

Praktijkcasus pensioenopbouw

Leeftijd 35 jaar

- Maandelijks inleg €400,-
- Tot leeftijd 67 jaar
- Voorbeeld rendement 2% en 4%

- Totaal opgebouwd kapitaal op 67 jaar:

Bij jaarlijks 2% rendement **€ 216.500**

Bij jaarlijks rendement 4% **€ 313.000**

Hoofdregel levenslange lijfrente:

- Uitkering levenslang (verzekeraar)
- Uitkering 20 jaar of langer (+aantal jaren voor AOW) bij banksparen

Hoofdregel tijdelijke lijfrente:

- Ingang: vanaf AOW-leeftijd tot uiterlijk 5 jaar na AOW-leeftijd
- Looptijd: minimaal 5 jaar en maximaal €26.463,- per jaar



**Herkomst:
Huidige regime**

Aankoop lijfrente

Kapitaal	€ 216.500	€ 313.000
Uitkeren tegen	2%	4%
Looptijd 10 jaar	€ 23.600	€ 37.100
Looptijd 15 jaar	€ 16.500	€ 27.100
Looptijd 20 jaar	€ 12.900	€ 23.000
Looptijd 25 jaar	€ 11.100	€ 20.100

Stapelen mag ook

• Lijfrentekapitaal	€313.000 (rendement 4%)
◦ Uitkering 10 jaar	€26.463,-
◦ Uitkering 20 jaar	<u>€ 7.200,-</u>
Totaal	€33.663,- 1e 10 jaar

Daarna nog 10 jaar €7.200,-



**Herkomst:
Huidige regime**

Wet Toekomst Pensioenen (WTP)

- Premiepercentage van 13,3% naar 30%
- Opbouw mogelijkheid wordt verlengd tot 5 jaar na AOW-leeftijd
- Maximaal aantal inhaaljaren wordt verlengd naar 10 jaar i.p.v. nu 7 jaar
- Maximale inhaalruimte in 1 jaar is €41.608,-
- Factor A verdwijnt en wordt vervangen door pensioenpremie
- 10% van lijfrentekapitaal mag bij ingang in 1 x worden opgenomen (let op: kan alleen op AOW-datum of januari volgende jaar)

Verschil maximale inleg 2022-2024

- Tot 01-01-2023:

- Jaaruimte €15.317,- (13,3% x (€128.810 -/- €13.646))
- Inhaalruimte €15.922,-
- *Totaal* €31.239,-

- Vanaf 01-01-2024

- Jaaruimte €36.077,- (30% x (€ 137.800-/- € 17.545))
- Inhaalruimte € 41.608,-
- *Totaal* € 77.685,-

Overbrugging 2023 (2024-2025-2026 ?)

Voorbeeld: salaris € 80.000; pensioenopbouw ABP
Factor A € 1.193; pensioenpremie € 17.700

Oude regeling:

$$13,3\% \times (\text{€ } 80.000 - / - \text{€ } 13.646) - / - 6,27 \times \text{€ } 1.193 = \text{€ } 984$$

Overbrugging 2023 (2024-2025-2026 ?)

Voorbeeld: salaris € 80.000; pensioenopbouw ABP
Factor A € 1.193; pensioenpremie € 17.700

Oude regeling:

$$13,3\% \times (\text{€ } 80.000 - / - \text{€ } 13.646) - / - 6,27 \times \text{€ } 1.193 = \text{€ } 984$$

Overgangsjaar 2023:

$$30\% \times (\text{€ } 80.000 - / - \text{€ } 13.646) - / - 6,27 \times \text{€ } 1.193 = \text{€ } 12.426$$

Overbrugging 2023 (2024-2025-2026 ?)

Voorbeeld: salaris € 80.000; pensioenopbouw ABP
Factor A € 1.193; pensioenpremie € 17.700

Oude regeling:

$$13,3\% \times (\text{€ } 80.000 - / - \text{€ } 13.646) - / - 6,27 \times \text{€ } 1.193 = \text{€ } 984$$

Overgangsjaar 2023:

$$30\% \times (\text{€ } 80.000 - / - \text{€ } 13.646) - / - 6,27 \times \text{€ } 1.193 = \text{€ } 12.426$$

Nieuwe regeling (WTP wel van kracht):

$$30\% \times (\text{€ } 80.000 - / - \text{€ } 17.545) - / - \text{€ } 17.700 = \text{€ } 1.036$$

Overbrugging 2023 (2024-2025-2026 ?)

