



risico- en
verzekeringsadviseurs

Algemene informatie

Oudedagsvoorzieningen



De productvormen

Direct ingaande bancaire lijfrente

Bij de direct ingaande bancaire lijfrente ontvangt de rekeninghouder gedurende een vooraf overeengekomen periode een periodieke uitkering. Een levenslange uitkering is hierbij niet mogelijk, omdat het tegoed op de rekening uiteindelijk nihil is. Als de rekeninghouder komt te overlijden voordat alle uitkeringen zijn ontvangen, dan valt de rekening in de nalatenschap.

Direct ingaande verzekerde lijfrente

Bij de direct ingaande verzekerde lijfrente ontvangt de begunstigde gedurende een vooraf overeengekomen periode een periodieke uitkering. Een levenslange uitkering is hierbij wel mogelijk, de verzekeringsmaatschappij draagt het risico van 'lang leven'. Bij overlijden van de begunstigde vervalt de verzekering zonder verdere uitkering. Als een uitkering aan de nabestaanden noodzakelijk is dan moet hiervoor een contra-verzekering afgesloten worden.

Uitgestelde bancaire lijfrente

Bij deze vorm wordt het kapitaal tijdelijk bij een bankinstelling op een geblokkeerde rekening 'geparkeerd' waar het vermogen verder kan groeien. Er bestaan hierbij twee varianten:

- **Bankspaarrekening**
Dit is een geblokkeerde spaarrekening waarop wordt gespaard om het doelvermogen te realiseren. Binnen bepaalde grenzen kan gekozen worden voor een variabele rente of voor deposito's. Het is niet mogelijk om extra dekkingen in het product op te nemen.
- **Bankbeleggingsrekening**
Dit is een geblokkeerde rekening waarop het doelvermogen door middel van beleggingen wordt gerealiseerd. Tijdens de looptijd bestaat de mogelijkheid om van beleggingsvorm te wisselen. Het is niet mogelijk om extra dekkingen in het product op te nemen.

Uitgestelde verzekerde lijfrente

Bij deze vorm wordt het kapitaal tijdelijk ondergebracht bij een verzekeringsmaatschappij, in de vorm van een verzekeringspolis. Hierbij zijn er eveneens twee mogelijkheden:

- **Beleggingsverzekering**
Bij deze verzekeringsvorm is de hoogte van het kapitaal dat uiteindelijk gerealiseerd wordt afhankelijk van de resultaten van beleggingen. De verzekeringsmaatschappij biedt diverse fondsen aan waaruit gekozen kan worden. Bij deze verzekering is het mogelijk om een overlijdensrisicodekking op te nemen.
- **Levensverzekering met garantie**
Deze verzekering kent een gegarandeerd bedrag op de einddatum. Ook kan gekozen worden voor een winstdelingsregeling. Bij deze verzekering is het mogelijk om een overlijdensrisicodekking op te nemen.

Uitgestelde renteverzekering

Bij deze vorm wordt het kapitaal ondergebracht bij een verzekeringsmaatschappij in de vorm van een verzekeringspolis. Op de ingangsdatum wordt vastgelegd welke uitkering u op een later tijdstip gaat ontvangen. Ook de hoogte van deze uitkering ligt dan al vast.

Begunstigde

De begunstigde is de persoon die de uitkering van een levensverzekering ontvangt. Dit kan de verzekerde zelf zijn, maar ook de partner of andere nabestaanden. Er kunnen ook meerdere personen als begunstigde zijn opgenomen.

Contraverzekering

Een lijfrenteverzekering keert een periodieke uitkering uit zolang de verzekerde leeft of tot de afgesproken einddatum. Als de verzekerde overlijdt dan stopt de uitkering. Het kan voorkomen dat er dan minder geld uitgekeerd is dan er oorspronkelijk was ingelegd. Een contraverzekering zorgt ervoor dat er bij overlijden toch een bedrag wordt uitgekeerd.

Deposito

Dit is een geblokkeerde spaarrekening die gedurende een vooraf overeengekomen termijn een vaste rentevergoeding geeft. Gedurende de overeengekomen termijn kan niet kostenloos tussen verschillende deposito's gewisseld worden.

Doelvermogen

Het bedrag dat uiteindelijk nodig is om het vooraf vastgestelde doel te bereiken.

Fiscale consequenties

Als de verzekering/rekening in box 1 wordt geplaatst dan bestaat de mogelijkheid om de betaalde premie/inleg voor de inkomstenbelasting op het inkomen in mindering te brengen. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van de jaarruimte en de eventuele reserveringsruimte (let op: deze bedragen zijn gemaximeerd). Over het opgebouwde vermogen is gedurende de looptijd geen belasting verschuldigd. Door de verzekering in box 1 te plaatsen zijn de mogelijkheden van het opgebouwde kapitaal wel beperkt. Zo is er de verplichting om op de einddatum van de verzekering/rekening (maximaal vijf jaar na het bereiken van de AOW gerechtigde leeftijd) met het opgebouwde tegoed een periodieke uitkering aan te kopen met een minimale looptijd van 5 jaar. Vanaf 1 januari 2006 is het niet meer mogelijk om het opgebouwde kapitaal te gebruiken voor een overbruggingspensioen.

