



Pensioen- opbouw lijfrente

Fiscaal vriendelijk
pensioen
opbouwen in privé

HOWDEN

Pensioenopbouw met lijfrente

Fiscaal vriendelijk pensioen opbouwen in privé

Lijfrente is een fiscaalvriendelijke mogelijkheid om in privé te sparen voor uw pensioen. U spaart een lijfrentekapitaal bij elkaar waarvoor te zijner tijd uitkeringen aangekocht moeten worden.

Het is belangrijk om uw pensioenvoorziening voor de toekomst goed te regelen. De mogelijkheid tot het opbouwen van individueel aanvullend pensioen, valt onder het zogeheten lijfrente-regime. U kunt uw pensioen regelen bij een verzekeraar met een verzekerde lijfrente, ook wel lijfrenteverzekering of lijfrentepolis genoemd, of met een bancaire lijfrente.

Met een lijfrenteverzekering of bancaire lijfrente kunt u een lijfrentekapitaal opbouwen naast een lopende pensioenregeling, of ter vervanging van een pensioenregeling. Let er hierbij wel op dat een uitkering bij overlijden voor de nabestaanden niet standaard geregeld is.

Lijfrente is een individueel aanvullend pensioen, ook wel derde pijler pensioen genoemd. We onderscheiden een opbouwfase en een uitkeringsfase. Tijdens de opbouwfase wordt er vermogen opgebouwd, waarbij u periodiek of eenmalig een bedrag inlegt. Met dit opgebouwde vermogen dient u rond uw AOW-leeftijd een periodieke uitkering aan te kopen. Dit noemen we de uitkeringsfase.



Kosten

Onze adviseurs ondersteunen u graag met advies, berekeningen en/of het afsluiten van een lijfrenteproduct.

Opbouw lijfrente op basis van rente:	€ 275,-
Opbouw lijfrente op basis van beleggingen:	€ 375,-
Berekening jaarruimte:	€ 75,-
Berekening reserveringsruimte:	€ 275,-
Afsluiten overlijdensrisico-verzekering:	€ 375,-

Wanneer is ‘een lijfrenteproduct’ geschikt voor u?

Inkomen voor later

- ✓ U wilt fiscaal vriendelijk pensioen opbouwen.
- ✓ U wilt de gemiste pensioenopbouw over de afgelopen 10 jaar inhalen.
- ✓ U wilt zelf bepalen of u al dan niet wilt beleggen tijdens de opbouwfase.
- ✓ Met een apart af te sluiten overlijdensrisicoverzekering kunt u voorzieningen voor uw eventuele partner of kinderen meeverzekeren.
- ✓ U wilt uw huidige pensioenopbouw aanvullen.

Opbouwfase

De inleg in een lijfrente opbouwproduct is aftrekbaar voor de inkomstenbelasting, in box 1. De maximale hoogte van de aftrekbaarheid van uw lijfrente-inleg (de zogenoemde jaarruimte) is afhankelijk van uw inkomen en in hoeverre u al elders pensioen hebt opgebouwd.

Naast de jaarruimte kunt u mogelijk ook gebruik maken van de reserveringsruimte. Dit is de niet benutte jaarruimte van de afgelopen 10 jaar.

Het lijfrentekapitaal dat u opbouwt valt eveneens in box 1. Dit betekent dat u er geen belasting over hoeft te betalen tijdens de opbouwfase, maar ook dat u het kapitaal niet zomaar op kunt nemen. Doet u dit wel, dan betaalt u hier (naast inkomstenbelasting) revisierente over.

Uitkeringsfase

Wanneer u met pensioen gaat, dient u uitkeringen aan te kopen voor het opgebouwde lijfrentekapitaal, binnen de fiscale regels die hiervoor gelden.

Zo kunnen deze uitkeringen op zijn vroegst ingaan op de AOW-gerechtigde leeftijd, en op zijn laatst 5 jaar daarna. De uitkeringen dienen ook minimaal vijf jaar te lopen.

Kenmerken

Verzekerde lijfrente

Kiest u voor een verzekering, dan heeft u tevens de mogelijkheid om premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid mee te verzekeren. Hier staat tegenover, dat een verzekering een stuk minder flexibel is. U kiest van tevoren een vaste looptijd en een vaste premie inleg. Bij een verzekeringsvariant wordt het kapitaal doorgaans belegd.

Bancaire lijfrente

Bij een bancaire variant heeft u de keuze uit een rekening op basis van rente of op basis van beleggingen. Het saldo dat is opgebouwd op een bancaire lijfrente vervalt bij overlijden aan de erfgenamen.

Ter afdekking van het nabestaandenpensioen kan naast de bancaire lijfrente en de verzekerde lijfrente een overlijdensrisicoverzekering worden afgesloten.

Interesse in onze dienstverlening?

Neem dan contact op met uw accountmanager. Hij of zij kan u hier verder over informeren en een afspraak voor u maken. U kunt ook zelf contact opnemen met onze afdeling financieel advies.

Kantoor ‘s Hertogenbosch

Statenlaan 8
5223 LA ‘s Hertogenbosch

E financieeladvies@howdennederland.nl
T 073 692 47 70

Kantoor Tilburg

Ringbaan West 240
5038 NX Tilburg

E financieeladvies@howdennederland.com
T 013 594 28 28

Kantoor Barneveld

Pastoor Gowthorpestraat 10
3772 CB Barneveld

E leven.bieldermarkoetsier@howdennederland.nl
T 0342 40 53 48