

Vrijkomende lijfrente

Veel mensen hebben in het verleden een lijfrente aangekocht. Vooral bedoeld als aanvulling op het inkomen wanneer zij stoppen met werken. Op een zeker moment loopt de lijfrente af, expireren heet dat. Komt uw lijfrentekapitaal nu vrij? Dan is het tijd om zorgvuldig een aantal keuzes te maken. De adviseurs van Alpha Financiële Planning helpen u met hun kennis en ervaring.

Mijn lijfrente komt vrij. Wat kan ik doen?

U kunt voor uw vrijkomende lijfrente nu een direct ingaande lijfrente uitkering aankopen of uw uitkering uitstellen. Als u uw lijfrente direct wilt laten uitkeren, kunt u het volgende stappenplan doorlopen:

1. Wanneer is de lijfrenteverzekeringsafgesloten?
2. Wat is de hoogte van het vrijgekomen lijfrentekapitaal?
3. Vanaf welke ingangsdatum wilt u de lijfrente laten uitkeren?
4. Als u meerdere lijfrentepolissen heeft, wilt u deze dan samenvoegen?
5. Wilt u het vrijgekomen kapitaal schenken, in één keer ontvangen of over een langere periode uitgekeerd krijgen?
6. Wilt u de uitkering na uw overlijden voor uw nabestaanden laten doorlopen?

Onze financiële planners adviseren bij het antwoorden van deze vragen. Zij houden hierbij vooral ook rekening met de fiscale gevolgen van uw keuzes.

Uw lijfrente-uitkering uitstellen

Uw lijfrente komt vrij. Maar als u nu nog geen uitkering nodig heeft, kunt u het bedrag nog even laten staan zodat het verder kan doorgroeien. U kunt dan een keuze maken uit diverse spaar- en beleggingsproducten. Laat u ook in dit geval adviseren door een adviseur van Alpha Financiële Planning. Zij kunnen een onafhankelijke keuze maken uit nagenoeg alle beschikbare producten.

Fiscale gevolgen

U kunt uw lijfrente dus direct laten uitkeren of u kunt de uitkering uitstellen. Wat u ook doet, u krijgt altijd te maken met een aantal fiscale spelregels. Bij de zogenaamde 'brede herwaarderingswet' (1 januari 1992) is een flink aantal wetten en regels gewijzigd. Hierbij zijn twee fiscale regimes ontstaan: het oude en het nieuwe fiscale regime. Het soort regime bepaalt de mogelijkheden die u heeft met uw vrijgekomen lijfrente.

Komt uw lijfrente binnenkort vrij? Benut uw keuzevrijheid!

Uiteraard wilt u de hoogste uitkeringen, de beste voorwaarden én uw fiscale mogelijkheden optimaal benutten. Ons advies is daarop gericht. Zo kunt u dus kiezen voor een directe uitkering van de lijfrente óf dat u de uitkering uitstelt. Ook bent u vrij in de keuze bij welke partij u, met het vrijgekomen kapitaal, de nieuwe direct ingaande rente gaat aankopen. De maatschappij waar u de lijfrenteverzekeringsafsluit heeft niet per se de maatschappij te zijn die de uitkering gaat verzorgen. De hoogte van uw uitkering kan per maatschappij sterk verschillen!

BelastingBespaarTip!

Lijfrentepremies die vóór 1 april betaald zijn, kunt u in mindering brengen op het inkomen van het voorgaande jaar. Dit levert dus belastingvoordeel op!



Jan Warrink
Financieel planner

Als financieel planner geef ik samen met mijn collega's van de afdeling Alpha Financiële Planning antwoord op veelgestelde vragen als:

- Kan ik voor mijn 65e jaar stoppen met werken?
- Wat zijn de financiële consequenties van mijn overlijden voor mijn nabestaanden?
- Hoe kan ik mijn vermogen optimaal laten renderen?
- Wat zijn de gevolgen voor mijn pensioen als ik van werkgever wissel?
- Wat zijn de financiële gevolgen van echtscheiding?
- Hoe beperk ik de financiële risico's van mijn zelfstandig ondernemerschap?

Voor een antwoord op deze vragen kunt u bij mij of bij één van mijn collega's terecht. Maak een afspraak via één van de vijftien Alpha kantoren.

Met vriendelijke groet,

Jan Warrink,
Financieel planner

Méer informatie? Bel 088 000 64 65, stuur een e-mail naar info@alphafinplan.nl of gebruik de antwoordkaart (pagina 29).