

SAMEN

DOELBELEGGEN

PENSIOENWIJZER
WELKE MOGELIJKHEDEN BIEDT PIJLER 3?



DORPSSTRAAT 34
1182 JE AMSTELVEEN
INFO@DOELBELEGGEN.NL
020 - 555 0055

PENSIOEN IN NEDERLAND

Iedereen die in Nederland woont of heeft gewoond en de AOW-leeftijd bereikt, heeft recht op een basispensioen; de AOW. Dit basispensioen kan op verschillende manieren worden aangevuld. Doelbeleggen.nl biedt fiscaal vriendelijke beleggingsmogelijkheden voor de opbouw en uitkering van lijfrente (aanvullend pensioen).

PENSIOEN OPBOUWEN IN DRIE PIJLERS

1. Basispensioen

De eerste pijler is het wettelijke basispensioen van de staat. Dit is vastgelegd in de Algemene Ouderdomswet (AOW). De hoogte van de AOW wordt jaarlijks aangepast aan de ontwikkelingen van het minimumloon en hangt af van de gezinssituatie (alleenstaand of gehuwd/samenwonend) en het aantal jaar dat iemand in Nederland heeft gewoond of gewerkt.

2. Werkgeverspensioen

De tweede pijler is het pensioen dat een werknemer opbouwt via een werkgever. In Nederland bouwt 90% van alle mensen in loondienst op deze manier pensioen op. Vaak zijn de eerste en tweede pijler samen niet volledig toereikend.

3. Aanvullend pensioen

De derde pijler is het pensioen dat iemand individueel opbouwt. In deze pijler kan een zelfstandig ondernemer, directeur-grotoaandehouder (DGA) of werknemer met een pensioentekort, aanvullend pensioen opbouwen. Hiervoor biedt Doelbeleggen verschillende mogelijkheden aan.

LIJFRENTTE - OPBOUW

Op een lijfrenterekening mag jaarlijks een bedrag worden ingelegd, afhankelijk van het bruto jaarinkomen van het voorgaande jaar. Dit wordt de fiscale jaarruimte genoemd. Deze inleg kan worden afgetrokken in de aangifte voor de inkomstenbelasting.

FISCALE REGELS EN AANDACHTSPUNTEN

- Geen inlegverplichting, altijd vrije keuze
- Inleg is gemaximeerd; fiscale jaarruimte afhankelijk van salaris
- Inhalen van niet benutte jaarruimte mag tot 10 jaar terug
- De uitkeringen starten vanaf de AOW-leeftijd of uiterlijk 5 jaar daarna
- Uitkeringen worden in een periode van 5 jaar of langer gedaan
- Bancaire lijfrente blijft altijd eigendom en er vervalt niets bij overlijden
- Altijd mogelijk over te stappen naar een andere aanbieder

DOELGROEP

Zelfstandig ondernemer

Flexibele opbouw met de mogelijkheid een jaar over te slaan.

DGA

In plaats van opbouw in de BV.

Werknemer

Als de werkgever niet de volledige jaarruimte benut.



LIJFRENTTE - UITSTEL

Veel mensen hebben al een lijfrentekapitaal opgebouwd dat vrij opneembaar is óf binnenkort vrijvalt. Het is niet altijd de wens van de klant om dit direct te laten uitkeren. Het is mogelijk om de uitkering uit te stellen, zodat die start op het moment dat dit wenselijk is.

WELKE KAPITALEN KUNNEN UITGESTELD WORDEN BIJ DOELBELEGGEN?

- Jaar- en inhaalruimte
- Expirerende lijfrentekapitalen
- Stamrechten (uit FOR of stakingswinst)
- Oudedagsverplichting (ODV) van de DGA
- Fiscale Oudedagsreserve (FOR)

Voor veel van deze kapitalen is het van belang wanneer zij zijn gestart of wanneer er geld is ingelegd. Daarnaast speelt de huidige en toekomstige inkomenspositie van uw klant ook een grote rol bij de keuze om uit te stellen of direct te starten met het uitkeren.

ADVIESTIP!

Na de AOW-leeftijd gelden andere tarieven voor de inkomstenbelasting dan daarvoor. Hierdoor kan voor uw klant een fiscaal voordeel ontstaan.