Voorbeeld: salaris € 80.000; pensioenopbouw ABP
Factor A € 1.193; pensioenpremie € 17.700

Oude regeling:

$$13,3\% \times (\text{€ } 80.000 - / - \text{€ } 13.646) - / - 6,27 \times \text{€ } 1.193 = \text{€ } 984$$

Overgangsjaar 2023:

$$30\% \times (\text{€ } 80.000 - / - \text{€ } 13.646) - / - 6,27 \times \text{€ } 1.193 = \text{€ } 12.426$$

Nieuwe regeling (WTP wel van kracht):

$$30\% \times (\text{€ } 80.000 - / - \text{€ } 17.545) - / - \text{€ } 17.700 = \text{€ } 1.036$$

Overbruggingsjaar 2024 (WTP nog niet van kracht):

$$30\% \times (\text{€ } 80.000 - / - \text{€ } 17.545) - / - 6,27 \times \text{€ } 1.193 = \text{€ } 11.255$$

Aandachtspunten uitkerende lijfrentekapitalen



01

Herkomst
Wat kan je ermee?



02

Fiscaal
Hoe wordt de gekozen uitkering belast?



03

Producten in de markt



04

Inkomensbehoefte
Wat heeft de klant nodig?



05

Creatieve oplossingen

De opbouw bepaalt wanneer een tijdelijke uitkering mag starten



Oud regime

Kapitaal dat nog onder de oud regime regels valt kan enkel bij verzekeraars worden ondergebracht. Zodra dit naar een bancaire instelling gaat, gelden de nieuw regime bancaire regels.

Vóór 31-12-2005

Voor deze kapitalen is het mogelijk om een overbruggingslijfrente aan te kopen. Deze kan worden gebruikt om eerder te stoppen met werken en te overbruggen tot de AOW-leeftijd.

Vóór 31-12-2013

De kapitalen die vóór 2014 opgebouwd zijn gingen nog uit van een AOW-leeftijd van 65. Deze mogen dan ook uitkeren vanaf 65-jarige leeftijd.

Vanaf 2014

Sinds 2014 is de AOW-leeftijd afhankelijk van de levensverwachting. Kapitaal dat vanaf dit moment is ingelegd mag dan ook pas vanaf de AOW-leeftijd uitkeren. Dit mag ook uiterlijk 5 jaar daarna.

ODV vanuit BV

- Uiterlijk ingaan vanaf AOW; op zijn vroegst 5 jaar vóór AOW
- Vaste looptijd 20 jaar + aantal jaren vóór AOW
- Hoogte wordt berekend op u-rendement (jaarlijks kleine aanpassingen)

ODV overdragen naar een externe partij (bancaire of beleggingslijfrente)

- Uiterlijk ingangsdatum 5 jaar na AOW
- Minimale looptijd 5 jaar (binnen fiscale grenzen)
- Overgedragen ODV-kapitaal wordt altijd volledig uitgekeerd



**Herkomst:
Oudedags-
verplichting**



Herkomst: Stamrecht in BV

Uitkeringsfase

- Gebaseerd op huidige rente commerciële berekening
- Daarna fiscaal waarderen tegen 4% rente
- Fiscale vrijval


Voorbeeldcasus (1)

Dhr. de Jager is 66 jaar; pensioen + AOW is €35.700,- per jaar. Zijn echtgenote is 59 en het pensioen t.z.t. is €19.000,- per jaar. Er is een redelijk vermogen en de woning is vrij. Hij heeft een lijfrentekapitaal van €143.000,- en stelt voor dit in 10 jaar te laten uitkeren o.b.v. banksparen.

Adviestraject?

