

PENSIOEN LIJFRENT BANKSPAREN

Haal het maximale uit uw uitkerende polis



VMD KOSTER
verzekeringsgroep



Aan deze informatiebrochure is de uiterste zorg besteed. Voor informatie die desondanks niet juist of onvolledig is opgenomen, aanvaarden wij geen aansprakelijkheid.

INHOUD

U bereikt binnenkort uw pensioenleeftijd.....	4
De eerste pijler: AOW	6
De tweede pijler: opgebouwd pensioen.....	7
Pensioen stappenplan.....	12
De derde pijler: lijfrente en banksparen	14
<i>Lijfrente</i>	14
<i>Banksparen</i>	17
Lijfrente stappenplan.....	18
Voornaamste overeenkomsten en verschillen lijfrenteverzekering en lijfrenterekening.....	20

2018

Alle rechten voorbehouden. Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, of enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming.



U bereikt binnenkort uw pensioenleeftijd

Uw pensioendatum komt dichtbij en dat betekent dat u begint aan een nieuwe fase in uw leven. Daarvoor heeft u tijdens uw werkzame leven pensioen opgebouwd. Dit bestaat meestal uit drie pijlers:

1. Een uitkering vanwege de Algemene Ouderdomswet (AOW).
2. Het pensioen dat u bij uw werkgever(s) opbouwt.
3. De zaken die u zelf voor uw pensioen geregeld heeft.



HOE ONTVANG IK MIJN PENSIOEN?

Heeft u pensioen opgebouwd via een of meer werkgevers? Dan hoort u van tevoren hoe en wanneer u uw pensioenuitkering ontvangt. Uw werkgeverspensioen ontvangt u in de maand dat u de pensioenleeftijd bereikt.

Schakel altijd een adviseur van VMD Koster in zodat u zeker bent dat u de hoogste uitkering ontvangt.

Heeft u zelf een aanvullend pensioen geregeld via bijvoorbeeld een lijfrente-verzekering? Dan krijgt u daarvan rechtstreeks bericht van de verzekeraar waar de polis is ondergebracht. Wij adviseren u om niet klakkeloos in te gaan op het voorstel van de verzekeraar. Schakel altijd een adviseur van VMD Koster in zodat u zeker bent dat u de hoogste uitkering ontvangt.

WAT MOET IK DOEN VOOR MIJN UITKERING?

Een pensioen- en/of lijfrente-uitkering is meer dan de polis laten verlopen en wachten op de uitkering. U moet een nieuw product afsluiten om uw polis tot uitkering te laten komen. Pensioen- en lijfrentepolissen komen meestal rond uw 65ste tot uitkering. Controleer de einddatum van uw polis en kom op tijd in actie.

Controleer de einddatum van uw polis en kom op tijd in actie.

PENSIOENGAT

Een ideaal pensioen is ongeveer gelijk aan 70% van het laatstverdiende loon. Met zo'n pensioen verandert er weinig aan uw netto-inkomen. Bruto wordt het minder, maar u betaalt geen sociale verzekeringspremies meer en er wordt minder inkomstenbelasting en zorgpremie ingehouden. De kans is echter groot dat u bij het bereiken van de pensioenleeftijd minder heeft opgebouwd, er is dan sprake van een pensioengat.

De oorzaken van een pensioengat kunnen zijn:

- wisselen van baan;
- echtscheiding;
- parttime werken;
- in het buitenland wonen of gewoond hebben;
- eerder met pensioen gaan;
- geen of gebrekkige pensioenregeling.





De eerste pijler: AOW

Iedere inwoner in Nederland heeft in principe bij het bereiken van de AOW-leeftijd recht op een AOW-uitkering. De hoogte is afhankelijk van het aantal jaren dat iemand Nederlands staatsburger is of premies heeft afgedragen. De AOW wordt uitgekeerd volgens het omslagstelsel. Dat betekent dat de AOW-premie die iemand vandaag betaalt, geen spaarpotje is voor zijn eigen uitkering voor later, maar direct wordt uitgekeerd aan de huidige generatie AOW'ers. De AOW-leeftijd gaat stapsgewijs omhoog. Kijk voor meer informatie over de AOW-leeftijd op www.svb.nl/aowleeftijd.

De AOW-leeftijd gaat stapsgewijs omhoog.
Kijk voor meer informatie over de AOW-leeftijd
op www.svb.nl/aowleeftijd.

Uw AOW ontvangt u automatisch zodra u de AOW-leeftijd bereikt. Ruim voor die datum ontvangt u een aanvraagformulier van de Sociale Verzekeringsbank. Als u dit invult en terugstuurt, wordt uw AOW-uitkering voor u geregeld.

VRAGEN?

Aarzel niet om contact op te nemen met een van onze pensioenspecialisten. Bel 0172 611 116 of stuur een e-mail naar pensioen@vmdkoster.nl.



De tweede pijler: opgebouwd pensioen

Als het opgebouwde pensioenkapitaal op de pensioendatum vrijkomt, bent u verplicht een levenslange pensioenuitkering aan te kopen. De uitkering moet ingaan op de pensioendatum en kan eventueel worden uitgesteld tot uiterlijk 5 jaar na het behalen van de AOW-gerechtigde leeftijd. Voor een indicatie van het verwachte pensioen (dat u via werkgevers heeft opgebouwd), verwijzen wij u naar www.mijnpensioenoverzicht.nl.

