

MAAK EEN
BEWUSTE
KEUZE



**VRIJKOMEND
LIJFRENTEKAPITAAL**
BESTEDINGSMOGELIJKHEDEN



MUTSAERTS
KWALITEIT VERZEKERD

ADVIESTRAJECT

Wij adviseren u graag als uw lijfrentekapitaal vrijkomt. Wij bieden hiervoor twee adviesmodules aan.

Module 1

Wij brengen de mogelijkheden en fiscale consequenties voor u in kaart. U ontvangt advies en wij zijn de schakel tussen u en de huidige verzekeraar. In het advies kunnen onderwerpen zoals het samenvoegen van meerdere lijfrentes, een contraverzekering of een schenking aan bod komen.

Module 2

Naast advies, zoals beschreven in module 1, ontvangt u van ons ook een marktvergelijking. Wij gaan voor u op zoek naar het meest passende lijfrenteproduct. Dit is voornamelijk zinvol voor vrijkomende kapitalen vanaf € 25.000. Zo bent u zeker van een scherpe aanbieding afgestemd op uw persoonlijke situatie.

U HEEFT EEN LIJFRETE VOLGENS HET NIEUWE REGIME

- Als u een eenmalige storting heeft gedaan (koopsom) op 01-01-1992 of later.
- Als u periodiek premies heeft betaald en de ingangsdatum van de overeenkomst is 16-10-1990 of later.

Binnen het nieuwe regime bent u verplicht om het vrijkomend kapitaal te gebruiken voor een periodiek uitkerende lijfrente. Wel is het mogelijk de lijfrente uit te stellen. We zetten de bestedingsmogelijkheden hieronder voor u op een rij.

In één keer ontvangen

Het is mogelijk om het opgebouwde kapitaal in één keer uit te laten keren. Dit wordt ook wel afkoop genoemd. In veel gevallen zal dit echter fiscaal onaantrekkelijk zijn aangezien u 52% belasting betaalt over het kapitaal. Daarnaast betaalt u een boeterente van 20%.

De lijfrenteverzekering uitstellen

Wellicht is uw financiële armslag op dit moment groter dan u had verwacht toen u de lijfrenteverzekering sloot. Heeft u het geld op dit moment niet direct nodig, dan kunt u ervoor kiezen om het kapitaal verder te laten groeien. Dit kan bij een bank of verzekeraar (op basis van garantie of beleggen) tot uiterlijk 5 jaar na de AOW-gerechtigde leeftijd.

Tijdelijke lijfrente aankopen

Wanneer u behoefte heeft aan een aanvulling op uw AOW en/of pensioen, dan kunt u het kapitaal omzetten in een tijdelijke periodieke uitkering. Dit wordt het aankopen van een lijfrente genoemd. In het nieuwe regime is het mogelijk om een tijdelijke uitkering aan te kopen van minimaal 5 jaar vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd. Indien kapitaal is opgebouwd voor 1 januari 2014 kan de tijdelijke lijfrente aangekocht worden vanaf 65 jaar.

Overbruggingslijfrente aankopen

Een overbruggingslijfrente gebruikt u als u eerder stopt met werken. U overbrugt dan de periode tot aan uw pensioen. Onder bepaalde voorwaarden is het mogelijk om binnen het nieuwe fiscale regime een overbruggingslijfrente aan te kopen. Deze kan op elk gewenst moment ingaan en stopt in het jaar waarin u met pensioen gaat of wanneer u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Het kapitaal voor de overbruggingslijfrente moet opgebouwd zijn tot en met het fiscale jaar 2005.

Levenslange lijfrente aankopen

U kunt ook kiezen voor een levenslange lijfrente-uitkering. U ontvangt dan tot aan uw overlijdensdatum een periodieke uitkering als aanvulling op uw pensioen of AOW.

Bancaire lijfrenterekening

Vanaf 2008 is het mogelijk de lijfrente onder te brengen op een bancaire lijfrenterekening. Dit is een geblokkeerde rekening bij een bank die fiscaal op nagenoeg dezelfde wijze wordt behandeld als de lijfrenteverzekering. Er bestaan echter wel een aantal verschillen, zoals de duur van de uitkeringen en de situatie bij overlijden.



Bezoekadres

Ringbaan West 240
5038 NX Tilburg

Correspondentieadres

Postbus 9102
5000 HC Tilburg

T (013) 594 28 28
F (013) 594 28 29
info@mutsaerts.nl
www.mutsaerts.nl

Mutsaerts: Als onafhankelijk adviseur biedt Mutsaerts totaaladvies op het gebied van risicomanagement, pensioen, schade- en inkomensverzekeringen. Met 45 medewerkers kiezen wij voor kwaliteit en persoonlijke service. Wij richten ons op het professionele MKB en de vrije beroepsbeoefenaren. In ons advies zoeken wij altijd naar de balans tussen risico's verminderen, zelf dragen of afdekken met slimme verzekeringsproducten. Dat geeft u zekerheid, voor nu en in de toekomst.

Overlijdensrisicoverzekering: Bij Mutsaerts kunt u ook terecht voor advies over een overlijdensrisico-verzekering. Zo regelt u dat als iemand vóór een bepaalde datum komt te overlijden, de nabestaanden een bedrag uitgekeerd krijgen. Meer informatie? Onze adviseurs helpen u graag.

Mutsaerts B.V. is gevestigd aan de Ringbaan West 240, 5038 NX te Tilburg, KvK Tilburg nr. 180207480000. Mutsaerts B.V. staat als financieel dienstverlener in het kader van de wet op het financieel toezicht geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten, nr. 12010257. Deze brochure is een uitgave van Mutsaerts B.V. De tekst is met de grootst mogelijke zorg samengesteld. U kunt hier echter geen rechten aan ontleen.



MUTSAERTS
KWALITEIT VERZEKERD