- Box 1 inkomen €18.000,- alleen zorgpremie (i.v.m. ouderenkorting en algemene heffingskorting)
- Belasting- en premiedruk tot €38.100,- is ruim 27%

Extra inkomen boven €44.700	€1.000,-
Inkomstenbelasting 36,97%	€ 369,70 -/-
Inkomenafhankelijke zorgpremie 5,32%	€ 53,30 -/-
Vermindering ouderenkorting 15%	€ 150,00 -/-
Vermindering alg. Heffingskorting 3,42%	€ 34,20 -/-
Netto over	€ 393,00



Fiscaal: Belastingdruk vanaf AOW

Afgeronde bedragen	Belasting- en premiedruk
Inkomen van €18.000	5,43%
Inkomen van €18.800 tot €24.800	24,40%
Inkomen van €24.800 tot €38.100	27,80%
Inkomen van €38.100 tot € 44.700	45,70%
Inkomen van €44.700 tot €58.100	60,70%
Inkomen van €58.100 tot €71.600	45,70%
Inkomen van €71.600 tot 75.500	40,40%
Inkomen boven € 75.500	49,50%



Fiscaal: Belastingdruk vanaf AOW



Voorbeeldcasus (1)

Dhr. de Jager is 66 jaar; pensioen + AOW is €35.700,- per jaar. Zijn echtgenote is 59 en het pensioen t.z.t. is €19.000,- per jaar. Er is een redelijk vermogen en de woning is vrij. Hij heeft een lijfrentekapitaal van €143.000,- en stelt voor dit in 10 jaar te laten uitkeren o.b.v. banksparen.

Adviestraject:

Indien gekozen wordt voor een looptijd van 10 jaar, bedraagt deze 16.000.

- Van de €16.000,- wordt de laatste €7.000,- indirect belast tegen ruim 60% (dus netto €2.800)

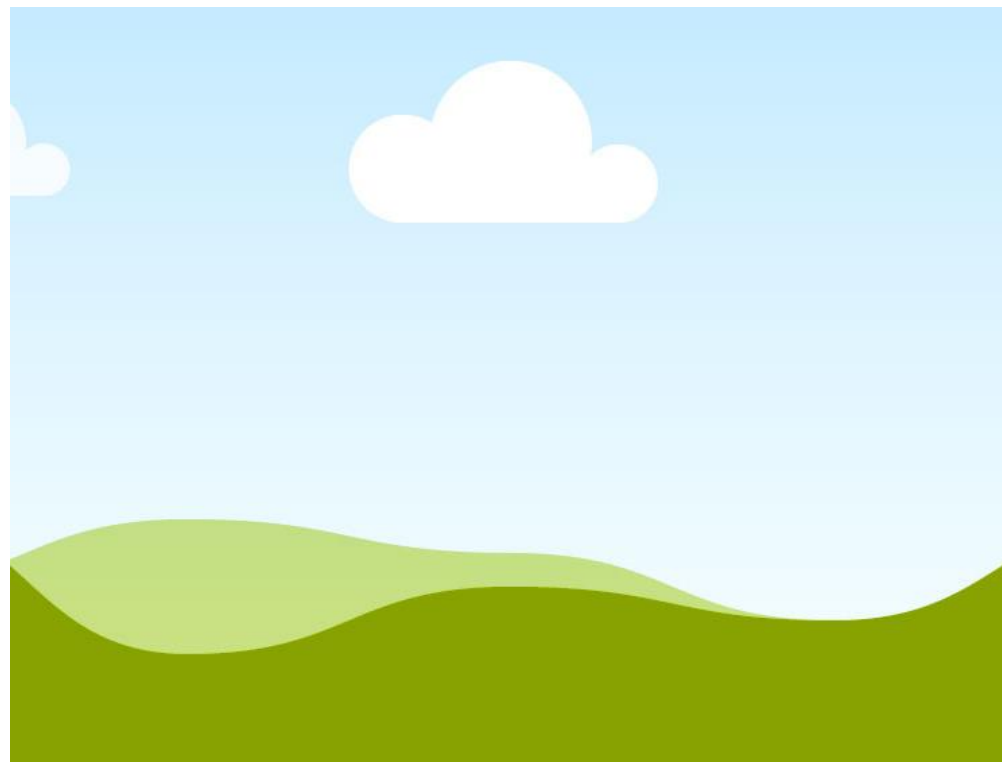
Indien gekozen wordt voor 20 jaar, bedraagt deze 9.000.

