beuk
ACCOUNTANTS & BELASTINGADVISEURS

Lijfrente

Heb ik voldoende pensioen opgebouwd? Hoe zorg ik voor extra inkomsten naast mijn AOW? Wat zijn de fiscale voordelen van een lijfrente? Met onze adviseurs vind je het antwoord op al jouw vragen.

Als je zelf vermogen wilt opbouwen als aanvulling op je pensioen, dan kan dit fiscaal vriendelijk via een lijfrenterekening in Box 1. De stortingen op de lijfrenterekening kunnen onder voorwaarden een fiscale aftrekpost vormen voor de inkomstenbelasting. De belangrijkste voorwaarde is dat je een pensioentekort hebt. Dit kunnen wij berekenen aan de hand van de jaar- en reserveringsruimte. Deze ruimte kan oplopen in de tienduizenden euro's per jaar.

Een lijfrente kan diverse voordelen hebben:

1. Het zorgt nu voor een fiscale aftrekpost, waardoor de Belastingdienst als het ware meebetaalt aan de opbouw van jouw pensioen.
2. De lijfrentepremie kan (mogelijk) op dit moment tegen een hoger tarief aftrekbaar zijn, dan de uitkeringen t.z.t. bij pensionering belast zijn.
3. De premies worden gestort op een geblokkeerde rekening. Het voordeel hiervan is, dat dit vermogen niet wordt belast als Box 3 vermogen.

Bijkomende aspecten:

1. Lijfrentesparen is voor de oudedag; tussentijds opnemen of in één keer uitbetalen heeft fiscale gevolgen.
2. Mogelijk in spaar- of beleggingsvorm.
3. Jaarlijks kan je kiezen om premies te storten.
4. Bij overlijden tijdens de uitkering gaat deze naar de erfgenamen. Bij overlijden in de opbouwfase kan het vermogen naar een nabestaandenlijfrente of ineens worden uitgekeerd, mogelijk met fiscale gevolgen.

Een lijfrente staat niet op zichzelf, maar maakt onderdeel uit van jouw totale financiële planning – voor nu én voor later. En juist die financiële planning is iets waar wij je graag bij helpen. Met het opstellen van een financieel plan krijg je inzicht in je financiële plaatje nu en in de toekomst. Dit kan waardevol zijn om te beoordelen of het fiscaal vriendelijk is om dit jaar nog (extra) lijfrente te storten.

'Lijfrente: fiscaal aantrekkelijk vermogen opbouwen voor later.'

0255 53 40 74
info@beukaccountants.nl
beukaccountants.nl