bij een verzekeraar kunnen de resterende uitkeringen geheel of gedeeltelijk vervallen aan de verzekeraar. Via de bank komt het resterende kapitaal ten goede aan de erfgenamen.

Gedurende de periode waarin de lijfrente uitkeert, wordt er over het nog niet uitgekeerde deel een rentevergoeding gegeven. Deze rente is echter al vele jaren zeer laag, momenteel circa 2,6%. Dat is vergelijkbaar met de spaarrente in Nederland, die eveneens veel lager is dan in veel andere landen.

Gelukkig zijn er op het gebied van lijfrente-uitkeringen ook vernieuwingen. Tegenwoordig bieden bepaalde partijen aan om een fiscaal goedgekeurde, vastgestelde uitkering te combineren met de mogelijkheid om het niet-uitgekeerde deel te blijven beleggen. Zo kan het kapitaal in de uitkeringsperiode toch nog wat sterker aangroeien dan met alleen een rentevergoeding.

Duidelijk is dat je bij het vrijkomen van een lijfrente-uitkering verschillende keuzes en beperkingen hebt. De kunst is om fiscale valkuilen te vermijden en de lijfrente goed af te stemmen op je pensioenuitkeringen. In bepaalde gevallen kun je al vanaf je 65ste een uitkering laten ingaan, maar je kunt er ook voor kiezen deze uit te stellen tot je 72ste. Maatwerk is hierbij essentieel: je wilt immers niet onnodig veel belasting betalen. Maak gerust een afspraak bij ons, dan helpen we je bij het maken van de juiste keuzes.

Financieel Adviesbureau Boonstra info@faboonstra.nl 0252-223405