UITSTEL EN AFKOOP

Uitstel is alleen mogelijk als u in actieve dienst bent of deeltijdpensioen hebt aangevraagd. U heeft hiervoor een doorwerkverklaring nodig. In principe is het niet mogelijk om pensioen in een keer tot uitkering te laten komen (afkopen). Kleine pensioenaanspraken zijn hierop de uitzondering. Pensioen onder de € 474,11 (2018) per jaar kan bij expiratie eventueel worden afgekocht.

U bent niet gebonden om de uitkering aan te kopen bij de verzekeraar waar u het pensioenkapitaal heeft opgebouwd.

SHOPPEN NAAR DE BESTE DEAL

U bent niet gebonden om de uitkering aan te kopen bij de verzekeraar waar u het pensioenkapitaal heeft opgebouwd. Als adviseur zien wij de laatste jaren dat de informatie bij het naderen van het einde van de pensioenpolis door de pensioenuitvoerder rechtstreeks wordt verzonden. Helaas is de informatie vaak incompleet en krijgt de pensioengerechtigde niet de beste deal. Vaak weet men niet dat er 'geshopt' kan worden. U kunt met onze hulp 'shoppen' naar de beste optie voor u. Dit kan u veel voordeel opleveren.

TERMIJN AANKOOP PENSIOEN

U bent verplicht om binnen zes maanden na de expiratedatum van uw pensioenpolis een levenslange pensioenuitkering aan te kopen. Indien u dit niet op tijd doet kan de Belastingdienst uw vrijkomend pensioenkapitaal blokkeren. Uw polis kan dan alleen tot uitkering komen met toestemming van de belastinginspecteur. Voorkom een blokkade. Neem een paar maanden voor de einddatum van uw polis contact met ons op.



WAT IS VAN INVLOED OP DE HOOGTE VAN DE UITKERING?

De hoogte van uw pensioenuitkering hangt af van de rente en tarieven op het moment dat u het pensioen aankoopt. Een iets lagere rentestand zal al een aanzienlijk lagere uitkering bieden. Pensioenuitvoerders werken met tarieven. Deze tarieven zijn onder meer afhankelijk van duur (hoe langer de uitkering hoe lager de kosten) en het langlevensrisico (hoe oud wordt de begunstigde). Verder is van belang of u wel of geen overlijdensdekking wenst.

Voorkom een blokkade. Neem een paar maanden voor de einddatum van uw polis contact met ons op.

HOOGTE VAN DE UITKERING LATEN VARIËREN

Om uw uitkering af te stemmen op uw inkomensbehoefte, kunt u binnen de levenslange uitkering gedurende een bepaalde periode een hogere uitkering ontvangen. De verhouding tussen 'hoge' en 'lagere' uitkering mag afhankelijk van uw pensioentoezegging maximaal 100:75 bedragen. Een reden voor uw keuze tot afwijkende uitkeringen kan zijn dat u de eerste jaren een hoger pensioen wilt ontvangen om in de beginperiode van uw pensioen meer geld te kunnen besteden aan reizen, hobby's of andere zaken.

INDEXATIE

Ook kunt u kiezen voor een geïndexeerde uitkering. De uitkering vanaf aanvang is dan behoorlijk lager dan een gelijkblijvende uitkering, maar stijgt wel bijvoorbeeld met 3% (gekozen percentage) per jaar. Indien u lang leeft dan wordt uiteindelijk de uitkering hoger dan bij een gelijkblijvende uitkering.

WEL OF GEEN NABESTAANDENPENSIOEN

Op de pensioendatum kun u ervoor kiezen of u het vrijkomende kapitaal aan wilt wenden voor een ouderdomspensioen of een ouderdomspensioen in combinatie met een nabestaandenpensioen.

CONTRADEKKING

Stel dat u (en uw partner) komt te overlijden kort na de pensioendatum, dan verdwijnt het resterende pensioenkapitaal in de zak van de verzekeraar. U kunt dit voorkomen door een contradekking af te sluiten naast uw uitkerende pensioenpolis. Een contradekking zorgt ervoor dat bij het overlijden van u (en uw partner) het geld dat u heeft gespaard voor uw pensioen in een keer wordt uitgekeerd aan de nabestaanden. De eenmalige koopsom van deze contradekking is vaak hoog en wordt over het algemeen betaald door de nabestaanden. Hierdoor valt de uitkering niet onder het successierecht.

DE PENSIOENKNIP

De laatste jaren is de rentestand in Nederland erg laag. De sterk gedaalde rente heeft een enorm groot effect op de pensioenuitkeringen. Een procent lagere rente kan de pensioenuitkering aanzienlijk lager laten uitkomen. Daarom is de pensioenknp in 2015 weer ingevoerd om bijna gepensioneerden* tegemoet te komen.

*Met een beschikbare premieregeling en/of kapitaalverzekering met pensioenclausule (zogenaamde kapitaalovereenkomsten)

Minder afhankelijk van de huidige lage rentestand

Met de pensioenknp heeft u niet een maar twee aankoopmomenten voor de (levenslange) pensioenuitkering. Hierdoor ontstaat de mogelijkheid om de pensioenuitkering niet verplicht in één keer aan te kopen, maar een 'knip' aan te brengen. U ontvangt dan na het eerste aankoopmoment een tijdelijke uitkering en het 'echte' pensioen gaat dan pas in na het tweede aankoopmoment.

