



Lijfrente, advies of prijs?

Vandaag de dag is het simpel om, na een snelle vergelijking op internet, de aanbieder met de hoogste uitkeringen te vinden voor expirerende lijfrente-kapitalen. "Voor een direct ingaande lijfrente op basis van garanties is dit toch geen enkel probleem?" zult u zeggen. Je voert de koopsom in en de hoogste aanbieder komt er vanzelf uit: dus geld overmaken en klaar is Kees!

Deze redenatie gaat echter in veel gevallen niet op: onderzoek wijst uit dat veel Nederlanders geen flauw idee hebben wat hun inkomen wordt na pensionering. Met het vrijgekomen lijfrentekapitaal een tijdelijke of levenslange lijfrente aankopen hoeft dan zeker niet altijd de juiste keuze te zijn.

De eerste vijf jaar na pensionering blijkt het meeste geld nodig te zijn: dan worden bijvoorbeeld de voorgenomen reizen gemaakt, maar daarna? Veel Nederlanders genieten dan in hun eigen directe omgeving van de verworvenheden van hun arbeidsverleden. Past hierbij een levenslange lijfrente? Vaak blijkt dat men, achteraf gezien, liever een hogere uitkering bij aanvang had willen hebben.

Om meerdere begrijpelijke redenen maken mensen de verkeerde keuzes.

De eerste is de onbekendheid met het inkomen na pensionering. Pensioenen van verschillende werkgevers, AOW, andere belastingtarieven en wijzigingen in de netto-kosten van de hypotheek maken van het financiële plaatje een ingewikkelde puzzel.

De tweede reden is dat de mogelijkheden van lijfrente-verzekeringen onbekend zijn. De komende jaren komt voornamelijk uit de "oud-regime" lijfrente-verzekeringen enorm veel kapitaal vrij. De keuze voor bijvoorbeeld uitstellen, knippen, schenken of contant maken, maakt deze "oud-regime" polis uitermate geschikt om de laatste stukjes in de financiële puzzel op de goede plaats te krijgen. Maar ook met de overige lijfrente-verzekeringen is er nog veel keuze.

Tenslotte is er de keuze tussen een uitkeringsverzekering en een uitkerings(bank)rekening. Deze opties worden op bepaalde zaken fiscaal verschillend behandeld.

De informatie van verzekeraars en de informatie van internet belicht maar één zijde van het totaalplaatje. Om voldoende inzicht in deze financiële puzzel te verkrijgen, is een gedegen inventarisatie van uw wensen aan de ene kant en de optelsom van alle financiële middelen in al zijn vormen aan de andere kant. Pas dan kan een weloverwogen keuze gemaakt worden over de besteding van het lijfrentekapitaal.

Ons advies is dan ook: vraag advies !

