

PRIVATE INSURANCE

Vrijkomend lijfrentekapitaal

Uw bestedingsmogelijkheden uitgelegd



MUTSAERTS
VERZEKERINGEN & PENSIOEN

Uw bestedingsmogelijkheden uitgelegd

In het verleden heeft u een lijfrenteverzekering of lijfrenterekening geopend. De einddatum is nu in zicht en het opgebouwde kapitaal komt binnenkort vrij. Hoe maakt u optimaal gebruik van dit vrijkomend kapitaal? Ongetwijfeld zullen er vragen bij u opkomen. Bijvoorbeeld: Kan ik het kapitaal in één keer ontvangen? Als ik kies voor een uitkering, loopt deze dan tijdelijk of levenslang? Kan ik de lijfrente uitstellen of het kapitaal schenken.

Uw wens bepaalt de keuze

Wat voor u de juiste keuze is hangt af van uw persoonlijke situatie en uw wensen. Is het geld uit uw lijfrente de enige aanvulling op uw AOW? Of bent u nu nog aan het werk en heeft u het geld pas later nodig? Of bent u van plan om naar het buitenland te verhuizen?

De bestedingsmogelijkheden uitgelegd

We helpen u graag bij het beantwoorden van deze vragen en bij het maken van een weloverwogen keuze. In deze brochure leest u welke bestedingsmogelijkheden u heeft voor uw vrijkomend kapitaal. De mogelijkheden worden bepaald door het fiscale regime waar uw lijfrente onder valt. Afhankelijk van de premiebetaling en het moment waarop de verzekering of rekening is geopend, valt uw lijfrente onder het oude of nieuwe fiscale regime.

Oud regime lijfrente

- Als u een eenmalige storting heeft gedaan (koopsom) en de ingangsdatum van de overeenkomst vóór 01-01-1992 ligt.
- Als u periodiek premies heeft betaald tot uiterlijk 31-12-2000 en de ingangsdatum van de overeenkomst vóór 16-10-1990 ligt.

We zetten de bestedingsmogelijkheden binnen het oude fiscale regime hieronder voor u op een rij.



In één keer ontvangen

Het is mogelijk om het opgebouwde kapitaal in één keer uit te laten keren. Dit wordt ook wel afkoop genoemd. In veel gevallen zal dit echter fiscaal onaantrekkelijk zijn aangezien u het hoogste belastingtarief betaalt over de uitkering.

Fiscaal: de uitkering wordt in één keer belast tegen het progressieve tarief van de inkomstenbelasting.



De lijfrenteverzekering uitstellen

Wellicht is uw financiële armslag op dit moment groter dan u had verwacht toen u de lijfrenteverzekering afsloot. Heeft u het geld op dit moment niet direct nodig, dan kunt u het kapitaal verder laten groeien. Dat kan onder bepaalde voorwaarden bij een verzekeraar op basis van garantie of beleggen met behoud van het oude fiscale regime.

Fiscaal: afrekening met de fiscus is nu niet nodig. De fiscale rechten die u nu heeft blijven behouden.



Tijdelijke lijfrente aankopen

Wanneer u behoefte heeft aan een aanvulling op uw inkomen en/of pensioen, dan kunt u het kapitaal omzetten in periodieke uitkeringen. Dit wordt het aankopen van een lijfrente genoemd. U kunt zelf bepalen wanneer deze lijfrente ingaat. De minimale duur is afhankelijk van uw leeftijd. Er moet sprake zijn van 1% sterftekans. Deze kan niet tussentijds worden gewijzigd. Het uitkeringsbedrag is niet gemaximeerd.

Fiscaal: u betaalt inkomstenbelasting over de lijfrente-uitkeringen.



Levenslange lijfrente aankopen

U kunt ook kiezen voor levenslange lijfrente-uitkeringen. U ontvangt dan tot aan uw overlijden een periodieke uitkering als aanvulling op uw pensioen en/of AOW.

Fiscaal: u betaalt inkomstenbelasting over de lijfrente-uitkeringen.



De lijfrente schenken

Het oude fiscale regime biedt u de mogelijkheid om de lijfrente te schenken, bijvoorbeeld aan uw kind of kleinkind. Dit kan fiscaal voordelig zijn indien uw (klein)kind, nu of in de toekomst, weinig of geen inkomen geniet.

Schenking kan, afhankelijk van uw specifieke situatie, op verschillende manieren plaatsvinden. Bijvoorbeeld schenken van periodieke lijfrente-uitkeringen of schenking van het lijfrentekapitaal.

Fiscaal: Bij het schenken van de uitkeringen betaalt uw (klein) kind inkomstenbelasting over de uitkering; hij/zij betaalt geen schenkingsrecht. Bij het schenken van de polis, betaalt het (klein) kind schenkingsrecht over de poliswaarde. De polis behoudt alle mogelijkheden van het oud regime zodat het (klein) kind de polis in de toekomst kan gebruiken voor een eigen oudedagsvoorziening of voor een lijfrente om bijvoorbeeld een studie te financieren. Over de uitkeringen wordt inkomstenbelasting geheven.

LET OP!

U heeft de mogelijkheid om een contraverzekering af te sluiten. Deze verzekering zorgt ervoor dat uw nabestaanden recht hebben op het verzekerde bedrag mocht u komen te overlijden tijdens de uitkeringsfase van een lijfrenteverzekering



Nieuw regime lijfrente

- Als u een eenmalige storting heeft gedaan (koopsom) op 01-01-1992 of later.
- Als u periodiek premies heeft betaald en de ingangsdatum van de overeenkomst is 16-10-1990 of later.