Door het pensioen op de pensioendatum later om te zetten in een levenslange uitkering, zijn pensioengerechtigden minder afhankelijk van de huidige lage rentestand. Misschien is op het tweede aankoopmoment (na de 'knip'periode) de rente hoger, waardoor ook de pensioen uitkering (fors) hoger kan zijn.





Risico's pensioenknip

Het opsplitsen van het pensioen brengt echter ook risico's met zich mee. Het is zeker geen garantie dat bij een hogere rentestand het pensioen omhoog gaat, dit heeft te maken met:

- **Rente**

Op het moment dat de periode van de knip eindigt kan de rente lager zijn.

- **Tarieven van de levensverzekeraar**

De tarieven kunnen minder gunstig zijn geworden, omdat bijvoorbeeld de concurrentie minder is geworden, de levensverwachting is gestegen of de solvabiliteitseisen zijn verhoogd (de levensverzekeraar moet hogere reserves aanhouden om het pensioen ook echt levenslang te kunnen blijven uitkeren).

- **Advies- en/of bemiddelingskosten**

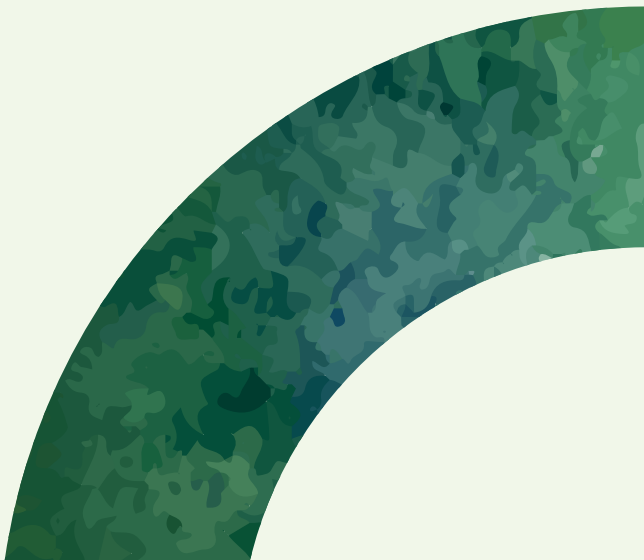
Deze zijn vaak hoger dan bij een reguliere afwikkeling.

- **Waarde van de beleggingen**

Werd er belegd en blijft u gedurende de 'knip'periode beleggen? Dan kunnen de beleggingen minder waard zijn geworden als de periode van de knip eindigt.

- **Administratiekosten**

Verzekeraars brengen vaak een vast bedrag in rekening. Bij een pensioenknip, met twee aankoopmomenten in plaats van een, kan het zijn dat ze dan bijvoorbeeld tweemaal de administratiekosten in rekening brengen.



GROOT KOSTENVOORDEEL DOOR SAMENVOEGEN PENSIOENKAPITAAL

Komt ergens anders nog meer pensioenkapitaal vrij? Dan kunt u dit met onze begeleiding op het moment van uitkering mogelijk samenvoegen. Dat leidt tot een hogere uitkering en u kunt hiermee een groot kostenvoordeel behalen. Voorwaarde is wel dat alle polissen dezelfde fiscale clausulering kennen. Vaste rente-uitkeringen/-aanspraken (bijvoorbeeld de pensioenaanspraken die u bij een pensioenfonds heeft opgebouwd) zijn niet samen te voegen.

Wij onderscheiden ons door persoonlijke aandacht en jarenlange deskundigheid.

VAKKUNDIG EN ONAFHANKELIJK ADVIES

De pensioenadviseurs van VMD Koster zijn onafhankelijk. Wij willen uitblinken in onze samenwerking met u! Wij hebben geen binding met banken of verzekeringsmaatschappijen. Daarnaast werken wij provisieloos en doen wij vrijwel met alle banken en verzekeringsmaatschappijen zaken.

Het belang van de klant staat voorop. Wij onderscheiden ons door persoonlijke aandacht en jarenlange deskundigheid. Niet voor niets voldoen wij aan de strenge eisen van de erkenningsregeling voor vakbekwaamheid en kwaliteit en mogen wij het keurmerk RPA (Register Pensioen Adviseur) dragen. Door onze professionaliteit, deskundigheid, integriteit en onafhankelijkheid hebben wij ook de RAiA-erkenning. U bent dus verzekerd van kwaliteit.





Pensioen stappenplan

Als het opgebouwde pensioenkapitaal op de pensioendatum vrijkomt, dient u een levenslange pensioenuitkering aan te kopen. U kunt zelf bepalen bij welke verzekeraar u dit doet. U krijgt dan een levenslang gegarandeerde uitkering. Het pensioen stappenplan is een schematische weergave van de opties die u heeft en de keuzes die u moet maken als u de pensioengerechtigde leeftijd bereikt.

Uw pensioen komt vrij:

Wilt u direct een aanvulling op uw inkomen, de uitkering uitstellen of afkopen?

