

## De lijfrenteoplossingen overzichtelijk voor u op een rij.

Voor uw vrijkomende lijfrentepolis, een gouden handdruk, uw opgebouwde pensioen of uw stakingswinst wilt u een goede bestemming die aansluit op uw persoonlijke situatie. Een bestemming die u vrijlaat in uw keuzes en u de zekerheid biedt van een optimaal rendement.

### *Lijfrenteoplossingen voor:*

- uw persoonlijke oudedagsvoorziening
- een directe aanvulling op uw inkomen
- een toekomstige aanvulling op uw inkomen
- een financiële steun voor uw (klein)kinderen
- afstorten eigen beheer

### *Lijfrenteoplossingen als:*

- uw lijfrenteverzekeringsvrijkomst
- u een pensioenkapitaal hebt opgebouwd
- u optimaal wilt profiteren van uw gouden handdruk
- u de stakingswinst wilt gebruiken voor uw oude dag

## Uitkeren of laten staan

U kunt het vrijgekomen kapitaal direct laten uitkeren voor een aanvulling op uw inkomen of besluiten het (nog even) te laten staan, zodat het kan renderen. Maar u hebt meer mogelijkheden. Want in sommige gevallen kunt u het kapitaal gebruiken om vervroegd met pensioen te gaan, het bedrag te schenken aan uw (klein)kind of het geld in contanten op te nemen.



Wat u met uw kapitaal kunt en welke mogelijkheden u hebt, hangt in grote mate af van het soort polis en de fiscale kaders van uw kapitaal.

In het schema hieronder hebben wij de mogelijkheden voor u uitgewerkt.

## Uw lijfrentemogelijkheden in beeld

Onderstaand schema geeft aan welke lijfrentemogelijkheden er zijn bij de verschillende fiscale kaders. Het schema verwijst u direct naar de voor u relevante pagina's.

<b>FISCALE KADERS</b>	<b>LIJFRENTEMOGELIJKHEDEN</b>				<b>PAGINA</b>
	<b>uitkering ineens</b>	<b>schenken</b>	<b>periodiek uitkeren</b>	<b>uitkering later</b>	
<b>Lijfrente oud regime</b>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	
<b>Lijfrente nieuw regime</b>	<i>Nee</i>	<i>Nee</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	
<b>Pensioen</b>	<i>Nee</i>	<i>Nee</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	
<b>Gouden handdruk</b>	<i>Nee</i>	<i>Nee</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	
<b>Stakingswinst</b>	<i>Nee</i>	<i>Nee</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	

## Lijfrenteoplossingen



Wat u met uw vrijkomende lijfrentekapitaal kunt, hangt af van de datum waarop de polis tot stand is gekomen.

Door verschillende fiscale aanpassingen is er een onderscheid tussen oud regime en nieuw regime polissen.

### Oplossingen voor oud regime polissen (Pré Brede Herwaardering)

U hebt een zogenaamde oud regime polis, als de polis:

- a. tegen koopsom is gesloten vóór 1 januari 1992;
- b. tegen premiebetaling is gesloten vóór 16 oktober 1990 en waarbij de premie nadien niet is verhoogd.

Met een oud regime polis hebt u vier mogelijkheden om uw vrijkomende kapitaal te besteden.

1. uitkering ineens;
2. schenken;
3. einddatum verlengen;
4. aankoop van een direct ingaande lijfrente.

Daarbij kunt u kiezen voor een van deze opties, maar kunt u ze ook combineren. Zo kunt u bijvoorbeeld nu al een deel van uw lijfrentekapitaal tot uitkering laten komen en de rest op een later tijdstip, zodat het resterende bedrag kan aangroeien.

### Uitkering ineens

U wilt direct over een bedrag in contanten beschikken. U koopt de verzekering af. u gebruikt het opgebouwde kapitaal immers niet als lijfrente. De uitkering wordt in het jaar van afkoop in één keer progressief belast tegen het tarief voor de inkomstenbelasting.

### Schenken

Uw (klein)kind heeft bijvoorbeeld geen of weinig inkomen. Als polishouder koopt u een direct ingaande lijfrente aan en begunstigt u uw (klein)kind die vervolgens de lijfrente-uitkeringen ontvangt (u schenkt de uitkeringen). Uw meerderjarig (klein)kind betaalt inkomstenbelasting over de lijfrenteuitkering; er is geen schenkingsrecht verschuldigd over de lijfrente-uitkeringen.

