

Samenvatting Fiscale (belasting) regels per 7 juli 2017

Op de Lijfrenterekening zijn bijzondere fiscale (belasting) regels van toepassing. Het is namelijk een lijfrenterekening. Deze regels leggen wij hieronder uit.

BinckBank geeft geen fiscaal advies. Dit is ons niet toegestaan. Hiervoor hebben wij ook informatie nodig over u persoonlijke fiscale situatie en die hebben wij niet. Wij raden u dus aan uw eigen belastingadviseur te raadplegen.

De uitleg hieronder bespreekt alleen de hoofdlijnen van de fiscale regels en is actueel per 7 juli 2017. Wij kunnen niet alle uitzonderingen en specifieke fiscale regels bespreken. Kijk daarom bijvoorbeeld ook op de website van de belastingdienst. Uiteraard moeten wij en u wel aan deze fiscale regels voldoen.

Belastingvoordeel in opbouwfase

De Lijfrenterekening is een manier om vermogen op te bouwen voor uw pensioen. Het is een lijfrenterekening, zoals bedoeld in art. 3:126a van de Wet IB 2001. Er zijn twee belastingvoordelen in vergelijking met een normale beleggingsrekening:

Bij de Lijfrenterekening heeft u mogelijk (belasting) fiscaal voordeel. U mag namelijk de bedragen die u inlegt op uw Lijfrenterekening in mindering brengen op uw belastbaar inkomen in Box 1. U betaalt pas inkomstenbelasting als het pensioen aan u wordt uitgekeerd. Dit heet de omkeerregel.

- (i) Omdat de meeste mensen minder verdienen wanneer ze met pensioen gaan, betalen ze dan ook minder inkomstenbelasting. Bovendien zijn de belastingtarieven lager zodra u AOW ontvangt. U betaalt dan namelijk geen AOW premies meer.
- (ii) Wanneer u meer dan € 25.000 heeft (of samen met uw partner € 50.000), betaalt u over het meerdere vermogensrendementsheffing. Over het vermogen dat in de lijfrenterekening is belegd, betaalt u geen vermogensrendementsheffing.

Uiteraard zijn er ook nadelen van de Lijfrenterekening. U kunt het vermogen in Lijfrenterekening namelijk alleen gebruiken voor bepaalde doelen en als u aan bepaalde voorwaarden voldoet. Hierover vertellen wij u hierna meer.

Is dit product voor u?

De Lijfrenterekening is niet voor iedereen zinvol. U krijgt namelijk alleen belastingvoordeel, als u in het verleden te weinig pensioen heeft opgebouwd. De overheid heeft vastgesteld hoeveel pensioen elke Nederlander maximaal mag opbouwen per jaar. Heeft u in het verleden minder opgebouwd dan dit maximum, dan kunt u beleggen in de Lijfrenterekening. Het bedrag dat u te weinig heeft opgebouwd heet ook wel jaarruimte of reserveringsruimte.

Wilt u weten of u te weinig pensioen heeft opgebouwd? Gebruik dan de [handige tool](#) op de [website van de belastingdienst](#) om het uit te rekenen.

Ondernemers kunnen ook hun stakingswinst of oudedagsreserve inleggen op een lijfrenterekening zoals de Lijfrenterekening. Lees meer over de mogelijkheid om de [stakingswinst](#) en de [oudedagsreserve](#) in te leggen in een lijfrente op de website van de belastingdienst.

Op grond van de fiscale regels is het ook mogelijk vermogen dat u in een lijfrente bij een andere financiële instelling heeft opgebouwd naar een Lijfrenterekening over te dragen. Het is dan wel belangrijk, dat u goed controleert dat dit geen negatieve belastingconsequenties heeft. Daarom raden wij u sterk aan alleen geld over te dragen naar de Lijfrenterekening van andere financiële instellingen of uit uw BV als u zich laat adviseren door een deskundig adviseur. In uw belang willen wij namelijk voorkomen dat u negatieve belastinggevolgen heeft, wanneer u vermogen overdraagt naar de Lijfrenterekening.

Met pensioen? Het vermogen wordt aan u uitgekeerd.

U kunt het vermogen op uw Lijfrenterekening op verschillende manieren gebruiken in de uitkeringsfase. Deze manieren zijn vastgelegd in de fiscale regels voor lijfrentes. Wij zullen proberen het u zo eenvoudig mogelijk uit te leggen.