10 jaar langer uitbetalen (netto €5.075,-i.p.v. €2.800,- extra eerste 10 jaar)

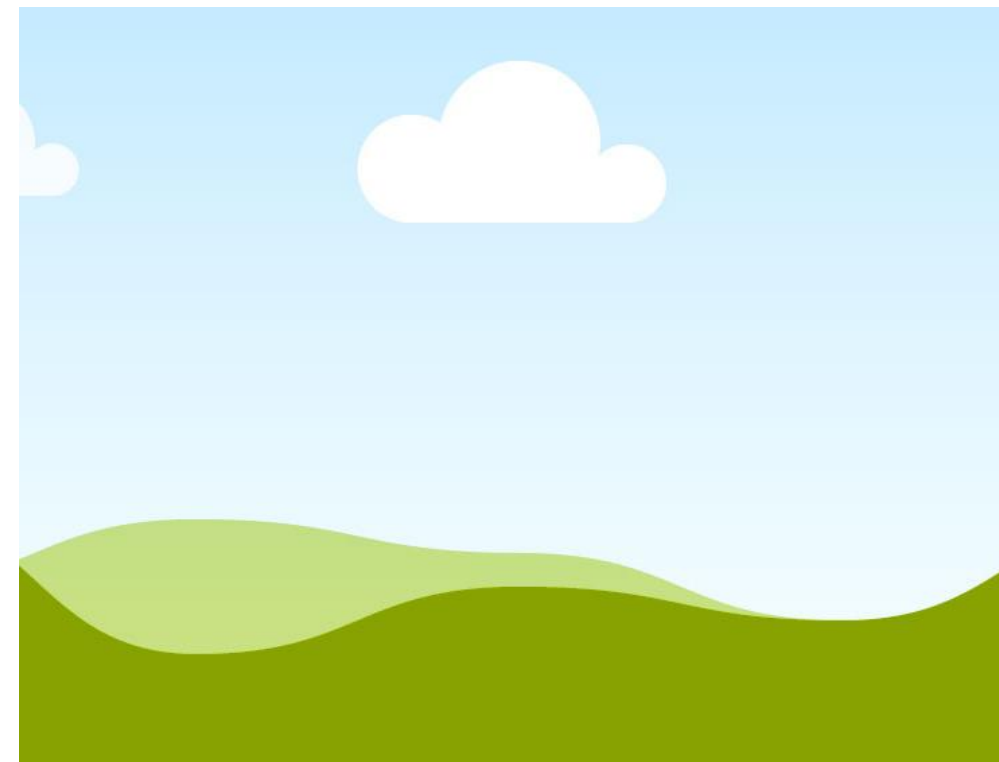
- In geval van overlijden gaat de uitkering door naar de partner met een lager inkomen en wordt dus lager belast
- In geval van overlijden partner; uitkering vrij van erfbelasting naar kinderen
- Indien keuze beleggingslijfrente van Doelbeleggen; mogelijkheid om de uitkering gedurende de looptijd aan te passen