Of U begunstigt de polis onherroepelijk vóór de einddatum aan uw (klein)kind (u schenkt de polis). De uitkering kan direct ingaan, maar kan ook (gedeeltelijk) worden uitgesteld. Uw (klein)kind is schenkingsrecht verschuldigd over de waarde van de polis. De polis behoudt alle mogelijkheden van het oude regime zodat uw (klein)kind de polis kan gebruiken voor de eigen pensioenopbouw of voor een lijfrente om bijvoorbeeld de studie te financieren. Over de uitkeringen betaalt uw meerderjarig (klein)kind inkomstenbelasting.

## *Einddatum verlengen*

U hebt op dit moment nog geen aanvulling op uw inkomen nodig. U wilt een kapitaal ineens, maar wacht totdat u mogelijk in een lagere belastingschijf terechtkomt zodat u een groter bedrag overhoudt. U vindt de huidige rente te laag en wacht op 'betere tijden' om uw polis tot uitkering te laten komen. U hebt meerdere polissen en u wilt alle polissen op dezelfde datum tot uitkering laten komen, zodat u tegen die tijd één direct ingaande lijfrente kunt aankopen waardoor u flink bespaart op de administratiekosten.

U kunt het vrijkomende kapitaal onderbrengen bij een verzekeraar waarbij uit een aantal lijfrenteoplossingen kan worden gekozen. U hoeft nu nog niet af te rekenen met de fiscus en u behoudt de fiscale rechten die u nu hebt.

## *Aankoop van een direct ingaande lijfrente*

U wilt vanaf dit moment uw inkomen aanvullen. U wilt in de periode tot aan uw pensioen uw inkomen aanvullen.

U stort uw lijfrentekapitaal bij een verzekeraar en kiest voor een tijdelijke of levenslange lijfrente, voor één of twee verzekerden, op basis van garantie of beleggingen. U betaalt belasting over de lijfrente-uitkeringen.

## *Tijdelijke of levenslange uitkering*

Als u kiest voor een direct ingaande lijfrente en u dus een periodieke uitkering aankoopt, hebt u optimale vrijheid om te bepalen wanneer en over welke periode u een uitkering wenst te ontvangen.

U kunt de uitkering, of een deel ervan, vóór uw pensioendatum aankopen, maar ook daarna. Voorwaarde is dat u uw uitkering uiterlijk op uw 75-ste levensjaar laat ingaan. Met een tijdelijke lijfrente bepaalt u zelf het aantal jaren dat u een periodieke uitkering ontvangt. Als u tot uw overlijden een aanvulling op uw inkomen wenst, kiest u voor een levenslange lijfrente.



## *Oplossingen voor nieuw regime polissen (Brede Herwaardering)*

Een nieuw regime lijfrenteversicherung kan worden gebruikt als oudedagsvoorziening. U hebt een zogenaamde nieuw regime polis, als de polis:

- a. tegen koopsom tot stand is gekomen na 1 januari 1992;\*
- b. tegen premiebetaling is gesloten na 16 oktober 1990;\*
- c. tegen premiebetaling is gesloten vóór 16 oktober 1990 én waarvan de premie na deze datum is verhoogd

\* inclusief polissen die tot stand zijn gekomen na 1 januari 2001 (IB 2001)

Met een nieuw regime lijfrentepolis, hebt u twee bestemmingsmogelijkheden.

1. Einddatum verlengen
2. Aankoop direct ingaande lijfrente

Daarbij kunt u kiezen voor één van deze opties, maar u kunt ze ook combineren. Zo kunt u nu al een deel van uw lijfrentekapitaal tot uitkering laten komen en de rest op een later tijdstip, zodat het resterende bedrag kan blijven aangroeien.

### *Einddatum verlengen*

U hebt op dit moment nog geen aanvulling op uw inkomen nodig.

U vindt de huidige rente te laag en wacht op 'betere tijden' om uw polis tot uitkering te laten komen.

U hebt meerdere polissen en u wilt alle polissen op dezelfde datum tot uitkering laten komen, zodat u tegen die tijd één direct ingaande lijfrente kunt aankopen.

Daarmee bespaart u flink op de administratiekosten.



U kunt het vrijkomende kapitaal onderbrengen bij een verzekeraar waarbij uit een aantal lijfrenteoplossingen kan worden gekozen. U hoeft nu nog niet af te rekenen met de fiscus en u behoudt de fiscale rechten die u nu hebt.

