



# Jouw lijfrente komt vrij, wat nu?

Sta je voor de keuze om je lijfrente te laten uitkeren? Ontvang onpartijdige informatie en slim advies om de juiste beslissing te nemen voor jouw financiële toekomst. Ontdek hoe je fiscaal kunt plannen, profiteer van creatieve oplossingen voor een hoger rendement en leer de impact van je keuzes begrijpen. Wij begeleiden je met objectieve inzichten, zodat je zelfverzekerd stappen kunt zetten naar een zorgeloze ouderdag.

# VALLURA

MOETEN WORDT (VER)MOGEN

# Inhoud

- Jouw lijfrente komt vrij, wat nu? .....3
- Bij jouw productkeuze kun je sommige opties behouden of juist verliezen .....4
- Een onafhankelijk adviseur levert je geld op!.....5
- Veel meer rendement uit jouw vrijkomende lijfrente? .....6
- Dit is wat banken jou niet vertellen .....8
- Wat kunnen wij jou bieden? .....9

# Jouw lijfrente komt vrij, wat nu?

Een aantal aspecten spelen een rol bij jouw keuzes. De belangrijke eerste vraag is: heb je het geld al nodig? Op basis daarvan kun je er voor kiezen om de lijfrente tot uitkering te laten komen of om er nog even mee te wachten. Vaak is het belastingtarief dat ná de AOW leeftijd van toepassing is gunstiger dan het belastingtarief vóór de AOW leeftijd. Dus als jij de uitkering nog niet nodig hebt, dan is het in veel gevallen interessant nog even te wachten met uitkeren. Hoe lang je hiermee mag wachten en hoe lang de uitkeringstermijn van een lijfrente mag zijn, is sterk afhankelijk van de situatie en de periode waarin premie is betaald in het lijfrenteproduct dat je hebt. Houdt er rekening mee dat je jouw keuze voor een vrijkomende lijfrente in ieder geval uiterlijk in het kalenderjaar ná de expiratedatum moet maken. Doe je dat niet, dan loop je het risico op een stevige fiscale (boete)heffing.

## Het effect van een goed rendement

Vaak wordt onderschat wat het effect van een goed rendement is op een lijfrente kapitaal. Vaak gaat het om relatief veel geld en een lange looptijd. Dat betekent dat een verschil van 0,1% rendement al snel honderden tot duizenden euro's voordeel kan opleveren.

## Keuze uit productvormen

In de kern zijn er twee productvormen te onderscheiden waar je uit kunt gaan kiezen:

- Een bancaire lijfrente met uitkering in een vaste looptijd
- Een verzekerde lijfrente met levensafhankelijke uitkering

Qua rendement op jouw opgebouwde kapitaal heb je de keuze of je een rente(garantie) of beleggingsrendement wilt. Bij een bancaire lijfrente is dat een vaste rente over een bepaalde afgesproken looptijd of een rendement op beleggingsbasis. Bij een verzekerde lijfrente is dat een gegarandeerde uitkering, een rendement op beleggingsbasis of een combinatie daarvan. Belangrijk verschil is dat een verzekerde lijfrente eindigt bij je overlijden of dat van je partner. Bij een bancaire uitkering gaan de resterende afgesproken termijnen naar de nabestaanden, je behoudt het kapitaal te alleen tijd.



# Bij jouw productkeuze kun je sommige opties behouden of juist verliezen

## Effecten van jouw productkeuze

Aan de verschillende productsoorten zitten verschillende voorwaarden verbonden. Denk aan:

Garantie rendement  
versus  
beleggingsrendement

Levensafhankelijke uitkering  
verzekeren versus tijdelijke uitkering  
die vererfd is aan de  
nabestaanden.

Effecten op het gespaarde bedrag  
bij risico's als overlijden,  
faillissement, scheiden en soms  
arbeidsongeschiktheid.

Afhankelijk van jouw keuze kunnen opties die je hebt met bestaande producten komen te vervallen. Bijvoorbeeld als je een lijfrenteverzekering oud regime (afgesloten en premie betaald vóór 1992) hebt en je brengt dit onder in een bancaire lijfrente, dan verlies je de mogelijkheid om de waarde zonder fiscale sanctie in één keer te laten uitbetalen of te schenken aan jouw kinderen.

Met name de effecten op het gespaarde bedrag bij risico's als overlijden en faillissement is iets wat onderschat wordt in de advisering van de vrijkomende lijfrente. Kies je bijvoorbeeld voor een bancaire lijfrente, dan heeft dit als voordeel dat het kapitaal niet 'weg' is bij jouw overlijden. Het valt in de nalatenschap voor jouw erfgenamen. Op een bancaire rekening op rente basis is bovendien het deposito garantiestelsel van toepassing, waardoor een bedrag van €100.000,- beschermd is bij faillissement van de bank. Dit geldt per bank.