Producten in de markt

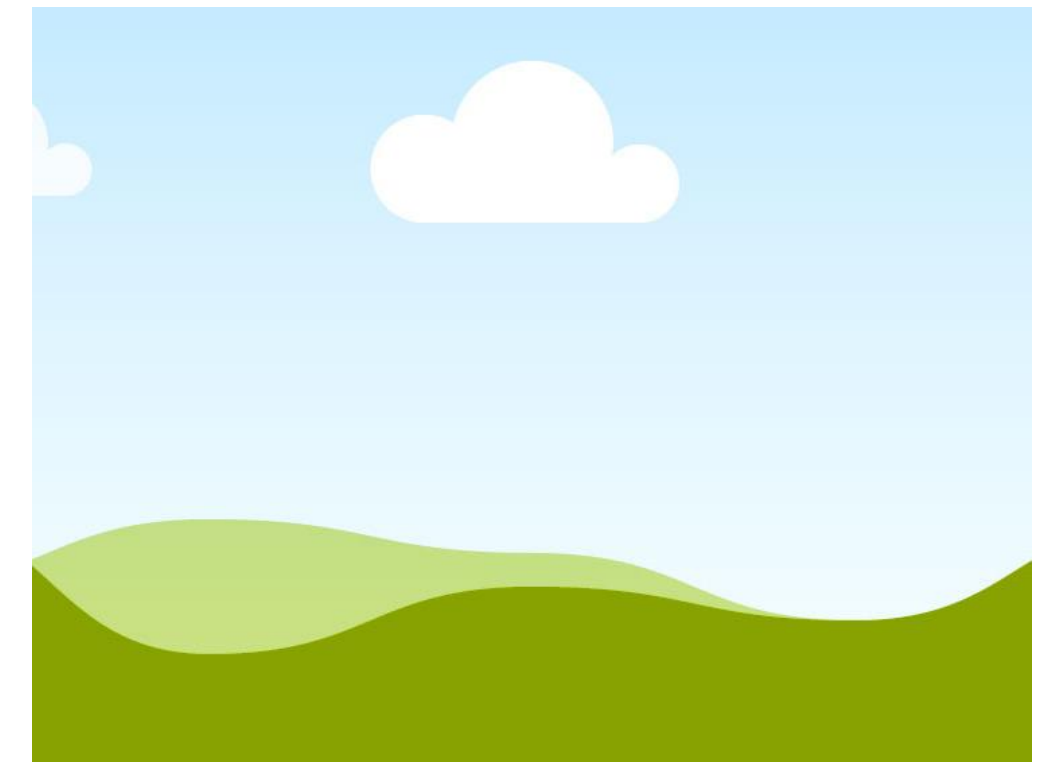
Welke uitkeringsproducten zijn er?



1. Lijfrente bij een verzekeraar



2. Lijfrente bij een bank (banksparen)



3. Lijfrente bij een vermogensbeheerder (beleggingslijfrente)

Verschillen tussen verzekeraar en bank

Voorbeeld op basis van een koopsom van € 200.000,-

- Banksparen: uitkering 20 jaar €13,300,-
- Verzekeraar: uitkering 20 jaar, op 2 levens € 13.200,-
- Verzekeraar: uitkering 20 jaar, op 1 leven € 14.300,-
- Verzekeraar: uitkering levenslang op 2 levens € 10.100,-

Beleggingslijfrente Doelbeleggen.nl

- In samenspraak met de klant kan afgesproken worden om de uitkering vast te stellen, gebaseerd op een voorbeeldrendement van bijvoorbeeld 4%
- Hierdoor een hogere startuitkering mogelijk. Jaarlijks wordt de uitkering bijgesteld aan de hand van het werkelijk behaalde rendement
- Een eenmaal afgesproken uitkering kan (binnen de fiscale grenzen) worden gewijzigd
- Beleggingsprofiel kan tussentijds worden gewijzigd



Beleggingslijfrente Doelbeleggen.nl: buiten gebaande paden

Flexibiliteit

- Accepteren startleeftijd boven 5 jaar na AOW-leeftijd
- Reeds ingegane uitkering kan worden overgenomen
- Looptijd 35-40 jaar is mogelijk

Buitenland

- Klanten wonende buiten Nederland zijn meestal ook welkom

Gouden Handdruk

- Tussentijds extra opname mogelijk
- Looptijd of hoogte uitkering te wijzigen

Voorbeeldcasus (2)

Dhr. Van Beek is 71 jaar; pensioen + AOW is €90.000,- per jaar. Zijn echtgenote is 60 en zij heeft een klein pensioen. Hij is voorheen gescheiden en het partnerpensioen gaat naar de ex-echtgenote.. Hij heeft een lijfrentekapitaal van €450.000,-.

Adviestraject?

Voorbeeldcasus (2)

Dhr. Van Beek is 71 jaar; pensioen + AOW is €90.000,- per jaar. Zijn echtgenote is 60 en zij heeft een klein pensioen. Hij is voorheen gescheiden en het partnerpensioen gaat naar de ex-echtgenote.. Hij heeft een lijfrentekapitaal van €450.000,-.