### *Aankoop direct ingaande lijfrente*

U wilt vanaf dit moment uw inkomen verhogen of aanvullen. U wilt in de eerste jaren van uw pensioen een aanvullend inkomen. U stort uw lijfrentekapitaal bij een verzekeraar en kiest voor een tijdelijke of levenslange lijfrente, voor één of twee verzekerden, op basis van garantie of beleggingen. U betaalt belasting over de lijfrente-uitkeringen.

## *Oplossingen voor nieuw regime polissen*

Als u een lijfrentepolis hebt die vóór 1 januari 2006 is gesloten, kunt u voor de tot 1 januari 2006 opgebouwde waarde kiezen voor een overbruggingslijfrente waarmee u uitkeringen ontvangt tot uw pensioen.

Indien voor de betreffende lijfrentepolis per 1 januari 2006 geen premie meer wordt voldaan, mag de volledige waarde van deze polis voor een overbruggingslijfrente worden aangewend\*.

De einddatum van deze lijfrente is uiterlijk het kalenderjaar waarin u 65 jaar wordt of uw pensioenregeling tot uitkering komt. De hoogte van de uitkering is gebonden aan een wettelijk maximum per jaar.

\* Eventueel in 2006 betaalde en in de aangifte over 2005 opgenomen premie is hierbij buiten beschouwing gelaten.

## *Tijdelijke of levenslange oudedagslijfrente*

Met een tijdelijke oudedagslijfrente bepaalt u zelf, met een minimum van 5 jaar, het aantal jaren dat u een periodieke uitkering ontvangt. De hoogte van de uitkering is gebonden aan een wettelijk maximum per jaar. De uitkering mag op z'n vroegst ingaan op uw pensioendatum en uiterlijk in het kalenderjaar dat u 70 jaar wordt.

Als u tot uw overlijden een aanvulling op uw inkomen wenst, kiest u voor een levenslange oudedagslijfrente. De uitkering dient uiterlijk het kalenderjaar dat u 70 jaar wordt in te gaan.

## *Nabestaande lijfrente*

Als u voor een uitgestelde lijfrente met overlijdensuitkering kiest en u overlijdt voor het einde van de looptijd, dan ontvangen uw nabestaanden een nabestaandenlijfrente.

De periodieke uitkeringen gaan dan in beginsel direct in na het overlijden van de verzekeringnemer of de partner. Een uitkering aan directe familieleden van de verzekeringnemer stopt bij het overlijden van de gerechtigde of uiterlijk op de 30ste verjaardag. De uitkering voor de overgebleven partner mag tijdelijk zijn.

Ook als u een direct ingaande oud of nieuw regime lijfrente-uitkering aankoopt, kunt u met een nabestaandenlijfrente er voor zorgen dat uw partner een periodieke uitkering ontvangt. De uitkering gaat direct in na het overlijden en kan bijvoorbeeld variëren van 70% tot 100% van de oorspronkelijke uitkering.

## *Pensioen, gouden handdruk en stakingswinst*

Pensioen (Pensioenwet en eigen beheer)

Ook voor uw pensioenkapitaal zijn er verschillende mogelijkheden. Het gaat hier dan om pensioenkapitaal dat u hebt opgebouwd in Eigen Beheer (als directeur-grotaandeelhouder), bij uw (ex-)werkgever (als werknemer) of pensioenkapitaal dat u door echtscheiding van uw ex-partner ter beschikking krijgt.

Als het opgebouwde pensioenkapitaal op de pensioendatum vrijkomt, moet u een levenslange pensioenuitkering kopen. Heel belangrijk hierbij is de actuele rente op het moment van aankopen van de uitkering. Een lage rentestand zal een aanzienlijk lagere uitkering bieden dan een hoge rente. Als u een flexibele datum kunt kiezen voor het ingaan van uw pensioen, kunt u hier wellicht rekening mee houden.

Om uw uitkering af te stemmen op uw inkomensbehoefte, kunt u binnen de levenslange uitkering gedurende een bepaalde periode een hogere uitkering ontvangen. De verhouding tussen de 'hoge' en 'lagere' uitkering mag afhankelijk van uw pensioentoezegging maximaal 100:75 bedragen. In sommige pensioenregelingen is uitruil toegestaan (u levert nabestaandenpensioen in voor een hoger levenslang ouderdomspensioen). Ook behoort een jaarlijks stijgende pensioenuitkering vaak tot de mogelijkheden. De uitkering dient in te gaan op de pensioendatum en uiterlijk op uw 70ste verjaardag.

