

Financieel Planner van het jaar 2009

Rendementen uit het verleden geen garantie voor uw oudedag!!

Deze zinsnede zal menig belegger helder voor ogen staan nu hij zijn belastingpapieren aan het invullen is. De verzekeraars hebben in verband met de belastingaangifte de overzichten verstrekt waarop de rendementen en kosten van de verschillende pensioen-, kapitaal- en lijfrentepolissen staan gespecificeerd. De resultaten zijn werkelijk om te huilen. Moet u als belegger lijdzaam blijven toekijken hoe uw onbezorgde oudedag steeds verder in de toekomst komt te liggen? Gelukkig kunt u er nu iets aan doen.

Vanaf 2008 kunt u namelijk switchen naar lijfrentesparen. Steeds weer verbaas ik mij erover hoe onbekend nog deze vorm van pensioensparen bij de consument is. Net als levensloopsparen overigens. Nee, in plaats daarvan kreeg de begrafenispolis(!) in 2008 wel ruim aandacht, de reden daarvoor laat zich raden!

Het leuke van lijfrentesparen is, dat het een helder en transparant product is. Nog leuker is dat u de waardes van uw bestaande lijfrentepolissen - mits u de spelregels in acht neemt - fiscaal geruisloos kunt overhevelen naar lijfrentesparen. Bij de bank opent u een eenvoudige spaar- of beleggersrekening. Sparen kunt u tegen variabele rente of tegen een vaste rente. Beleggen kan ook, doorgaans is de keuze uit beleggingsfondsen wel beperkt. Als u de koopsom of premie ouderwets in een lijfrentepolis stort bent u in ieder geval verzekerd van een laag rendement. Gedurende de looptijd van de koopsom profiteert niet u maar de verzekeraar van toekomstige rentestijgingen. Voor veel beleggers in het verleden reden te kiezen voor een beleggingsfonds om zodoende toch een hoger rendement te behalen. De resultaten daarvan kennen wij inmiddels, niet in de laatste plaats door de enorme kosten die bij dergelijke polissen worden ingehouden. Als u de koopsom echter stort op een lijfrenterekening met variabele rente, kunt u ook van toekomstige rentestijgingen profiteren en de rente op het gewenste niveau vastklikken. Gedurende de looptijd

blijft de inleg net als bij een polis buiten de vermogensrendementsheffing, de rekening behoort immers tot box 1. Tijdens de looptijd kunt u eenvoudig switchen van sparen naar beleggen en vice versa.

Een ander aardig aspect is dat de gespaarde bedragen bij overlijden automatisch aan uw erfgenamen toekomen. Bij een polis valt het kapitaal in de eerste plaats aan de verzekeraar toe, tenzij u daartoe aanvullende maatregelen genomen hebt. Als u wilt dat uw echtgeno(o)t(e) aanspraak kan maken op het gespaarde vermogen moet u nog wel even checken of uw partner ook in het testament staat vermeld. Doorgaans zal dit het geval zijn. In sommige testamenten kan het erfdeel van de echtgeno(o)t(e) in het kader van successiebesparing beperkt zijn tot 1%. In combinatie met een afvullegaat (hierbij heeft de langstlevende het recht om tot maximaal de vrijstelling voor het successierecht goederen uit de nalatenschap te kiezen) hoeft dat verder geen belemmering te zijn. Onbekend maakt onbemind, maar eenmaal bekend zullen consumenten het lijfrentesparen gaan omarmen! ■

Voor reacties of advies naar aanleiding van dit onderwerp kunt u een e-mail sturen aan info@finetuning.nl ter attentie van Iris Brik.



Iris Brik Directeur

Fine Tuning Personal Finance BV

Westersingel 92 • 3015 LC Rotterdam

T: (010) 450 46 76 • F: (010) 450 46 45

I: www.finetuning.nl