

## Bancaire lijfrente

Per 1 januari 2008 is het mogelijk om, fiscaal gefaciliteerd, lijfrentekapitaal op te bouwen in een bancair product en ook in de uitkeringsfase is er de mogelijkheid voor een bancair product.

### Opbouw fase

Door deze nieuwe fiscale wetgeving is er nu een keuze: voor een (traditionele) lijfrenteverzekeringsproduct of voor het nieuwe bancaire lijfrenteproduct. Bij deze laatste spaart of belegt u middels een geblokkeerde rekening voor een aanvulling op uw pensioen. Een combinatie van sparen en beleggen is ook mogelijk. Doorsparen is mogelijk tot 70 jarige leeftijd. Daarna moet het tegoed periodiek worden uitgekeerd. Hierbij kan worden gekozen voor een Direct Ingaande Lijfrente Verzekering of voor een uitkerend bancaire lijfrente.

### Uitkerende fase

In de uitkeringsfase kunt u dus opnieuw kiezen voor danwel een bancair, danwel een verzekeringsproduct. Wanneer u kiest voor de bancaire variant zal het vrijkomende kapitaal op een geblokkeerde rekening worden gestort. Er zal vervolgens periodiek een vast bedrag worden overgemaakt aan u. De uitkering loopt tot de afgesproken einddatum, of tot eerder overlijden als rekeninghouder. Bij overlijden wordt het tegoed op de geblokkeerde rekening uitgekeerd aan de nabestaanden. Hierop is successierecht van toepassing. In tegenstelling tot een verzekeringsproduct, is het niet mogelijk om een bancaire lijfrente levenslang te laten uitkeren. Gezamenlijk kan worden bepaald of een bancaire lijfrente voor u een passende oplossing is.

De voordelen van het bancaire product zijn:

- De kosten in het product zijn doorgaans lager.
- U bepaalt zelf wanneer u een bedrag op de rekening stort. Ook een eenmalige storting is mogelijk, mits binnen fiscale aftrekruijmt.
- U kunt ook periodiek bedragen laten incasseren.
- U mag de rekening opzeggen. Het gespaarde bedrag moet dan worden voortgezet in een andere opbouwende lijfrente, dan wel in een lijfrente-uitkering bij een bank of verzekeraar.
- U kunt kiezen voor sparen, beleggen of een combinatie daarvan.

De nadelen van een bancair product zijn:

- Het is niet mogelijk om een levenslange uitkering aan te gaan.
- Bij overlijden gaat het tegoed over op de nabestaanden en is belast met successierecht.
- Er zijn geen aanvullende dekkingen mogelijk (bijvoorbeeld premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid)