

Productwijzer

Lijfrenteverzekering

In deze productwijzer vindt u algemene informatie over de lijfrenteverzekering. Lijfrenteverzekeringen behoren tot de groep levensverzekeringen. De productwijzer is een korte samenvatting van enkele belangrijke punten van de lijfrenteverzekering. Bij elke verzekeraar kunnen de polisvoorwaarden anders zijn. Lees daarom ook altijd de polisvoorwaarden. Als u nog vragen heeft kunt u uitleg vragen aan ons kantoor!

Wat is verzekerd op de lijfrenteverzekering

Een lijfrenteverzekering is een [kapitaalverzekering](#) waarbij het eindkapitaal wordt gebruikt voor de financiering van een periodiek aanvullend inkomen vanaf een bepaald moment. Vaak is dat vanaf het 65^{ste} levensjaar.

De term 'lijfrente' slaat op de verzekering van het 'lijf'. Indien de verzekerde persoon in leven is op de einddatum wordt een lijfrentekapitaal 'beschikbaar' gesteld. Wat u dus verzekerd is een periodieke uitkering, in de vorm van een lijfrente. Deze uitkeringen worden betaald vanuit een bij elkaar gespaard lijfrentekapitaal.

Doel en voor wie is een lijfrenteverzekering van belang

Met welk doel?

Opbouw vermogen met als doel (uitgesteld) inkomen te verkrijgen.

- financiering van een aanvulling op het ouderdomspensioen door een lijfrente-uitkering
- financiering van een aanvulling op het vervroegd ouderdomspensioen door een lijfrente-uitkering
- financiering van een aanvulling op het ouderdoms- of vervroegd pensioen door een lijfrente-uitkering

Voor wie van belang

De verzekering wordt gesloten door degene die graag de zekerheid heeft, dat op een vooraf afgesproken einddatum een bepaald lijfrentekapitaal beschikbaar komt waarmee een periodiek inkomen kan worden gekocht.

Welke mogelijkheden zijn er voor de opbouw van het lijfrentekapitaal

Met uw premiebetalingen bouwt u een kapitaal op. De hoogte van dit kapitaal is mede afhankelijk van de wijze waarop het spaardeel van de premie wordt belegd. U kunt kiezen voor:

- gegarandeerd eindkapitaal
- deels gegarandeerd plus winstdeling
- beleggen
- mix-vormen

Wat is het verschil tussen de opbouw- en afbouwfase

De periode dat u een lijfrentekapitaal bij elkaar aan het sparen bent is de opbouwfase. Op het moment dat u het lijfrentekapitaal daadwerkelijk gaat aanwenden voor de aankoop van periodieke lijfrente-uitkeringen, spreekt men van de afbouwfase.

Lijfrenteverzekering & de Fiscus

Premieaftrek

De premie voor een lijfrenteverzekering is, onder bepaalde voorwaarden, aftrekbaar. De betaalde premie komt dan in mindering op het belastbaar inkomen in box I. Tevens is het opgebouwde kapitaal vrijgesteld van de vermogensrendementsheffing. Daar staat dan wel tegenover dat de uitkeringen te zijner tijd worden belast.

Uitgave voor inkomensvoorziening

De lijfrentepremie is aftrekbaar als deze is aan te merken als een uitgave voor een inkomensvoorziening. Wat een uitgave voor een inkomensvoorziening is, is in de wet vastgelegd. Er zijn drie soorten:

- Premies voor lijfrenten die dienen voor compensatie van het pensioentekort
- Premies voor lijfrenten waarbij de uitkering is bestemd voor meerderjarige invalide (klein)kinderen
- Premies voor uitkeringen als gevolg van ziekte, ongeval of invaliditeit

Premieaftrek beperkt

De premies voor lijfrentes ter compensatie van een pensioentekort zijn slechts beperkt aftrekbaar. Het deel van de premie wat aftrekbaar is, is afhankelijk van uw individuele situatie. Met name de reeds getroffen voorzieningen zijn hierbij van belang, zoals uw pensioenregeling e.d.

Om te bepalen hoe hoog de aftrekbare lijfrentepremie mag zijn, dient u ieder jaar opnieuw een jaarruimte berekening te laten maken.

Eventueel komen in eerdere jaren reeds betaalde premies eveneens in aanmerking voor aftrek. Of dat zo is, wordt bepaald door de reserveringsruimte.

De premies voor lijfrentes bestemd voor meerderjarige invalide (klein)kinderen en de premies voor uitkeringen als gevolg van ziekte, ongeval of invaliditeit zijn onbeperkt aftrekbaar.

Welke lijfrenteverzekeringen zijn fiscaal gefaciliteerd

Onderstaande lijfrenteverzekeringen behoren tot de fiscaal gefaciliteerde lijfrentes (lijfrentevormen waarbij de betaalde premie geheel of deels een aftrekpost vormt):

De oudedagslijfrente

Bij de oudedagslijfrente kunt u zelf een ingangsdatum kiezen, tot uiterlijk het jaar waarin u zeventig wordt. De looptijd is levenslang. De lijfrente-uitkeringen eindigen dus uitsluitend bij overlijden.

De overbruggingslijfrente

Ook bij een overbruggingslijfrente kunt u de ingangsdatum zelf bepalen. De einddatum valt uiterlijk op de dag dat u 65 jaar wordt of, als dat eerder is, op de ingangsdatum van uw pensioen.

De tijdelijke oudedagslijfrente

De ingangsdatum van de tijdelijke oudedagslijfrente is de dag waarop u 65 jaar wordt. Als u eerder met pensioen gaat, geldt uw pensioendatum als ingangsdatum. De looptijd van deze tijdelijke lijfrente is minimaal vijf jaar.

De nabestaandenlijfrente

De nabestaandenlijfrente begint direct na het overlijden van de verzekerde.

Complexiteit

Een lijfrente verzekering is op zich geen moeilijk product. Wat het wel moeilijk maakt is:

- wel of niet kiezen voor gegarandeerde kapitalen
- of juist kiezen voor verzekeringen waarbij met uw premie wordt belegd in beleggingsfondsen e.d.
- de juiste keuze voor de looptijd (de duur) van de verzekering
- de juiste keuze voor de vorm (bij in leven zijn, gemengd, vaste termijn, unit-linked, universal-life)
- de keuze voor het uitkeringsmoment
- de fiscale aspecten, w.o.
- belastingvrije of belaste uitkering
- wel of geen premieaftrek
- erfrecht
- successierecht
- keuze opbouwmethode (gegarandeerd, winstdelend, beleggen)
- aanvullende verzekeringen
- de ingehouden kosten en premies aanvullende dekkingen
- zijn er alternatieven (banksparen bijvoorbeeld)

De belangrijkste vraag?

Bij een lijfrente verzekering gaat het vaak om het afdekken van grote financiële belangen. De vraag “met welk doel wordt de verzekering gesloten”, is bepalend voor de vorm, looptijd, verzekerde kapitalen, e.d. van de verzekering. Een goed doordacht advies is daarom heel belangrijk.