LIJFRENTTE - UITKEREN

Heeft uw klant aanvullend pensioen opgebouwd en bereikt hij of zij binnenkort de AOW-leeftijd? Dan is het tijd om na te denken over de aankoop van een pensioenuitkering. Dit kan bij de aanbieder waar het lijfrentekapitaal is opgebouwd, maar dat hoeft niet. Uw klant is vrij om te kiezen bij wie de uitkering wordt aangekocht. Dit kan bij een bank, verzekeraar of een beleggingsonderneming.

HOGES OF LAGE STARTUITKERING

Bij de standaard beleggingslijfrente is de aanvangsuitkering een stuk lager dan de uitkeringen tegen het einde van de looptijd. Dat komt doordat de uitkeringen gedurende de looptijd worden berekend op basis van het behaalde rendement. Bij een positief rendement zullen de hoogste uitkeringen doorgaans aan het einde van de looptijd plaatsvinden, dus bijvoorbeeld nadat de leeftijd van 80 jaar is gepasseerd. Veel mensen vinden dat een nadeel.

Bij Doelbeleggen hebben wij een unieke oplossing gevonden, waarmee de klant een hogere startuitkering kan krijgen. Deze lijfrente-beleggingsrekening is populair bij mensen die aan het begin van hun pensioen een hoger inkomen willen, als ze nog jong en vitaal zijn. De hogere uitkering geeft de mogelijkheid om lang gekoesterde wensen in vervulling te laten gaan of om de lasten van een nog lopende hypotheek makkelijker te kunnen dragen. De aanvangsuitkering is hoger, omdat we in het begin al rekening houden met een rendement van bijvoorbeeld 4 procent*. Uiteindelijk passen we de uitkering aan op basis van het werkelijk behaalde rendement*.

De uitkering moet uiterlijk 5 jaar ná het bereiken van de AOW-leeftijd starten. Soms mag het eerder. Hieronder leest u wanneer welke bedragen mogen starten met uitkeren.

- Géén inleg meer na 31-12-2005
Deze kapitalen kunnen gebruikt worden voor een overbruggingslijfrente
- Géén inleg meer na 31-12-2013
Deze kapitalen kunnen vanaf 65-jarige leeftijd worden uitgekeerd
- Inleg vanaf 2014
Deze kapitalen kunnen vanaf de AOW-leeftijd worden uitgekeerd

BELEGGEN MOET VERANTWOORD ZIJN

Lijfrentekapitaal laten uitkeren op basis van rente is niet voor iedereen het ideale scenario. Voor wie risico kan en wil dragen, hebben wij een unieke beleggingsoplossing ontwikkeld die beter aansluit op de wensen van veel mensen die net met pensioen zijn. Wij bieden namelijk een hogere aanvangsuitkering.

✓ Geschikt

- Kan en wil het risico van beleggen dragen
- Financieel onafhankelijk van dit aanvullend pensioen
- Voor tijdelijke, variabele uitkeringen

✗ Niet geschikt

- Behoud fiscale vrijheden oud-regime polis
- Pensioeninkomen zonder dit aanvullend pensioen ontoereikend
- Voor levenslange uitkeringen

GOUDEN HANDDRUK

Als uw klant in het verleden een ontslagvergoeding heeft ontvangen, is deze waarschijnlijk ondergebracht in een stamrecht BV of een goudenhanddrukpolis. Dit kapitaal moet uiterlijk in het jaar dat uw klant de AOW-leeftijd bereikt starten met uitkeren. Speciaal voor Gouden Handdrukkapitaal hebben wij een geblokkeerde beleggingsrekening ontwikkeld die naar eigen wens vormgegeven kan worden.

MAATWERK

Voor het periodiek uitkeren van dit kapitaal is er een tweetal mogelijkheden.

KEUZE 1: VASTE LOOPTIJD EN EEN FLEXIBELE UITKERING

U bepaalt samen met uw klant hoe lang hij of zij een uitkering wil ontvangen. Wij berekenen bij aanvang hoe hoog de uitkering wordt, afgestemd op het verwachte beleggingsrendement*. Jaarlijks wordt de hoogte van de uitkering aangepast aan het werkelijk behaalde rendement*.

KEUZE 2: VASTE UITKERING EN EEN FLEXIBELE LOOPTIJD

Het kan voor uw klant interessanter zijn om een vast bedrag per jaar te ontvangen, bijvoorbeeld om fiscale redenen. Hierbij berekenen wij bij aanvang hoeveel jaar de opgegeven uitkering gedaan kan worden. Deze looptijd wordt jaarlijks aangepast aan de hand van het werkelijk behaalde rendement*.

