

# DE ZIN EN ONZIN VAN DE LIJFRENTEN!

Met ingang van 1 januari 2006 is de overbruggingslijfrente afgeschaft. Wie maatregelen wil nemen om de periode tot aan zijn pensioen te overbruggen zal op zoek moeten naar alternatieven.

**M**aar wat is een overbruggingslijfrente eigenlijk? Met de overbruggingslijfrente kunt u de periode tussen het moment waarop u stopt met werken en het moment waarop uw pensioen in gaat overbruggen. De ingangsdatum van de overbruggingslijfrente is vrij, de uitkering moet uiterlijk stoppen op 65-jarige leeftijd of in het jaar waarin u met pensioen gaat. Als u een aantoonbaar pensioentekort heeft kunt u de premies of de koopsom, die u hieraan betaalt, op uw belastbaar inkomen in mindering brengen. Hiermee wordt de belastingheffing uitgesteld tot het moment dat de overbruggingslijfrente tot uitkering komt. De hoogte van de uitkering tijdens de overbruggingsperiode is wel aan een maximum per jaar gebonden (€ 63.228 in 2005 en € 63.797 in 2006).

## Wat is er met ingang van 2006 veranderd?

De overheid wil de mensen stimuleren om langer door te werken. Per 1 januari 2006 kunt u geen overbruggingslijfrente meer afsluiten. Alleen lijfrentepolissen, die vóór 1 januari 2006 zijn afgesloten, kunnen nog worden gebruikt voor een overbruggingslijfrente. Voorwaarde was dan wel, dat deze mogelijkheid uitdrukkelijk in de polis was opgenomen. Om te voorkomen, dat deze naar schatting honderdduizenden polissen moesten worden

aangepast, heeft staatssecretaris Wijn van Financien besloten, dat lijfrentepolissen, die voor 1 januari 2006 zijn gesloten, zonder aanpassing kunnen worden gebruikt voor overbruggings-lijfrenten. Hiermee is onnodige druk op het bedrijfsleven voorkomen.

Overigens is ook de tijdelijke oudedagslijfrente gedeeltelijk gesneuveld. De tijdelijke oudedagslijfrente diende op zijn vroegst in te gaan op de pensioendatum danwel op 65-jarige leeftijd met als uiterste ingangsdatum leeftijd 70 en met een minimale uitkeringsduur van 5 jaar. Vanaf 2006 is het niet langer mogelijk een lijfrente aan te kopen, die ingaat op een pensioendatum, die vóór het 65e jaar ligt. De hoogte van de uitkering is net als de overbruggingslijfrente aan een maximum per jaar gebonden (€ 18.990 voor 2005 en € 19.161 voor 2006).

## Wat betekent dit voor uw lopende polis?

Voor op 31 december 2005 bestaande lijfrente-verzekeringen is overgangsrecht van toepassing, dat redelijk complex is. Als u voor 2006 een koopsom heeft betaald, dan kunt u de waarde van deze polis per 31 december 2005 als ook de waardeaanroep nog volledig aanwenden voor een overbruggingslijfrente. Als u echter een jaarlijkse premie betaalt, waarvan de premiebetaling ook na 2006 nog doorloopt, dient u alert te zijn. Alleen de waarde per 31 december 2005 mag nog aangewend worden voor een overbruggingslijfrente.

Met andere woorden de waardeontwikkeling vanaf 2006 komt niet meer voor een overbruggingslijfrente in aanmerking. Als u de waardeontwikkeling van tot 1 januari 2006 betaalde premies ook nog voor een overbruggingslijfrente wilt aanwenden, doet u er verstandig aan de polis premie vrij te maken en de premiebetaling vanaf 2006 voort te zetten in een nieuwe polis.

