

Uitstellen van lijfrente

De Financiële Telegraaf dd 21 november 2015

door Manno van den Berg

Nederlanders die een kapitaal uit een lijfrenteproduct ontvangen, zitten met de handen in het haar. Door de lage rentestand levert dat kapitaal bizar lage uitkeringen op. Het geld parkeren is een optie.

De belastingaftrek in het verleden heeft lijfrenteverzekeringsproducten populair gemaakt; er zit voor miljarden in. Dat geld moet aan het einde van de looptijd worden omgezet in periodieke uitkeringen, een direct ingaande lijfrente. Dit op straffe van een forse belastingheffing. „Tot wel 52% over het kapitaal”, stelt MoneyView-onderzoeker Dion van der Mooren.

Alleen al in 2014 is er voor ruim €900 miljoen in direct ingaande lijfrenten gestort. De rendementen daarvan - er wordt ook rendement gemaakt over het slinkende kapitaal - liggen bij een uitkeringsduur van 10 jaar gemiddeld tussen 2 en 0% per jaar, zo blijkt uit het onderzoek van MoneyView. Als er rekening wordt gehouden met de kans dat iemand tijdens die periode overlijdt, leveren verzekeringsproducten sinds medio 2012 zelfs een negatief rendement op. Het resterende kapitaal valt dan namelijk aan de verzekeraar, bij banksparen gaat het naar de erfgenamen.

Het geld parkeren bij de verzekeraar of bank is een optie. „Je hebt bij een vrijkomend kapitaal standaard tot het einde van het volgende kalenderjaar de tijd om het geld in een direct ingaande lijfrente te storten. Daarboven geldt dat je na de AOW-leeftijd nog eens vijf jaar extra krijgt. Het geld kun je veelal dus tot je 72e parkeren. Het is wel cruciaal dat de rente in de tussentijd ook echt gaat stijgen.”