Binnen het nieuwe regime bent u verplicht om het vrijkomend kapitaal te gebruiken voor een periodiek uitkerende lijfrente. Wel is het mogelijk de lijfrente uit te stellen.

We zetten de bestedingsmogelijkheden hieronder voor u op een rij.



In één keer ontvangen

Het is mogelijk om het opgebouwde kapitaal in één keer uit te laten keren. Dit wordt ook wel afkoop genoemd. In veel gevallen zal dit echter fiscaal onaantrekkelijk zijn aangezien u het hoogste tarief aan belasting betaalt over. Daarnaast betaalt u een fiscale boeterente (revisierente).

Fiscaal: de uitkering wordt in één keer belast tegen het progressieve tarief van de inkomstenbelasting + revisierente.



De lijfrente uitkering uitstellen

Wellicht is uw financiële armslag op dit moment groter dan u had verwacht toen u het lijfrenteproduct afsloot. Heeft u het geld op dit moment niet direct nodig, dan kunt u ervoor kiezen om het kapitaal verder te laten groeien. Dit kan bij een bank of verzekeraar (op basis van garantie of beleggen) tot uiterlijk 5 jaar na de AOW-gerechtigde leeftijd.

Fiscaal: afrekening met de fiscus is nu niet nodig



Tijdelijke lijfrente aankopen

Wanneer u behoefte heeft aan een aanvulling op uw AOW en/of pensioen, dan kunt u het kapitaal omzetten in een tijdelijke periodieke uitkering. Dit wordt het aankopen van een lijfrente genoemd. In het nieuwe regime is het mogelijk om een tijdelijke uitkering aan te kopen van minimaal 5 jaar vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd. Indien kapitaal is opgebouwd vóór 1 januari 2014 kan de tijdelijke lijfrente aangekocht worden vanaf 65 jaar. De uitkering uit een tijdelijke lijfrente is gemaximeerd en dit bedrag wordt jaarlijks aangepast. U kunt de maximale hoogte vinden op de site van de belastingdienst.

Fiscaal: u betaalt inkomstenbelasting over de lijfrente-uitkeringen.



Overbruggingslijfrente aankopen

Een overbruggingslijfrente gebruikt u als u eerder stopt met werken. U overbruggt dan de periode tot aan uw pensioen. Onder bepaalde voorwaarden is het mogelijk om binnen het nieuwe fiscale regime een overbruggingslijfrente aan te kopen. Deze kan op elk gewenst moment ingaan en loopt tot het jaar waarin u met pensioen gaat, tot het jaar waarin u 65 wordt of het jaar waarin u de AOW gerechtigde leeftijd bereikt. De overbruggingslijfrente is in 2006 komen te vervallen. Met de waarde van de lijfrenteverzekering op 31-12-2005 kunt u nog wel een overbruggingslijfrente aanvragen. Heeft u na 31-12-2005 geen premies meer betaald dan kunt u de gehele waarde inclusief het rendement gebruiken voor het aankopen van een overbruggingslijfrente. Zo niet, dan kunt u alleen de waarde op 31-12-2005 voor een overbruggingslijfrente gebruiken. Een overbruggingslijfrente kan alleen bij een verzekeraar worden aangevraagd. De uitkering uit een overbruggingslijfrente is gemaximeerd. Dit bedrag wordt jaarlijks aangepast. U kunt de maximale hoogte terugvinden op de site van de belastingdienst.

Fiscaal: u betaalt inkomstenbelasting over de lijfrente-uitkeringen.



Levenslange lijfrente aankopen

U kunt ook kiezen voor een levenslange lijfrente uitkering. U ontvangt dan tot aan uw overlijdensdatum een periodieke uitkering als aanvulling op uw pensioen of AOW.

Fiscaal: u betaalt inkomstenbelasting over de lijfrente-uitkeringen.



Bancaire lijfrenterekening

Het is ook mogelijk de lijfrente onder te brengen op een bancaire lijfrenterekening. Dit is een geblokkeerde rekening bij een bank die fiscaal op nagenoeg dezelfde wijze wordt behandeld als de lijfrenteverzekering. Er bestaan echter wel een aantal verschillen, zoals de duur van de uitkeringen en de situatie bij overlijden.

Fiscaal: u betaalt inkomstenbelasting over de lijfrente-uitkeringen.



Disclaimer:

Dit is een uitgave van VLC & Partners B.V. Deze tekst is met de grootst mogelijk zorg vastgesteld, maar bevat alleen algemene informatie en is geen advies of commerciële aanbieding. Wilt u persoonlijk advies of verder praten over uw situatie, neem dan contact met ons op. VLC & Partners B.V. is gevestigd aan de Statenlaan 8, 5223 LA te 's-Hertogenbosch, KvK 's-Hertogenbosch nr. 16030436. VLC & Partners B.V. staat als financieel dienstverlener in het kader van de Wet op het financieel toezicht geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten, nr. 12016988. Voor meer informatie over VLC & Partners B.V. en haar dienstverlening kunt u terecht op onze website: vlc-partners.nl



Statenlaan 8, 's-Hertogenbosch
particulieren@vlc-partners.nl
vlc-partners.nl