## Terugwenteling van premie of koopsom

Als u met betrekking tot de voorgaande jaren een aantoonbaar pensioentekort heeft, kunt u ook de in 2006 betaalde premie of koopsom nog aanwenden voor een overbruggingslijfrente. Wel dient de premie of koopsom uiterlijk vóór 1 april 2006 betaald te zijn. Voor ondernemers, die hun onderneming staken is dit uiterlijk 1 juli 2006.

## Zijn er nog alternatieven?

Door alle commotie rond de overbruggingslijfrente zou u haast de oudedagslijfrente over het hoofd zien. Met de oudedagslijfrente kunt u een levenslange periodieke uitkering aankopen. De ingangsdatum is vrij, wel dient de lijfrente uiterlijk in te gaan in het jaar waarin u 70 wordt. U kunt uw inkomen vóór de pensioendatum dus nog steeds aanvullen met een oudedagslijfrente. Een alternatief is om de premie/koopsom in uw levensloopre-

geling te storten. Per jaar mag u maximaal 12 % van uw salaris tot maximaal 210 % van uw jaarloon in de levensloopregeling storten. Voor werknemers, die op 1 januari tussen de 50 en 55 jaar zijn, geldt dit maximum niet. Zij kunnen dus sneller sparen doch niet meer dan het maximum van 210 %. U kunt het tegoed in de levensloopregeling aanwenden om eerder te stoppen met werken. Net als bij de overbruggingslijfrente wordt hiermee uitstel van belastingheffing bereikt tot het moment dat de spaarpot tot uitkering komt. Het aantrekkelijke van deze optie is dat u geen pensioentekort hoeft aan te tonen, het maximum van 12 % per jaar is immers wettelijk vastgesteld. Daarnaast heeft u bij levensloop de keuze uit sparen via een verzekering of sparen via een bankrekening. Met name die laatste optie is interessant.

Tot slot kunt u er ook voor kiezen te gaan sparen in box 3. Uw premie is dan weliswaar niet aftrekbaar van uw inkomen, de uitkering is te zijner tijd dan wel onbelast. U bent daarmee maximaal flexibel in de wijze waarop u de spaargelden aanwendt en niet gebonden aan allerlei regeltjes, die de overheid u oplegt.

## Spaarloon in combinatie met lijfrente of levensloop?

Zowel met levensloop als met spaarloon in combinatie met lijfrente kunt u een voorziening treffen voor uw oudedag. Welke regeling het meest gunstig is, hangt onder meer af van uw persoonlijke omstandigheden: hoeveel wilt u sparen, op welke termijn wilt u de spaartegoeden opnemen, wat is uw beleggingshorizon, etc. Een belangrijk verschil tussen lijfrentesparen en levensloopsparen is, dat u bij lijfrentesparen alleen via een verzekeringsproduct kunt sparen terwijl u bij levensloopsparen de keuze heeft uit sparen via een polis of een gewone spaarrekening. Gezien de beroerde rendementen van de afgelopen jaren, de hoge beloningsprovisie en ondoorzichtige kosten bij verzekeringspolissen, zullen velen onder u de voorkeur geven aan pensioensparen via een spaarrekening.

## Tot slot

De mogelijkheden voor een onbezorgde oudedag zijn legio: u kunt sparen via de pensioen-regeling van de werkgever, deelnemen aan de spaarloonregeling (eventueel in combinatie met een lijfrente) of de levensloopregeling, alleen een lijfrente afsluiten of gaan sparen in box 3. Op de vraag welke oplossing in uw situatie het beste is, is geen pasklaar antwoord te geven. Uw pensioen voor de oudedag is nog meer dan anders maatwerk geworden! ■

Voor vragen of reacties naar aanleiding van dit onderwerp kunt u een e-mail sturen aan [info@finetuning.nl](mailto:info@finetuning.nl) ter attentie van Iris Brik.



Iris Brik.

Fine Tuning Personal Finance

Westersingel 92 - 3015 LC Rotterdam

Tel. 010 - 450 46 76 - [www.finetuning.nl](http://www.finetuning.nl)