Direct een aanvulling op mijn inkomen

Mijn uitkering uitstellen

Mijn uitkering afkopen

Uitkering door bedrijfstakpensioenfonds (BPF)

Uitkering door verzekeraar

Alleen mogelijk als u in actieve dienst bent of een deeltijdpensioen hebt aangevraagd. U heeft hiervoor een doorwerkverklaring nodig.

In principe is het niet mogelijk om pensioen af te kopen. Uitzondering: klein pensioen € 474,11 (2018) kan bij expiratie worden afgekocht. (Afkoop = uitkering in 1 keer)

AANDACHTSPUNTEN:

Indexatie:

Jaarlijkse stijging van uw pensioenkapitaal tussen 0% - 3%.

Hoog/laag-constructie:

Het is mogelijk om een hogere pensioenuitkering te ontvangen gedurende een zekere periode en daarna een lager bedrag. Dit kan heel handig zijn indien u in de beginperiode van uw pensioen meer geld wilt besteden aan reizen, hobby's of andere zaken. De verhouding tussen 'hoge' en de 'lagere' uitkering mag afhankelijk van uw pensioentoezeggingen maximaal 100:75 bedragen.

Nabestaandenpensioen

Op de pensioendatum kunt u ervoor kiezen of u het vrijkomende kapitaal aan wilt wenden voor een ouderdomspensioen of een ouderdomspensioen in combinatie met een nabestaandenpensioen.

Uitkering wordt door BPF geregeld. 'Shoppen' niet mogelijk

Verschillende pensioenovereenkomsten

(Raadpleeg uw Uniform Pensioenoverzicht welke pensioenovereenkomst(en) u heeft.)

Uitkeringsovereenkomst:

indien u eindloon of middelloon heeft wordt de uitkering geregeld door de desbetreffende verzekeraar.

Kapitaalovereenkomst:

Uw pensioenkapitaal is op de einddatum gegarandeerd. U dient voor dit kapitaal pensioenuitkering aan te kopen.

Premieovereenkomst/ beschikbare premieregeling:

U dient voor dit kapitaal een pensioenuitkering aan te kopen.

Let op!

U bent verplicht om binnen 6 maanden na de expiratedatum een levenslange pensioenuitkering aan te kopen. Voorkom een blokkade op uw vrijkomende kapitaal. Kom op tijd in actie en neem contact met ons op.

Meer informatie?

Neem gerust contact op met een van onze pensioenspecialisten. Bel 0172 611 116 of stuur een e-mail naar pensioen@vmdkoster.nl



De derde pijler: lijfrente en banksparen

Als binnenkort uw lijfrenteverzekerings uitkering komt, moet u deze uitkering gebruiken voor een toegestane vorm van lijfrente. Om uw lijfrentepolis tot uitkering te laten komen moet u een nieuw product afsluiten. Daarom is dit een goed moment om na te gaan wat uw plannen zijn voor de komende jaren.

Het is belangrijk om even stil te staan bij de onderstaande vragen voordat u een lijfrente-uitkering aankoopt:

1. Is het uw enige oudedagsvoorziening of een extraatje?
2. Kiest u voor een levenslange lijfrente of een tijdelijke uitkering?
3. Welke verzekeraar of bank biedt het hoogste rendement op uw lijfrentekapitaal?
4. Heeft u een oud-regime of nieuw-regime polis?

Het zogenaamde 'shoppen'
kan u veel geld opleveren.

BEGELEIDING BIJ HET AANKOPEN VAN UW LIJFRENT-UITKERING

Wij helpen u graag bij het aankopen van uw lijfrente-uitkering. U bent niet verplicht om uw lijfrente-uitkering aan te kopen bij dezelfde verzekeringsmaatschappij of bank als waar u uw lijfrentekapitaal heeft opgebouwd. Op basis van

uw wensen en eventuele aanbiedingen van maatschappijen of banken, maken wij op uw verzoek een paar maanden voor de einddatum van uw polis een vergelijking voor u. Het zogenaamde 'shoppen' kan u veel geld opleveren.

AFKOOP KLEINE LIJFRENTEN

Lijfrentepolissen met een waarde van € 4.351,- of lager in 2018 kunnen worden afgekocht zonder revisierente (boete).

Maak gebruik van het handige lijfrente stappenplan op pagina 18. Daarmee ontdekt u eenvoudig welke uitkeringsmogelijkheden u heeft.

TERMIJN AANKOOP LIJFRENTEN

U moet binnen een redelijke termijn een lijfrente-uitkering aankopen. De Belastingdienst heeft voor de diverse lijfrentevormen een redelijke termijn vastgesteld. Indien u dit niet op tijd doet kan de Belastingdienst uw vrijkomend lijfrentekapitaal blokkeren. Uw polis kan dan alleen tot uitkering komen met toestemming van de belastinginspecteur. Voorkom een blokkade. Neem op tijd contact met ons op.

LIJFRENTEN: VOOR WELKE UITKERINGSVORM KIEST U?

U moet een keuze gaan maken in welke vorm u het opgebouwde kapitaal wilt laten uitkeren. Van belang daarbij is de ingangsdatum van de polis. Daarbij zijn twee fiscale regimes te onderscheiden: een oud regime en een nieuw regime. Kijk goed in het lijfrente stappenplan op pagina 18 wat voor u van toepassing is.