Als het overlijdensrisicodeel van de verzekering niet wordt aangemerkt als een gerichte lijfrente, dan kan de premie die over dit deel betaald wordt niet op het inkomen in mindering worden gebracht. De uitkering is dan echter ook onbelast en er geldt bovendien een vrije bestedingskeuze.

Voorbeeld premiebetaling

Stel uw bruto jaarinkomen is € 40.000,-, en u betaalt € 2.000,- premie per jaar voor uw lijfrenteverzekering. U betaalt dan geen inkomstenbelasting over € 40.000,- maar over € 38.000,-. Uw inkomen valt in schijf 1, dit is 36,97%. U spaart dus € 2.000,- x 36,97% = € 739,40 aan inkomstenbelasting uit. Hierdoor betaalt u feitelijk niet € 2.000,- aan premie maar slechts € 1.260,60

U bent pas belasting verschuldigd als u een uitkering gaat ontvangen uit de verzekering/rekening. De uitkering wordt gezien als inkomen waarover u inkomstenbelasting moet betalen. Als uw inkomen na uw AOW gerechtigde leeftijd in schijf 1 of 2 valt, dan levert de verzekering nog een voordeel op. U heeft de premie immers tegen een hoger tarief in aftrek gebracht dan u nu moet betalen.

Oudedagsreserve (OR)

De OR is een belastingtechnische pensioenvoorziening voor ondernemers. Over een gedeelte van de winst (een percentage, het bedrag is gemaximeerd) wordt de betaling van inkomstenbelasting uitgesteld. Bij beëindiging van de onderneming moet over de opgebouwde reservering alsnog belasting betaald worden.

Fiscale regimes en lijfrenteverzekerings

Voor brede herwaardering

Om te worden aangemerkt als een lijfrente van vóór de brede herwaardering moet deze zijn afgesloten vóór 16 oktober 1990 als het een lijfrente tegen premiebetaling betreft, en vóór 1 januari 1992 als het een lijfrente betreft waarvoor met een koopsom betaald is.

Brede herwaardering

Als de lijfrente na deze respectievelijke data maar vóór 1 januari 2001 is afgesloten dan valt deze in het regime van de brede herwaardering.

IB 2001

Voor alle lijfrentes die na 1 januari 2001 zijn afgesloten gelden de regels van IB 2001 (Wet Inkomstenbelasting 2001).

Het geldende fiscale regime is van belang voor de toegestane uitkeringsmogelijkheden van de lijfrente. Als een lijfrente gedurende de looptijd is gewijzigd dan geldt de wijzigingsdatum voor de bepaling van het geldende regime.

Inleg

Het bedrag dat gestort wordt op een rekening.

Jaarruimte

De hoogte van de lijfrentepremie die op het inkomen in mindering gebracht mag worden omdat er in het betreffende jaar te weinig pensioen is opgebouwd.

Koopsom

Een eenmalig bedrag dat gestort wordt in een verzekering.

Lijfrente

Een lijfrente is een periodieke uitkering die uitgekeerd wordt aan een of meerdere personen zolang deze in leven zijn. Als de betaalde premie of koopsom als persoonlijke verplichting in mindering is gebracht op het belastbare inkomen, zijn de uitkeringen belast inkomen voor de inkomstenbelasting.

Overlijdensrisicoverzekering / Overlijdensrisicodekking

Mocht de verzekerde gedurende de looptijd komen te overlijden dan keert de maatschappij het vooraf overeengekomen bedrag uit aan de nabestaanden. Dit kan door een extra dekking die bij sommige verzekeringen standaard wordt aangeboden of door het sluiten van een aparte overlijdensrisicoverzekering.

Reserveringsruimte

De hoogte van de lijfrentepremie die op het inkomen in mindering gebracht mag worden omdat in voorgaande jaren een pensioentekort is opgebouwd. De reserveringsruimte is een optelsom van de niet gebruikte jaarruimtes van de afgelopen 7 jaar.

Tariefsgarantie

Als u bij een levensverzekering vooraf de premie (of een deel daarvan) voor de hele looptijd vastlegt, dan heeft u de garantie dat het afgesproken bedrag (of een evenredig deel daarvan) op de einddatum wordt uitgekeerd. De verzekeringsmaatschappij garandeert dan dus het te behalen rendement.

Winstdelingsregeling

Bij de levensverzekering met garantie kan gekozen worden voor een winstdelingsregeling. De verzekeringnemer heeft dan ieder jaar recht op een deel van de winst die de maatschappij maakt. Deze winst kan op verschillende manieren worden ingezet, bijvoorbeeld voor een verhoging van het verzekerde bedrag op de einddatum.