Adviestraject:

- Lijfrentekapitaal uitkeren via Doelbeleggen met een looptijd van 40 jaar; startuitkering van €11.250,-. Jaarlijks daalt of stijgt de uitkering met het daadwerkelijk behaalde rendement
- Na overlijden (stel 85 jaar) is nog een groot deel van het lijfrentekapitaal beschikbaar voor huidige echtgenote
- Bij haar wordt de uitkering relatief laag belast. Zij kan de uitkering nog naar wens aanpassen

Voorbeeldcasus (3)

Dhr. Vermolen is DGA, tandarts en 62 jaar. Hij is gehuwd en heeft 2 kinderen. Hij is voornemens om nu al met pensioen te gaan en wil graag zijn BV liquideren. Hij beschikt over de volgende vermogensbestanddelen:

- Box 3 € 600.000
- EV BV € 50.000
- Eigen woning € 500.000
- Hypotheek € 100.000 aflossingsvrij
- Stamrecht in BV vóór 2006 € 90.000
- ODV-kapitaal € 220.000
- Lijfrentepolissen € 60.000
- Banksparen € 30.000
- Pensioenkapitaal verzekeraar € 100.000 (eindleeftijd 67 jaar)
- Pensioen SPT vanaf 67 jaar € 40.000 per jaar
- AOW vanaf 67 jaar € 12,300 per jaar

Voorbeeldcasus (3)

Dhr. Vermolen is DGA, tandarts en 62 jaar. Hij is gehuwd en heeft 2 kinderen. Hij is voornemens om nu al met pensioen te gaan en wil graag zijn BV liquideren.

Actiepunten

- Pensioenkapitaal € 100.000 -> overbruggingspensioen 5 jaar € 20.000
- Stamrecht € 90.000 -> overbruggingslijfrente 5 jaar € 18.000
- Pensioen 67 jaar € 40.000 -> vervroegen naar 62 jaar, €31.700
- ODV € 220.000 -> afstorten naar beleggingslijfrente
- Lijfrentekapitalen € 60.000 -> afstorten naar beleggingslijfrente
- Banksparen € 30.000 -> afstorten naar beleggingslijfrente

Voorbeeldcasus (3)

Dhr. Vermolen is DGA, tandarts en 62 jaar. Hij is gehuwd en heeft 2 kinderen. Hij is voornemens om nu al met pensioen te gaan en wil graag zijn BV liquideren.

Pensioensituatie vanaf 62 tot 67 jaar

Overbruggingslijfrente 5 jaar	€ 18.000
Overbruggingspensioen 5 jaar	€ 20.000
Vervroegd pensioen SPT	€ 31.700

Totaal bruto per jaar	€ 69.700

Voorbeeldcasus (3)

Dhr. Vermolen is DGA, tandarts en 62 jaar. Hij is gehuwd en heeft 2 kinderen. Hij is voornemens om nu al met pensioen te gaan en wil graag zijn BV liquideren.

Pensioensituatie 67 jaar

AOW	€ 12.300
Pensioen SPT	€ 31.700
ODV-lijfrente-banksparen €360.000	
Uitkeren in 25 jaar bij 4% rendement	€ 23.000

Totaal bruto per jaar	€ 67.000

Voorbeeldcasus (4)

Dhr. Jansen is ondernemer en 69 jaar. Hij woont in Spanje en heeft een redelijk vermogen en pensioen opgebouwd. Hij is gehuwd en heeft 2 kinderen. In zijn BV heeft hij een ODV-kapitaal van €550.000,-, in de uitkeringsfase. Hij wil graag zijn BV gaan liquideren.

Adviestraject?

Voorbeeldcasus (4)

Dhr. Jansen is ondernemer en 69 jaar. Hij woont in Spanje en heeft een redelijk vermogen en pensioen opgebouwd. Hij is gehuwd en heeft 2 kinderen. In zijn BV heeft hij een ODV-kapitaal van €550.000,-, in de uitkeringsfase. Hij wil graag zijn BV gaan liquideren.

Adviestraject:

- ODV-kapitaal overhevelen naar Doelbeleggen; uitkering met een looptijd van 31 jaar
- Doelstelling na overlijden uitkering meteen naar de kinderen

Voordelen:

- Kinderen krijgen niet in 1 x een groot vermogen
- Uitkering is vrij van erfbelasting (indirect besparing van 20%)
- Kinderen hebben (waarschijnlijk) lager IB-tarief

3. Hoeft geen definitieve keuze te zijn; looptijd kan naar behoefte worden aangepast