WAT IS VAN INVLOED OP DE HOOGTE VAN DE UITKERING?

De rentestand is op het moment van aankopen een belangrijk element bij uw polis, deze is namelijk voor het grootste deel bepalend voor de hoogte van de aan te kopen uitkering. Ook de duur van de uitkering, wel of geen overlijdensdekking en uw leeftijd zijn van belang.

CONTRADEKKING (niet van toepassing op banksparen)

Stel dat u (en uw partner) komt te overlijden kort na de pensioendatum, dan verdwijnt het resterende lijfrentekapitaal in de zak van de verzekeraar. U kunt dit voorkomen door een contradekking af te sluiten naast uw uitkerende lijfrente-verzekering. Een contradekking zorgt ervoor dat bij het overlijden van u (en uw partner) het geld dat u heeft gespaard voor uw pensioen in een keer wordt uitgekeerd aan de betreffende nabestaanden. De eenmalige koopsom van deze contradekking is vaak hoog en wordt over het algemeen betaald door de nabestaanden. Hierdoor valt de uitkering niet onder het successierecht.

De rentestand is op het moment van aankopen een belangrijk element bij uw polis.

INDEXATIE

Ook kunt u kiezen voor een geïndexeerde uitkering. De uitkering vanaf aanvang is dan behoorlijk lager dan een gelijkblijvende uitkering, maar stijgt wel bijvoorbeeld met 3% (gekozen percentage) per jaar. Indien u lang leeft dan wordt uiteindelijk de uitkering hoger dan bij een gelijkblijvende uitkering.

HOGERE UITKERING EN GROOT KOSTENVOORDEEL

Komt ergens anders nog meer lijfrentekapitaal vrij, dan kunt u dit met onze begeleiding op het moment van uitkering samenvoegen. Dit leidt tot een hogere uitkering en u kunt hiermee een groot kostenvoordeel behalen. Let op! Hierbij geldt dat als er verschillende fiscale regimes worden samengevoegd het nieuwste fiscale regime voor het totale kapitaal van toepassing is.

EEN FINANCIËEL EN ONAFHANKELIJK TOTAALADVIES

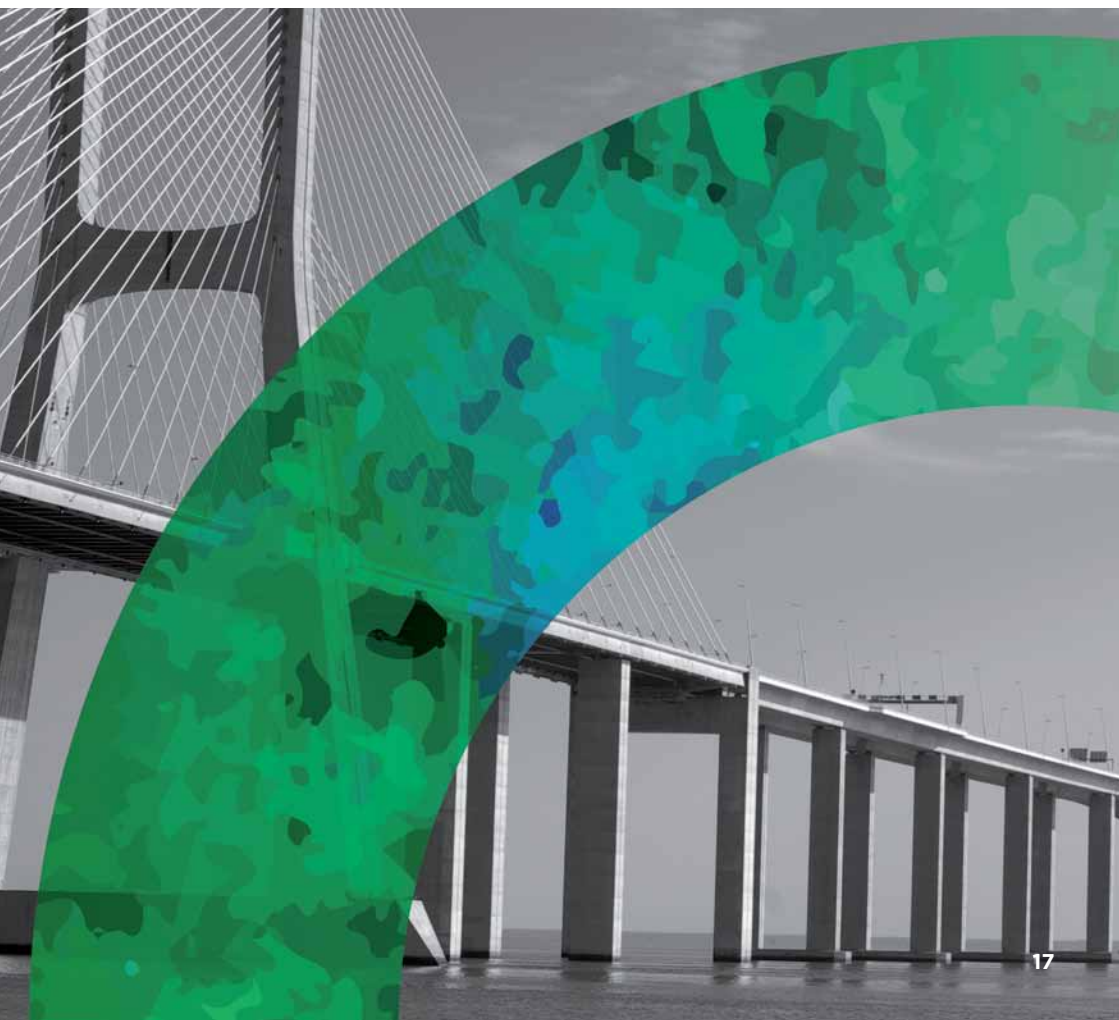
De experts van VMD Koster helpen u met het verkrijgen van een helder beeld. Waar nodig vertellen zij u hoe u uw situatie kan verbeteren. Onze pensioenspecialisten hebben al veel cliënten geholpen met het op orde brengen en optimaliseren van hun voorzieningen. Hierbij staan wij altijd aan uw kant. Neem dus contact op met ons voor een financieel totaaladvies! Bel 0172 611 116 of stuur een e-mail naar pensioen@vmdkoster.nl.