Als de uitkeringsfase begint, verkopen wij voor u uw beleggingen. Daarna koopt u met de opbrengst bij een andere financiële instelling, een uitkering.

Voor deze uitkeringen heeft u de volgende 5 mogelijkheden. Wij gaan in de voorbeelden ervan vanuit dat uw AOW start op uw 67^{ste} verjaardag. Dit verschilt echter per persoon en de overheid kan dit wijzigen. Hierover leest u meer op de [website van de sociale verzekeringsbank](#).

1. U blijft beleggen

U kunt tijdens de uitkeringsfase blijven beleggen. Afhankelijk van het resultaat van de beleggingen, krijgt u meer of minder pensioen. U kiest van te voren de periode. Hierbinnen zijn twee mogelijkheden:

- (i) U kiest voor een periode van minimaal 20 jaar. Deze periode kan ingaan voordat u AOW krijgt. In dat geval tellen alleen de jaren na de AOW. Als de uitkering dus begint op uw 60^{ste}, dan moet deze doorlopen tot uw 87^{ste}. Dat is immers 20 jaar na het begin van uw AOW. De uitkering kan ook maximaal 5 jaar later ingaan dan de AOW. Dus uiterlijk op uw 72^{ste}. De uitkering loopt dan minimaal tot uw 92^{ste}.
- (ii) U kunt ook kiezen voor een periode van minder dan 20 jaar, maar minimaal 5 jaar. Deze periode mag alleen beginnen vanaf uw AOW. De uitkering mag dan niet meer zijn dan in 2017 EUR 21.312 per jaar. Deze uitkering kan ook maximaal 5 jaar later ingaan dan de AOW. Dus uiterlijk op uw 72^{ste}.

2. U koopt een vaste uitkering

U koopt bij een bank of verzekeraar een vaste uitkering. U belegt dan dus niet meer. U kiest dan van te voren de periode. Ook hier zijn er twee mogelijkheden:

- (i) U kiest voor een periode van minimaal 20 jaar. Deze periode kan ingaan voordat u AOW krijgt. In dat geval tellen alleen de jaren na de AOW. Als de uitkering dus begint op uw 60^{ste}, dan moet deze doorlopen tot uw 87^{ste}. Dat is immers 20 jaar na het begin van uw AOW. De uitkering kan ook maximaal 5 jaar later ingaan dan de AOW. Dus uiterlijk op uw 72^{ste}. De uitkering loopt dan minimaal tot uw 92^{ste}.
- (ii) U kunt ook kiezen voor een periode van minder dan 20 jaar, maar minimaal 5 jaar. Deze periode mag alleen beginnen vanaf uw AOW. De uitkering mag dan niet meer zijn dan EUR 21.312 per jaar. De uitkering kan ook maximaal 5 jaar later ingaan dan de AOW. Dus uiterlijk op uw 72^{ste}.

3. U koopt een uitkering tot u komt te overlijden

Bij een verzekeraar kunt u ook een uitkering kopen tot u komt te overlijden. Deze uitkering moet uiterlijk 5 jaar na de AOW ingaan, maar mag ook eerder ingaan. Hoe oud u ook wordt, u blijft een uitkering ontvangen. Nadeel is wel dat als u vroeg komt te overlijden, de verzekeraar het geld houdt. De uitkering loopt dan dus niet door bij uw erfgenamen.

4. Er gebeurt iets vervelends

U kunt het vermogen op uw Lijfrenterekening ook gebruiken als er iets vervelends gebeurt. Het gaat dan om het volgende:

In geval u of uw fiscale partner komt te overlijden:

- (i) U koopt dan een levenslange uitkering voor de achterblijvende partner;
- (ii) U koopt een uitkering voor uw kinderen. Dit is een levenslange uitkering of een uitkering tot hun 30^{ste} verjaardag.

In het geval u arbeidsongeschikt raakt:

- (i) Dan kunt u tot EUR 40.312 per jaar uit uw lijfrenterekening (of andere lijfrenten) opnemen. U moet wel kunnen aantonen dat u langdurig arbeidsongeschikt bent en u mag de AOW leeftijd nog niet hebben bereikt.

