

# Alternatief voor vervroegd pensioen

De overbruggingslijfrente is per 1 januari 2006 afgeschaft. Onafhankelijk financieel planner Iris Brik van het Rotterdamse kantoor Fine Tuning Personal Finance behandelt vijf vragen.

## Wat is een overbruggingslijfrente?

Met de overbruggingslijfrente overbrugt u de periode tussen het moment waarop u geheel of gedeeltelijk stopt met werken en het moment waarop uw pensioen ingaat. 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. Bij een aantoonbaar pensioentekort zijn de premies of de koopsom, die u hieraan betaalt, aftrekbaar. U betaalt pas belasting als de overbruggingslijfrente tot uitkering komt. De hoogte van de uitkering tijdens de overbruggingsperiode is aan een maximum gebonden (63.228 euro in 2005 en 63.797 euro in 2006).

## Wat verandert er nu?

De overheid wil de mensen stimuleren om langer door te werken. De aftrekbaarheid van de overbruggingslijfrente moet er dus ook aan geloven. 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.

## Wat betekent dit voor mijn lopende polis?

Als u voor 2006 een koopsom heeft gestort dan kunt u de waarde van deze polis per 31 december



Ouderen op de golfbaan in Rhoon.

FOTO MARTIJN BEEKMAN - DE VOLKSKRANT

2005, evenals de waardeangroei, nog volledig aanwenden voor een overbruggingslijfrente.

Betaalt u jaarlijks een premie die ook na 2006 doorloopt, wees dan alert. Alleen de waarde per 31 december 2005 mag nog worden aangewend voor een overbruggingslijfrente. De waardeontwikkeling vanaf 2006 komt niet meer voor een overbruggingslijfrente in aanmerking. Dit kan alleen als u voor 2006 een knip in de polis heeft gezet: ofwel de oude polis premievrij heeft gemaakt en de premiebetaling heeft voortgezet in een nieuwe polis.

Niet veel verzekeringsmaatschappijen zullen hun cliënten hierop hebben geattendeerd vanwege de administratieve rompslomp die een splitsing met zich meebrengt.

Wie een aantoonbaar pensioentekort heeft (jaarruimte en/of rekenruimte) mag nog tot 1 april 2006 een koopsom of premie storten in een overbruggingslijfrente. Wel is het verstandig een verkla-

ring van de Belastingdienst te vragen die het pensioentekort aantoonst.

Ondernemers die hun onderneming staken, hebben nog tot 1 juli 2006 de tijd.

## Wat zijn de alternatieven om te sparen zodat ik op mijn 62e kan stoppen met werken?

U kunt kiezen voor een levenslange oudedagslijfrente. Met de waarde van de oudedagslijfrente kunt u een levenslange periodieke uitkering aankopen. De ingangsdatum is vrij dus u kunt nog steeds op uw 62 stoppen met werken. De lijfrente dient uiterlijk in te gaan in het jaar waarin u 70 wordt. Nadeel is dat de uitkering lager is dan bij een overbruggingslijfrente omdat de uitkering over een langere periode wordt gespreid.

Het meest voor de hand liggende alternatief is de nieuwe levensloopregeling. Per jaar mag u maximaal 12 procent van uw salaris tot maximaal 210 procent van uw jaarloon in de levensloopregeling stor-

ten. Voor werknemers, die op 1 januari tussen de 50 en 55 jaar zijn, geldt dit maximum niet.

Het aantrekkelijke van deze optie is dat u geen pensioentekort hoeft aan te tonen, het maximum van 12 procent per jaar is immers wettelijk vastgesteld. Daarnaast heeft u bij levensloop de keuze uit sparen via een verzekering of sparen via een bankrekening. Dat laatste kan aantrekkelijk zijn omdat u de rekening mee kan nemen naar een nieuwe werkgever. Ook bent u voor uw uitkering niet afhankelijk bent van de beleggingsprestaties van de verzekeraar.

Andere voordeel van de levensloopregeling is dat het tegoed ook tussentijds voor andere doeleinden kan worden opgenomen, bijvoorbeeld voor een *sabbatical* of ouderschapsverlof.

U kunt er ook voor kiezen om te gaan sparen in box 3. Uw premie is weliswaar niet aftrekbaar van uw inkomen, de uitkering is te zijner tijd dan wel onbelast.

## Is de spaarloonregeling nog een optie?

Uw spaarloon kunt u combineren met een lijfrenteverzekering. Of dat aantrekkelijker is dan de levensloopregeling hangt af van de persoonlijke situatie: hoeveel kunt u sparen? Op welke termijn wilt u de spaartegoeden opnemen?

Een belangrijk verschil tussen lijfrentesparen en levensloopsparen is, dat het eerste alleen kan via een verzekeringsproduct, bij levensloopsparen heeft u de keuze tussen een verzekeringspolis of een gewone spaarrekening bij uw bank. 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.

Carljine Vos

Vragen over geldzaken? Mail naar: [geld@volkskrant.nl](mailto:geld@volkskrant.nl)