BANKSPAREN

Banksparen is fiscaal gunstig sparen of beleggen op een geblokkeerde rekening bij een bank voor aanvulling op uw pensioen. Bij de lijfrentevariant van banksparen spaart u tot AOW-gerechtigde leeftijd waarna het tegoed tot uiterlijk 5 jaar na AOW-gerechtigde leeftijd kan worden omgezet in een periodieke uitkering. Bij overlijden kan het tegoed in termijnen worden uitgekeerd aan de nabestaanden.

OPGEBOUWD KAPITAAL AANWENDEN

Het opgebouwde kapitaal kan op twee manieren aangewend worden. U kunt bij een verzekeraar een uitkerende lijfrenteverzekerings afsluiten of u kunt bij een bank een uitkering aankopen waarbij er wordt uitgekeerd vanaf de geblokkeerde rekening.





Lijfrente stappenplan

Het Lijfrente stappenplan leidt u stap voor stap van het vrijgekomen bedrag uit uw lijfrenteverzekerings of koopsompolis naar uw uitkering. Volg het schema en ontdek welke stappen u moet nemen en welke mogelijkheden u heeft.

Uw lijfrente komt vrij:

Wilt u direct een aanvulling op uw inkomen, de uitkering uitstellen of afkopen?

Direct een aanvulling op mijn inkomen

Lijfrenteverzekeringen afgesloten **voor**:

- 01-01-1992 (koopsompolis)
- 16-10-1990 (premiebetalende lijfrentepolis)

Lijfrenteverzekeringen afgesloten **na**:

- 01-01-1992 (koopsompolis)
- 16-10-1990 (premiebetalende lijfrentepolis)

Mijn uitkering uitstellen

Doorgroei van het kapitaal op basis van een gegarandeerd rendement/vaste rente
Zeker van de hoogte van het eindkapitaal.

Mijn uitkering afkopen

Doorgroei van het kapitaal op basis van beleggingen/variabele rente

Afkoop kleine lijfrente

Lijfrentepolissen met een waarde van € 4.351,- (2018) of lager kunnen worden afgekocht zonder revisie-rente (boete).

Lijfrente-uitkering

Looptijd levenslang of een periode tussen de 1 en 30 jaar.

In één keer laten uitbetalen

Fiscaal ongunstig.

Schenken

Aan uw meerderjarige kinderen of kleinkinderen de uitkering schenken.

Oudedagslijfrente

U kiest zelf de ingangsdatum, uiterlijk tot 5 jaar na AOW-gerechtigde leeftijd. Looptijd is levenslang.

Tijdelijke oudedagslijfrente (1)

Ingangsdatum niet eerder dan het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en uiterlijk 5 jaar na AOW-gerechtigde leeftijd. Looptijd minimaal 5 jaar.

Tijdelijke oudedagslijfrente (2)

Met het lijfrentekapitaal opgebouwd tot 1-1-2014 kan vanaf 65 een tijdelijke lijfrente worden aangekocht. Looptijd minimaal 5 jaar.

Overbruggingslijfrente tot pensioen

Alleen met kapitaal dat voor 01-01-2006 is opgebouwd. Einddatum het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt of wanneer uw pensioenregeling tot uitkering komt. (Kan alleen bij verzekeraar)

Nabestaandenlijfrente

Een financiële regeling voor uw nabestaanden als u voortijdig komt te overlijden, looptijd is tijdelijk of levenslang, op 1 of 2 levens (partner + eventueel ander familielid).

Uitkering op twee levens

Nabestaande, meestal de partner, blijft beschikking houden over extra inkomen. Nabestaande krijgt naar keuze 70% of 100% van de periodieke uitkering doorbetaald.

Contraverzekering

Na het overlijden van u en/of uw partner gaat uw overgebleven kapitaal niet naar de maatschappij maar ontvangen uw nabestaanden in een keer het resterende kapitaal.

Bankrekening

Uitkering aan erfgenamen.

Ja

Uitkering voortzetten na overlijden

Wilt u uw uitkering voortzetten na overlijden?

Nee

Uitkering niet voortzetten na overlijden

LET OP!