5. Kleine bedragen

Als u maar een klein bedrag (op dit moment maximaal € 4.317) bij BinckBank heeft, kunt u dit hele bedrag direct opnemen.

Bij al deze 5 uitkeringen betaalt u geen 20% extra belasting (revisierente). U betaalt hierover wel de normale inkomstenbelasting.

Omdat wij het eenvoudig willen maken, hebben wij enkele details weggelaten. Wij volgen echter de dwingende regels van de belastingdienst. Mochten deze regels wijzigen, dan moeten wij dit volgen. Raadpleeg ook de website van de belastingdienst.

Belangrijk; afkoop

Andere mogelijkheden zijn er niet. Gaat dus bijvoorbeeld uw auto stuk, dan kunt u geen geld uit uw Lijfrenterekening opnemen. Doet u dit toch dan is dit een afkoop, dan betaalt u bovenop de inkomstenbelasting nog 20% extra belasting (revisierente) over uw hele vermogen in de Lijfrenterekening. In het slechtste geval houdt u dan maar 28% over. Dus ook als u maar een klein deel wil opnemen, dan nog moet u over het hele vermogen meteen extra belasting betalen. Een voorschot op de inkomstenbelasting (de loonheffing) houden wij in. Dit is 52% van de uitkering. Mocht u minder inkomstenbelasting moeten betalen, dan kunt het te veel betaalde terugvragen. De revisierente moet u zelf overmaken.

Eventuele dividenden

Sommige beleggingsfondsen betalen dividenden. Voor de Lijfrenterekening kunt u -anders dan bij de meeste normale beleggingen- de dividendbelasting niet verrekenen in uw aangifte inkomstenbelasting. Voor het niet kunnen verrekenen van de dividendbelasting krijgt u ter compensatie het dividend bruto uitgekeerd. Dividenden worden door ons daarna automatisch herbelegd.

Bij overlijden

De nabestaanden moeten uiterlijk voor het eind van het tweede jaar volgend op het jaar van overlijden een uitkering kopen bij een (andere) financiële instelling. Als de cliënt dus overlijdt op 1 juli 2017, dan hebben de nabestaanden tot uiterlijk 31 december 2019. Doen zij dit niet dan geldt dit als afkoop en moeten wij de overeenkomst beëindigen. Dat heeft zeer nadelige belastinggevolgen.

Specifieke risico's van de Lijfrenterekening

Behalve de beleggingsrisico's kent de Lijfrenterekening nog een aantal specifieke risico's die veroorzaakt worden door het feit dat de Lijfrenterekening een lijfrente is.

U heeft het geld snel nodig

Het risico dat u het geld op de korte termijn nodig heeft. Het geld staat, uitzonderingen daargelaten, op een geblokkeerde rekening. Het staat dus vast tot uw pensioen en kan alleen worden gebruikt om een lijfrente te kopen. Wilt u het toch opnemen voordat u met pensioen gaat, dan betaalt u 20% extra belasting (revisierente) over het hele vermogen en betaalt u inkomstenbelasting. In het slechtste geval houdt u maar 28% van uw vermogen over. Wij adviseren u daarom alleen geld te beleggen in de Lijfrenterekening, wanneer u verwacht dit geld niet eerder dan bij uw pensioen nodig te hebben.

Een voorbeeld: u heeft EUR 30.000 in uw Lijfrenterekening. Uw auto gaat stuk. U heeft EUR 5.000 nodig. U neemt dit op. Dan moet u over de volledige EUR 30.000 inkomstenbelasting betalen (dit is maximaal 52%) en 20% extra belasting (revisierente). In het slechtste geval houdt u van de EUR 30.000 maar EUR 8.400 over.

U legt te veel in

U legt per ongeluk te veel geld in. Als u meer inlegt dan de fiscale ruimte (uw jaar- of reserveringsruimte), dan leidt dit mogelijk tot belastingnadeel. U mag het te veel gestorte bedrag namelijk niet aftrekken van de inkomstenbelasting, maar u betaalt wel inkomstenbelasting over het rendement als het geld wordt uitgekeerd.

Wijziging belastingwetgeving

De belastingwetgeving kan in de toekomst veranderen. Daardoor kan de uitkering lager zijn dan u had verwacht. Of de voorwaarden worden strenger.