# Een onafhankelijk adviseur levert je geld op!

Tegenwoordig zijn er diverse websites waar je zelf een lijfrente kunt afsluiten. Zeker de bancaire lijfrentes zijn relatief eenvoudige en transparante producten. Bancaire lijfrentes hebben de afgelopen jaren erg aan populariteit gewonnen, maar verliezen weer terrein door de lage rentestanden. Om er voor te zorgen dat je toch geen kansen misloopt is het aan te raden advies in te winnen bij een specialist. Veel banken en verzekeringskantoren kunnen lijfrente producten voor jou afsluiten. Ze doen echter niet allemaal hetzelfde. De meeste verzekeringskantoren bekijken maar een beperkt aantal mogelijkheden voor jou en de meeste banken verkopen alleen hun eigen producten. Daarmee loop je het risico dat een voor jou veel gunstiger product niet geadviseerd wordt. Zeker als jij veel vermogen in jouw lijfrente hebt zitten is het absoluut de moeite waard een onafhankelijke adviseur in te schakelen.

Zelf doen

Naar de bank

Een onafhankelijke  
adviseur inschakelen

## Slim fiscaal plannen

Als een lijfrente uitkeert betaal je hier belasting over. Het belastingstelsel in Nederland is opgevoerd in schijven en dat werkt zo dat enerzijds het belastingtarief hoger wordt naarmate het inkomen hoger wordt én dat het belastingtarief na de AOW leeftijd gunstiger is dan vóór de AOW leeftijd. Bovendien betaal je in box III vermogensbelasting als jij in privé vermogen hebt gespaard boven een bepaalde drempel. Jouw lijfrente kapitaal telt hier niet in mee. Als jouw lijfrente expireert voor je AOW datum en je hebt nog ander inkomen, dan is het vaak fiscaal gezien interessant nog even te wachten met het laten uitkeren van de rente. Je maakt dan gebruik van de lagere tarieven ná de AOW datum en hoeft geen box III belasting te betalen over de ontvangen uitkeringen.

Maar, soms is vervroegd uitkeren juist interessanter. Ook hier geldt: laat je dus goed adviseren.

# Veel meer rendement uit jouw vrijkomende lijfrente? Dat kan!

Je hebt een lijfrentekapitaal welke expireert en ziet dat jouw geld nu wordt omgezet naar een hele lage rente. Kan dat niet anders? Zeker wel, met een creatieve oplossing.

## Beleggingsrendement vs vast rendement

**VALLURA**  
MOETEN WORDT (VER)MOEDEN

Input gegevens			
Leeftijd start	67		
Eindleeftijd	87		
Koopsom	€ 100.000		
Bancaire lijfrente type			
Rente	2,40%		
Maandtermijn	€ 525		
Totale uitkering	€ 125.885		
Rendement op totale inleg	€ 25.885		
Rendement op totale inleg	26%		
Vergelijk beleggingslijfrente			
verwacht rendement	3,0%	4,5%	5,5%
Gemiddeld maandbedrag	€ 554	€ 631	€ 686
verwachte eindwaarde	€ 132.937	€ 151.552	€ 164.716
rendement op totale inleg €	€ 32.937	€ 51.552	€ 64.716
rendement op totale inleg %	33%	52%	65%
meer rendement dan vaste rente €	€ 7.052	€ 25.667	€ 38.831

## De impact van een hoger rendement is gigantisch!

Door de lage rentestanden mag je blij zijn als jij in een bancaire lijfrente 2,4% rente krijgt over een looptijd van 20 jaar. Niet veel dus. Er zijn mogelijkheden om de uitkering variabel te maken op basis van toekomstige rendementen. Stel dat zo een gemiddeld rendement van 3% wordt gehaald. De impact? Het totale rendement is bijna 30% hoger! En met 4,5% rendement per jaar zelfs het dubbele. Met een inleg van € 100.000 hebben we het dan over € 7.052 respectievelijk € 25.667 meer rendement.

Een hoger rendement levert je al snel tienduizenden euro's voordeel op.



## **Jouw lijfrente laten uitkeren**

Als je jouw lijfrente wilt laten uitkeren, kan dat ook met een variabele rente die afhankelijk is van beleggingsopbrengsten. Daarmee streef je een veel hogere uitkering na en stijgt in feite jouw uitkering jaarlijks als het rendement positief is. Deze oplossingen zijn nog minder bekend en worden lang niet altijd toegelicht of aangeboden. Vanwege de lage rentestanden winnen deze oplossingen aan populariteit en met recht.

