

Lijfrente: de pensioenoplossing die iedereen kent, maar wie begrijpt het écht?

"Ja, ik heb een lijfrenterekening. Denk ik. Of was het een bankspaarlijfrente? Hoe zat dat ook alweer?"... Herkenbaar? Je bent niet de enige... welke boxen vink jij aan?

- ✓ Ik heb weinig of geen pensioen via mijn werkgever?
- ✓ Ik val momenteel in een hoge inkomstenbelasting-schijf?
- ✓ Ik wil fiscaal voordeel pakken terwijl ik spaar voor later?

Lijfrente is iets waar iedereen weleens van heeft gehoord, maar waar weinig mensen écht kaas van hebben gegeten. En eerlijk gezegd, is dat ook niet zo gek. Want de fiscale regelgeving, de jaarruimtes en de verschillende typen, het is allemaal best ingewikkeld.

Maar je ontkomt er niet aan. Een goed pensioen red je niet met simpelweg sparen – je moet de inflatie te zien verslaan. Dus, hoog tijd om eens te verdiepen op de lijfrente.

Lijfrente in één zin

Je stopt nu geld in een potje, krijgt daar waarschijnlijk belastingvoordeel op en haalt er na je pensioendatum maandelijks een bedrag uit, waar je dan belasting over betaalt en van kunt leven. Klaar!

Oké, er zit iets meer aan vast. Maar zó complex is het eigenlijk niet.

Stel je voor: je bent zelfstandig ondernemer, verdient goed, en betaalt daar 49,5% belasting over je hoogste inkomsten. Maar je bouwt nog geen pensioen op. Dan kun je een deel van je inkomen voordelig op een lijfrenterekening storten. Zolang je jaarruimte strekt, mag je dat aftrekken van je belastbare inkomen. Teveel betaalde belasting krijg je dan terug.

Als je met pensioen mag en minder verdient, laat je het geld van je lijfrente uitkeren. Je betaalt er dan belasting over, waarschijnlijk tegen een lager tarief. Slim geregeld, want je loopt direct belastingvoordeel op. Het geld dat je inlegt op je lijfrenterekening, laat je ondertussen renderen om je pensioengat te dichten.

Voor wie is dit nu écht interessant?

Voor vrijwel iedereen kan een lijfrenterekening interessant zijn, dat is zeker. We geven een paar voorbeelden:

1. De werknemer met weinig werkgeverspensioen

Heb je een baan, maar bouwt je werkgever weinig tot geen pensioen voor je op? Dan kan je een lijfrenterekening gebruiken om je pensioengat dicht te maken. Als je reserveringsruimte dat toelaat, kun je meerdere jaren terug in de tijd profiteren van belastingvoordeel.

2. De zelfstandige zonder pensioen

Heb je geen werkgever die elke maand automatisch iets voor je pensioen opzij zet? Dan is lijfrente vaak dé manier om fiscaal aantrekkelijk te sparen voor later. Je hebt waarschijnlijk ook meer fiscale ruimte dan werknemers.

3. De DGA die slim wil plannen

Als directeur-grotaandeelhouder kun je je inkomen deels timen. In jaren met hoog inkomen stop je een stukje in de lijfrente, in mindere jaren kun je ervoor kiezen dat niet te doen. Gecombineerd met een fiscale planning, werk je toekomstgericht aan je pensioen.

ZELFSTANDIGE ZONDER PENSIOEN? BLOG

FONDSSEN
PLATFORM



Gegarandeerd pensioen?

Net als bij een collectieve pensioenregeling, draag je bij een lijfrenterekening een risico. Valt het rendement tegen, dan kan het zijn dat jouw uitkering lager uitvalt dan verwacht. Maar, wanneer je komt te overlijden, dan komt je opgebouwde lijfrente ten goede aan je nabestaanden. In tegenstelling tot bij een collectief pensioen. Daarom wordt het steeds belangrijker dat je een persoonlijk potje opbouwt.

Historisch gezien behalen beleggingen op lange termijn een hoger rendement dan sparen en dus is het een goede manier om je pensioengat te dichten. Resultaten uit het verleden zijn echter geen garantie voor de toekomst, met beleggen kun je ook geld verliezen... Dit vertellen we niet om je af te schrikken, maar om je een beeld te geven. Kies daarom voor een betrouwbare partij met bewezen trackrecord.

Kosten drukken het rendement

Beheerkosten, advieskosten, transactiekosten - het telt op. Een duur product kan je fiscale voordeel of rendement drukken. Het netto rendement komt dus niet alleen voort uit rendement op je beleggingen. Kies daarom voor transparantie en lage kosten.

Wij werken met Fondsenplatform, dat een transparante kostenstructuur hanteert. Met een vast en maximaal tarief per jaar, maken we graag een passend voorstel voor jouw persoonlijke situatie. Zo weet je altijd waar je aan toe bent!

Als jouw *Most Trusted Advisor* staan we naast je, leren je situatie kennen en geven persoonlijk advies, dat past bij jouw wensen en doelen. Via Fondsenplatform hebben wij grip op de uitvoering en het beheer van de portefeuille. Zo krijg jij het beste van twee werelden: onafhankelijk advies mét een passende portefeuille!

De checklist: is lijfrente iets voor jou?

Is jouw antwoord op één of meer van de vragen in het begin van deze blog, 'ja'? Dan kan lijfrente interessant voor jou zijn. Wil je weten wat het best bij jouw situatie past? Of ben je benieuwd hoeveel je belastingtechnisch voordelig kunt inleggen en terugkrijgen? Wij hebben een checklist om dit snel voor je uit te zoeken!

Neem contact met ons op en we nemen deze persoonlijke met je door, rekenen je voordeel voor uit en helpen je een onderbouwde keuze maken. Zonder verplichtingen, maar wel met helder advies!

**Beleggen brengt risico's met zich mee. Je kunt (een deel van) je inleg verliezen, de waarde van je beleggingen kunnen fluctueren en in het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.*