Uw mogelijkheden:

- a. Uw pensioendatum ligt nog in de toekomst: u kiest voor een uitgestelde pensioenuitkering;
- b. U gaat nu met pensioen: u kunt alleen kiezen voor een direct ingaande pensioenuitkering op basis van garantie.

## *Gouden handdruk*

Als u van uw werkgever een ontslagvergoeding ontvangt, kan het verstandig zijn het geld aan te wenden voor een lijfrenteoplossing. Dat kan fiscaal aantrekkelijker zijn dan het geld direct op te nemen omdat er pas belastingheffing plaatsvindt als u de uitkering ontvangt. Uw ex-werkgever dient dan het aankoopbedrag voor uw lijfrenteoplossing rechtstreeks aan een verzekeringsmaatschappij over te maken. U kunt ervoor kiezen direct uitkeringen te ontvangen als aanvulling op uw inkomen, maar u kunt de uitkeringen ook uitstellen zodat uw vermogen optimaal kan renderen. Het is zelfs mogelijk een gedeelte nu als uitkeringen te laten ingaan en het andere deel te reserveren voor later. De uitkeringen moeten uiterlijk ingaan in het kalenderjaar dat u 65 wordt. Indien u een ontslagvergoeding hebt ontvangen met als doel te stoppen met werken tot aan uw pensioendatum, neemt u dan contact met ons op.

Uw mogelijkheden:

- a. U hebt nu een aanvulling op uw inkomen nodig: u kiest voor een direct ingaande lijfrente;
- b. U hebt nu een gedeeltelijke aanvulling op uw inkomen nodig: u kiest voor een combinatie van een direct ingaande lijfrente en van een uitgestelde lijfrente;
- c. U hebt nu geen aanvulling op uw inkomen nodig: u kiest voor een uitgestelde lijfrente;
- d. U bent onzeker over uw toekomstige financiële situatie: u kiest voor een uitgestelde lijfrente met de mogelijkheid tussentijds geld te onttrekken voor de aankoop van een direct ingaande lijfrente.

## Stakingswinst

Als u als zelfstandig ondernemer uw onderneming staakt, hebt u recht op een aanvullende lijfrentepremieaftrek.

De hoogte hangt af van specifieke omstandigheden zoals uw leeftijd en de hoogte van de gerealiseerde stakingswinst. Bij staking van uw onderneming kunt u de stakingswinst onderbrengen in een lijfrenteverzekeringspolis. Daarmee stelt u belastingheffing uit tot het moment dat u de uitkeringen ontvangt.

Tot die tijd kunt u profiteren van belastingvrije vermogensopbouw in box 1. Het opgebouwde vermogen kunt u, afhankelijk van uw eigen wensen, omzetten in één of meerdere lijfrenten.



Daarbij hebt u de mogelijkheid om tot een bepaald bedrag uw kapitaal om te zetten in een direct ingaande lijfrente en voor het restantbedrag een lijfrente te kopen die pas na verloop van tijd ingaat. Zo kunt u uw inkomen over een langere periode plannen.

De lijfrente dient uiterlijk in te gaan in het kalenderjaar waarin u 70 jaar wordt, tenzij u uw onderneming na deze leeftijd staakt.

De overige regelgeving is overeenkomstig het nieuw regime.

Uw mogelijkheden:

- a. U hebt nu een aanvulling op uw inkomen nodig: u kiest voor een direct ingaande lijfrente;
- b. U hebt nu een gedeeltelijke aanvulling op uw inkomen nodig: u kiest voor een combinatie van een direct ingaande lijfrente en een uitgestelde lijfrente;
- c. U hebt nu geen aanvulling op uw inkomen nodig: u kiest voor een uitgestelde lijfrente.

## Lijfrenteoplossing Uitgestelde Uitkeringen

Als u uw lijfrente-uitkering wilt uitstellen, dan hebt u de keuze uit een aantal lijfrenteoplossingen. Daarbij kunt u kiezen voor maximale zekerheid, zekerheid met kans op extra rendement, het rendement en risico van beleggingen of voor individueel vermogensbeheer. Wij helpen u graag bij het maken van een keuze.