## **Jouw lijfrente nog niet uitkeren**

Als jij jouw lijfrente nog niet wilt uitkeren, heb je meerdere opties. Vaste rente, variabele rente of beleggingen. Als de lijfrente nog niet wordt uitgekeerd, wordt dit voor een aantal jaren uitgesteld. Jij kunt zelf bepalen op welke manier je rendement wilt maken op jouw vrijkomende lijfrente voor die jaren. De belastingwetgeving vereist een uiterlijke ingangsdatum in het kalenderjaar 5 jaar na AOW leeftijd.

## **Is dit altijd gunstig?**

Nee. Het blijft een oplossing die op beleggingsbasis werkt. Dat betekent dat je een hoger rendement nastreeft, maar ook het risico loopt wat met beleggen gepaard gaat. Heb je zoveel vermogen gespaard dat je met jouw inkomen niet geheel afhankelijk bent van deze uitkering, dan ligt beleggen al meer voor de hand dan als dit jouw enige spaarpotje is waarvan je moet leven. Laat je dus altijd goed adviseren.

*Deze oplossingen zijn  
minder bekend*

*Variabel rendement past  
niet bij iedereen*

*Het is niet altijd gunstig*

# Dit is wat banken jou niet vertellen

De meeste banken geven je de keuze voor een verkort advies of volledig advies met bijbehorende prijzen. Maar ze vergeten jou iets belangrijks te vertellen. In het productadvies worden alleen de eigen producten geadviseerd. Als je naar een elektronica zaak gaat om een televisie uit te zoeken en je zou ook nog eens betalen voor advies welke televisie het beste is, dan wil je toch ook uit alle relevante merken kunnen kiezen? Oh ja, soms adviseren ze nog wel een zogenaamd ander merk. Maar toevallig is dat een merk waarmee de bank financieel verbonden is. Je loopt zomaar honderden tot duizenden euro's mis, omdat een product van een andere bank zomaar betere voorwaarden heeft. En als jouw lijfrente een totale waarde van € 100.000 overschrijdt (samen met het spaargeld wat je al bij jouw vaste bank hebt), wordt je dan verteld dat vanwege het depositogarantiestelsel jouw geld bij een andere bank wel eens veel veiliger kon staan?

## **Persoonlijk advies, ja doe!**

Je krijgt overal persoonlijk advies. In dat zogenaamde persoonlijke advies staan zoveel standaard teksten dat je het wel nalaat om het allemaal te lezen. Maar of de adviseur jouw totale financiële situatie overziet is maar de vraag. In de praktijk geeft de adviseur jou alleen dit rapport omdat de toezichthouder verwacht dat er een dossier wordt gemaakt. Het dossier is daarmee vooral gericht op het gewin van de adviseur: dichttimmeren van het eigen straatje. Bel je diezelfde adviseur over een jaar nog eens op, waarschijnlijk vragen ze dan jouw 'dossiernummer' of geeft een nieuwe collega aan dat je moet betalen voor nieuw advies.

## **Doe maar een bancaire lijfrente!**

Tegenwoordig lijkt iedereen een bancaire lijfrente te kiezen. Op zich begrijpelijk, maar dat is toch in lang niet alle gevallen zo goed als het lijkt. De bancaire lijfrente wordt gecombineerd met een vaste rente. Dat levert met de huidige rentestand nauwelijks rendement op. Kan dat niet anders? Jazeker wel. Ook bij een uitkerende lijfrente. Wist je ook dat jij daarmee zomaar tienduizenden euro's meer rendement kunt maken?

Dus laat je goed adviseren!





# Wat kunnen wij jou bieden?

Vallura is een onafhankelijk adviseur gespecialiseerd in oudedagsvoorzieningen. Ons doel is om jou inzicht te bieden in de verschillende alternatieven die passen bij jouw persoonlijke situatie en wensen. Wij streven naar een totaaloplossing en leveren advies met een concrete aanbeveling over hoe je het beste een onbezorgde oudedag kunt realiseren. Dit advies wordt afgerond door het sluiten van een lijfrenteproduct die perfect aansluit bij jouw behoeften en situatie.

Bovendien bieden wij de mogelijkheid om via een serviceabonnement jouw situatie te bewaken. Hierbij fungeren wij als jouw centrale aanspreekpunt voor al jouw pensioen- en fiscale vermogensaangelegenheden. Dit omvat niet alleen jouw lijfrente, maar ook je totale pensioen en fiscale vermogenssituatie. Als het raadzaam is om een andere keuze te maken of je situatie te wijzigen, brengen wij je hiervan tijdig op de hoogte.

Het is van cruciaal belang om bewust te zijn van de kwaliteit van het advies dat je ontvangt, zodat je weloverwogen beslissingen kunt nemen voor een financieel zekere toekomst.

Voor vragen, opmerkingen of interesse, kun je ons bereiken via:

[info@vallura.nl](mailto:info@vallura.nl)

+31 (0)85 0705190