- Is het kapitaal voor uw lijfrenteverzekering afkomstig van een ontslagvergoeding ('Gouden Handdruk')? Dan gelden aparte regels.
- Een combinatie van verschillende lijfrentes is ook mogelijk.

Neem voor meer informatie contact op met een van de pensioenspecialisten van VMD Koster voor een persoonlijk advies. Bel 0172 611 116 of stuur een e-mail naar pensioen@vmdkoster.nl



Voornaamste overeenkomsten en verschillen

VERZEKERDE LIJFRENTEN	BANCAIRE LIJFRENTEN
Verzekerde lijfrenten zijn: • Levensafhankelijk; en • Leeftijdsafhankelijk.	Bancaire lijfrenten zijn: • Levensonafhankelijk; en • Leeftijdsonafhankelijk.
Levenslange oudedagslijfrente De uitkeringen: • moeten toekomen aan de verzekeringnemer; • moeten uiterlijk ingaan in het kalenderjaar waarin deze de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd; • mogen uitsluitend eindigen bij het overlijden van de verzekeringnemer.	Bancaire oudedagslijfrente De uitkeringen: • moeten toekomen aan de rekeninghouder; • moeten uiterlijk ingaan in het kalenderjaar waarin deze de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd; en • moeten minimaal 20 jaar + het aantal jaren dat de rekeninghouder op het moment van ontvangst van de 1e termijn jonger is dan AOW-gerechtigde leeftijd, uitgekeerd worden.
Tijdelijke oudedagslijfrente ('nieuwe stijl') De uitkeringen: • moeten toekomen aan de verzekeringnemer; • mogen niet eerder ingaan dan in het jaar waarin de verzekeringnemer AOW-gerechtigd wordt; • moeten uiterlijk ingaan in het jaar waarin deze de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd; en • mogen niet meer bedragen dan € 21.483 per jaar (2018). De lijfrente moet een minimum looptijd hebben van 5 jaar.	Bancaire tijdelijke oudedagslijfrente ('nieuwe stijl') De uitkeringen: • moeten toekomen aan de rekeninghouder; • mogen niet eerder ingaan dan in het jaar waarin deze AOW-gerechtigd wordt; • moeten uiterlijk ingaan in het jaar waarin deze de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd; en • mogen niet meer bedragen dan € 21.483 per jaar (2018). Tussen de eerste en de laatste termijn moet minimaal 5 jaar zitten.
Nabestaandenlijfrente (echtgenoot, partner of geen familie) De uitkeringen: • moeten direct na het overlijden van de verzekerde (= verzekeringnemer of diens (gewezen) partner) ingaan; • moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.). Gedurende de looptijd van de lijfrente moet er sprake zijn van een sterftekans van minimaal 1%.	Bancaire nabestaandenlijfrente (echtgenoot, partner of geen familie) De uitkeringen: • moeten direct na het overlijden van de rekeninghouder of diens (gewezen) partner ingaan; • moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.). Tussen de eerste en de laatste termijn moet minimaal 5 jaar zitten.
Nabestaandenlijfrente (familielid jonger dan 30 jaar) De uitkeringen: • moeten direct na het overlijden van de verzekerde (= verzekeringnemer of diens	Bancaire nabestaandenlijfrente (familielid jonger dan 30 jaar) De uitkeringen: • moeten direct na het overlijden van de rekeninghouder ingaan;

en lijfrenteverzekering en lijfrenterekening

VERZEKERDE LIJFRENT	BANCAIRE LIJFRENT
(gewezen) partner) ingaan; • moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.); • moeten uiterlijk eindigen: - op het tijdstip waarop de begunstigde de leeftijd van 30 jaar bereikt (eerder eindigen mag); of - bij het overlijden van de begunstigde.	• moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.); • tussen de eerste en de laatste termijn moet: - hetzij minimaal 5 jaar zitten, maar nooit meer dan het aantal jaren dat dit familielid jonger is dan 30 jaar; - hetzij minimaal 20 jaar zitten.
Nabestaandenlijfrente (familielid van 30 jaar of ouder) De uitkeringen: • moeten direct na het overlijden van de verzekerde (= verzekeringnemer of diens (gewezen) partner) ingaan; • moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.); • moeten levenslang worden uitgekeerd.	Bancaire nabestaandenlijfrente (familielid van 30 jaar of ouder) De uitkeringen: • moeten direct na het overlijden van de rekeninghouder ingaan; • moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.); • moeten minimaal 20 jaar worden uitgekeerd.
Oud-regime lijfrentekapitaal • geen voorgeschreven begunstiging; • geen voorgeschreven lijfrentevormen; • kan op iedere leeftijd ingaan. Minimale looptijd moet voldoen aan 1% sterfteskanscriterium; • kan als instrument voor inkomens- en vermogensoverheveling worden gebruikt.	Oud-regime lijfrentekapitaal Indien oud-regime lijfrentekapitaal wordt overgeboekt naar een bancaire lijfrenteuitvoerder, gaat het oude fiscale regime verloren en moet de lijfrente voldoen aan de huidige regels van de Wet IB 2001.
Lijfrentekapitaal waarvoor een overbruggingslijfrente mag worden aangekocht De uitkeringen: • moeten toekomen aan de verzekeringnemer; • eindigen (naar keuze) uiterlijk 5 jaar na het kalenderjaar waarin deze de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, of eindigen in het jaar waarin hij pensioen gaat genieten; • mogen niet meer bedragen dan € 63.288 (2017) per jaar.	Lijfrentekapitaal waarvoor een overbruggingslijfrente mag worden aangekocht De bank mag geen overbruggingslijfrente uitvoeren. Deze lijfrentevorm is uitsluitend toegestaan bij verzekeraars. Het is wel mogelijk om lijfrentekapitaal dat is opgebouwd voor 1 januari 2006 bij de verzekeraar en bij de bank is voortgezet, wederom bij de verzekeraar aan te wenden voor een overbruggingslijfrente.
Tijdelijke oudedagslijfrente ('oude stijl') De uitkeringen: • moeten toekomen aan de verzekeringnemer; • mogen niet eerder ingaan dan het jaar waarin de verzekeringnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt; • moeten uiterlijk ingaan 5 jaar na het	Bancaire tijdelijke oudedagslijfrente ('oude stijl') De uitkeringen: • moeten toekomen aan de rekeninghouder; • mogen niet eerder ingaan dan het jaar waarin deze de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt; • moeten uiterlijk ingaan in het jaar waarin