Het is gedurende de gehele uitkeringsperiode mogelijk om zowel de looptijd als de hoogte van de uitkering te wijzigen. Het bestedingspatroon van uw klant kan in de loop der jaren wijzigen, de persoonlijke omstandigheden kunnen veranderen of er kunnen fiscale redenen zijn om de afgesproken uitkering aan te passen.

STAMRECHT BV

Als het kapitaal is ondergebracht in een stamrecht BV, moet u rekening houden met de volgende uitgangspunten. Deze punten zijn ook van belang als uw klant overweegt het kapitaal vanuit de BV of via een externe partij, zoals een beleggingsonderneming, te laten uitkeren.

- In de stamrechtovereenkomst is vastgelegd dat het kapitaal in de BV aangroeit met rente.
- De BV moet gedurende de gehele uitkeringsperiode blijven bestaan
- Er ontstaat een fiscale vrijval in het jaar van uitkeren
- In geval van overlijden vererft een BV aan de nabestaanden

OUDEDAGSVERPLICHTING

In de jaren 2017 tot en met 2019 hebben ruim 50.000 DGA's hun pensioenregeling in eigen beheer omgezet naar de Oudedagsverplichting eigen beheer (ODV). Voordat het moment van uitkeren aanbreekt, is het verstandig om als adviseur samen met de DGA alle opties te bespreken. Vaak zijn niet alle alternatieven bekend bij de klant.

UITKEREN VANUIT DE BV OF NIET?

Voor het uitkeren vanuit de BV gelden strikte regels. Het startmoment van uitkeren is gelijk aan die van lijfrentes. Uiterlijk 5 jaar na het bereiken van de AOW-leeftijd moeten de uitkeringen ingaan. Deze uitkeringen moeten een vaste looptijd van 20 jaar hebben, eventueel verminderd met de jaren dat er na de AOW-leeftijd gestart wordt.

De volgende argumenten kunnen een rol spelen om het ODV-kapitaal over te hevelen naar een externe partij:

- De gepensioneerde DGA wil op termijn de BV opheffen
- De DGA wil doorwerken na de AOW-leeftijd
- De DGA wil de ODV in een kortere periode dan 20 jaar laten uitkeren
- De DGA heeft behoefte aan meer flexibiliteit in zijn uitkering
- De BV heeft een negatief eigen vermogen en er is de wens snel te liquideren

WAAROM SAMEN DOELBELEGGEN

Als onafhankelijk adviseur wilt u natuurlijk het beste advies geven, passend bij de doelstelling, financiële situatie en risicobereidheid van uw klant. Samen Doelbeleggen heeft een portal ontwikkeld die u hierbij ondersteunt en helpt bij de advisering. Dit brengt voor u én voor uw klant een aantal voordelen met zich mee.

- Kenniscentrum als hulp bij advisering
- Zelf offertes maken voor uw klant
- Volledige inzage
- Beleggingsadvies van DSI Beleggingsadviseurs
- Incasso van uw kosten via bruto rekeningen
- Al jaren een prijswinnend platform

Doelbeleggen.nl heeft een compleet aanbod voor klanten die naar een doel toe willen werken. Bovendien blijft Doelbeleggen.nl innoveren. Zo is afgelopen jaar een in Box 3 vrijgestelde netto lijfrenterekening geïntroduceerd voor werknemers met hogere inkomens. Maar ook in verduurzaming zijn stappen gezet. Zo zijn er nieuwe indextrackers met een duurzaamheidsfilter geïntroduceerd en is Doelbeleggen.nl in 2022 geïntroduceerd als Artikel 8 (lichtgroen).

- Juryrapport Gouden Stier 2022

Scan de QR-code om u direct aan te melden:



* De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Doelbeleggen.nl belegt in indextrackers. Beleggen door wie en in welke vorm dan ook brengt altijd risico's met zich mee, zo kunt u (een deel van) uw ingelegde vermogen verliezen als gevolg van koersdalingen. Aan trackers zijn bijzondere risico's verbonden, zoals koersrisico, geografisch en sectorrisico. Doelbeleggen.nl is een initiatief en handelsnaam van Velthuyse • Mulder Vermogensbeheer en als beleggingsonderneming geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.