## Lijfrenteoplossingen voor direct ingaande uitkeringen

Wilt u uw lijfrentepolis direct tot uitkering laten komen, dan hebt u de keuze uit vele lijfrenteoplossingen. Het bedrag van uw lijfrente-uitkering hangt af van een aantal factoren:

1. De duur van de uitkering: tijdelijk of levenslang. Hoe korter de gekozen periode, hoe groter de uitkeringen.
2. De leeftijd en het geslacht (sterftekans) van de verzekerde. Hoe hoger de sterftekans, hoe groter de uitkeringen.
3. De rentestand op het moment van aankoop. Hoe hoger de rentestand, hoe groter de uitkeringen.
4. De vraag of de lijfrente op één of twee levens wordt afgesloten. Een lijfrente op één leven geeft een grotere uitkering dan een lijfrente op twee levens.
5. Een gelijkblijvende uitkering, dan wel jaarlijks stijgend met een bepaald percentage. Een jaarlijks stijgende lijfrente begint op een lager uitkeringsniveau dan de gelijkblijvende lijfrente.

## Lijfrente op één of twee levens?

Een lijfrente is verbonden aan het leven van de verzekerde. Zodra de verzekerde komt te overlijden stopt de uitkering. Veel partners sluiten daarom een lijfrente op beide levens zodat de achterblijvende partner de huidige levensstijl kan handhaven. De uitkering eindigt dan met het overlijden van de langstlevende partner. Bij een lijfrente op basis van twee levens hebt u meerdere mogelijkheden voor de hoogte van de uitkering voor de langstlevende partner.

## Contraverzekering

Wilt u dat na het overlijden van de verzekerde(n) het resterende kapitaal beschikbaar blijft voor nabestaanden, dan kunt u kiezen voor een aanvullende contraverzekering op uw lijfrenteverzekeringspolis.

Uw nabestaanden ontvangen dan bij uw overlijden een bedrag ineens. Hebt u een direct ingaande lijfrente op twee levens afgesloten, dan ontvangen uw nabestaanden het restkapitaal pas na het overlijden van de langstlevende partner.

## Garantie of beleggen

Bij het aankopen van een lijfrente kunt u kiezen voor een gegarandeerde uitkering of voor een uitkering op basis van beleggen.

Met een lijfrente op basis van garantie weet u precies waar u aan toe bent. De hoogte van de uitkering wordt bepaald door de rentestand op de afsluitdatum. U ontvangt deze uitkering – eventueel met indexatie – gedurende de periode waarvoor u gekozen hebt.



Is de rente laag, dan kan het aantrekkelijk zijn te kiezen voor een beleggingslijfrente. U maakt daarbij kans op een hogere uitkering, maar bij tegenvallende beursresultaten ook op een lagere uitkering.

## Rente

De hoogte van uw uitkering wordt vastgesteld aan de hand van de markrentte op het moment dat u de verzekering afsluit. Is de rente relatief laag dan kan het verstandig zijn, voor zover de fiscale regels dit toestaan, de uitkering uit te stellen in de verwachting dat de rente later hoger is. Ook kunt u kiezen voor een lijfrenteoplossing die is gebaseerd op beleggingsresultaten.

## Meerdere polissen

Hebt u meerdere lijfrentepolissen of koopsommen met verschillende uitkeringsdata, dan is het verstandig deze te combineren tot één lijfrenteoplossing. Daarmee bespaart u flink op de administratiekosten. Indien u oud én nieuw regime lijfrentekapitaal samenvoegt, wordt het gehele kapitaal als nieuw regime voortgezet.

## *Nog vragen?*

Heeft u nog vragen over onze lijfrenteoplossingen? Aarzel niet om contact op te nemen met P. Schreuder & Co.

010 2772000  
info@schreuder-co.nl  
Westersingel 45  
3014 GT Rotterdam



## *P. Schreuder & Co.*

P. Schreuder & Co. uit Rotterdam is registermakelaar in Assurantiën en bestaat sinds 1915. Onze kracht is dat wij niet gebonden zijn aan een verzekeringsmaatschappij of bank. U weet dus zeker dat u te maken heeft met een zelfstandig en ongebonden kantoor, dat met bijna alle verzekeringsmaatschappijen zaken kan doen én volmacht heeft van verschillende grote verzekeringsmaatschappijen. Wij adviseren zowel particulieren als bedrijven in het midden- en klein bedrijf.

---