VERZEKERDE LIJFRENTÉ	BANCAIRE LIJFRENTÉ
kalenderjaar waarin deze de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt; en • mogen niet meer bedragen dan € 21.248 (2017). De lijfrente moet een minimum looptijd hebben van 5 jaar.	deze de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd; en • mogen niet meer bedragen dan € 21.248 (2017). Tussen de eerste en de laatste termijn moet minimaal 5 jaar zitten.
Lang/kort-leven De verzekeraar biedt de mogelijkheid een levenslange periodieke uitkering te verzekeren, zowel voor de oudedag- als de nabestaanden-lijfrente. Het langlevensrisico is dan afgedekt: • Een verzekeraar is verplicht om gedurende het leven van de verzekerde uit te keren. Ook als de verzekerde bijv. 110 jaar wordt. Het kortlevensrisico • Als de verzekerde kort nadat de uitkeringen zijn gestart overlijdt, dan stoppen de uitkeringen en treedt er kapitaalverlies op. Dit risico kan worden afgedekt door middel van een afzonderlijke overlijdensrisicoverzekering die bij overlijden uitkeert aan de nabestaanden.	Lang/kort-leven Bij een bancaire lijfrente worden uitkeringen verstrekt gedurende een vooraf vastgestelde periode. Bij een bank is er geen kortlevensrisico, wel een langlevensrisico: • Een bank keert uit gedurende een van te voren afgesproken duur. Als een duur van 20 jaar is afgesproken met een rekeninghouder van 66 jaar, dan stoppen de uitkeringen op leeftijd 86. Als de rekeninghouder 110 jaar wordt, dan stoppen de uitkeringen en heeft hij een lager inkomen na leeftijd 86. • Als de rekeninghouder kort nadat de uitkeringen zijn gestart overlijdt, dan gaan de resterende termijnen over op zijn erfgenamen. Er treedt geen kapitaalverlies op.
Daling bij overlijden Bij een lijfrenteverzekering mogen de uitkeringen door het overlijden van de eerste dan wel tweede verzekerde dalen tot maximaal 70%.	Daling bij overlijden Bij de bancaire lijfrente is een daling van de termijnen bij overlijden niet aan de orde. De lijfrente is immers levensonafhankelijk.
Overlijdensdekking Een overlijdensrisicoverzekering kan deel uitmaken van de lijfrenteverzekering.	Overlijdensdekking Geen extra dekking bij overlijden mogelijk.
Faillissement van de verzekeraar: Verzekeraars hebben een regeling van onderlinge ondersteuning ingeval een verzekeraar failliet gaat.	Faillissement van de bank: De lijfrente valt onder het depositogarantiestelsel (max. € 100.000 per rekeninghouder).
Erfrecht De lijfrente valt niet in de nalatenschap (leer van het zelfstandig recht). Een negatieve nalatenschap kan verworpen worden, terwijl de begunstigde voor het kapitaal een nabestaandenlijfrente kan aankopen.	Erfrecht De lijfrente valt in de nalatenschap. Wordt de nalatenschap verworpen omdat deze negatief is, dan vervalt ook het recht op de uitkering van de bancaire lijfrente. De lijfrenterekening vergroot de nalatenschap bij overlijden van de rekeninghouder.





VMD KOSTER verzekeringsgroep

Alphen aan den Rijn

Baronie 60-66
2404 XG Alphen aan den Rijn

Bodegraven

Julianastraat 50
2411 CV Bodegraven

Postadres

Postbus 331
2400 AH Alphen aan den Rijn

VMD Koster verzekeringen

T 0172 611 116
pensioen@vmdkoster.nl
www.vmdkoster.nl

VMD Koster verzekeringsgroep bestaat uit de verzekeringsadviseurs VMD Koster verzekeringen, Freek Hypotheek in Alphen aan den Rijn, Bodegraven en Utrecht en het volmachtbedrijf Groene Hart Assuradeuren. Midden in het Groene Hart vormen wij een groot adviesbedrijf op het gebied van risico-beheer, schade- en inkomensverzekeringen, pensioenen en hypotheke.

