



PENSIOEN VOOR DE **ONDERNEMER**

Wat zijn de lijfrentemogelijkheden
voor de zelfstandige ondernemer?

**WAARDEVOL
WERKGEVERSCHAP
DAT WERKT!**

Sigma 
Pensioen & Inkomen

INKOMENSRISICO'S VOOR ONDERNEMERS

De inkomsten voor de oude dag worden in Nederland opgebouwd in drie pijlers;

- AOW via de overheid
- Pensioen via de werkgever
- Lijfrente in privé

Hieruit blijkt een belangrijk onderscheid tussen pensioen en lijfrente. Pensioen wordt afgesloten via de werkgever, een lijfrente wordt privé gesloten. Bij een zelfstandige is géén sprake van een werkgever/werknemers-verhouding. Voor deze groep is het afsluiten van een pensioenverzekering daarom geen optie.

Als ondernemer heb je bovenop de hierboven genoemde drie pijlers mogelijk nog ander vermogen dat je kunt aanwenden voor je oude dag. Denk hierbij aan de waarde van je eigen bedrijf of vastgoed. Maar, wat is de waarde hiervan? Wanneer kan je beschikken over dit vermogen? En is dit toereikend? In het kader van risicospreiding en het fiscaal optimaal benutten van de verschillende regelingen, is het goed om een basisinkomen voor na je werkzame leven te regelen.

Een dga (directeur grootaandeelhouder) is ook een ondernemer. Naast de mogelijkheid om via een lijfrente te voorzien in zijn pensioen, heeft de dga ook de keuze om een pensioenverzekering af te sluiten. De verschillen in de keuze voor lijfrente of een pensioenverzekering lees je in deze whitepaper.

INHOUDSOPGAVE

• <u>Wat is een lijfrente?</u>	3
• <u>Hoe zit het met lijfrente en de belasting?</u>	3
• <u>Jaar- en reserveringsruimte</u>	3
• <u>Verschillende soorten lijfrentes</u>	4
• <u>Wat is het verschil tussen bancaire lijfrente en een lijfrenteverzekering (opbouwfase)?</u>	4
• <u>Kies ik voor sparen of beleggen?</u>	5
• <u>Wat gebeurt er bij een faillissement van de uitvoerder?</u>	6
• <u>Overlijdensrisicoverzekering</u>	6
• <u>Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid</u>	6
• <u>Afkoop lijfrente bij arbeidsongeschiktheid</u>	7
• <u>Mogelijkheden tijdens de uitkeringsfase</u>	7

WAT IS EEN LIJFRENT?

Met een lijfrente zorg je op een fiscaal voordelige manier voor je oude dag. Het vermogen dat je hiermee hebt opgebouwd kan je periodiek laten

uitkeren wanneer je met pensioen gaat. Het nadeel is dat geld in een lijfrente is geblokkeerd. Je kunt het geld er niet zomaar uithalen.

Voorbeeld fiscaal voordeel

Ingrid legt jaarlijks € 6.000 in voor een lijfrente. In haar belastingaangifte geeft zij deze inleg aan als aftrekpost.

Haar inkomen valt in het belastingtarief van 37%. Hierdoor betaalt zij € 2.220 minder belasting. Als Ingrid haar lijfrente laat uitkeren na haar AOW-datum, valt deze uitkering in het laagste belastingtarief van 20%.

Hierdoor realiseert zij een belastingvoordeel van 17%.

HOE ZIT HET MET LIJFRENT EN DE BELASTING?

De premie en/of koopsom die je betaalt is fiscaal aftrekbaar van het belastbaar inkomen in box 1. Om deze premie en/of koopsom in aftrek te brengen moet je wel voldoen aan twee voorwaarden:

- De premie en/of koopsom moet je zelf hebben betaald
- Er moet sprake zijn van een pensioentekort

Of er sprake is van een pensioentekort wordt berekend door je jaar- en/of reserveringsruimte te berekenen.

Over de lijfrente-uitkeringen moet je inkomstenbelasting betalen. De uitkeringen van een lijfrente vallen in box 1. De uitvoerder is wettelijk verplicht om loonbelasting in te houden op lijfrente-uitkeringen.

JAAR- EN RESERVERINGSRUIMTE

De jaarruimte bedraagt maximaal 30% van de premiegrondslag. Voor de premiegrondslag wordt uitgegaan van de inkomensgegevens van het voorgaande jaar. Zijn er in het voorgaande jaar pensioenpremies betaald? Houd hier dan rekening mee. Dit verlaagt de jaarruimte.

De reserveringsruimte is de niet benutte jaarruimte van de afgelopen 10 jaar. De reserveringsruimte bedraagt maximaal € 42.108 (2025).

VERSCHILLENDE SOORTEN LIJFRENTES

Tijdens de opbouwfase bouw je vermogen op om vanaf pensioendatum periodieke uitkeringen te doen. Waar dit vroeger alleen kon via een lijfrenteverzekering, kun je dit nu ook doen door middel van een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrekening. Dit wordt ook wel bancaire lijfrente genoemd.

- **Lijfrentespaarrekening**

Het rendement van de lijfrente is een variabele rente of een vaste rente (deposito). Een spaarlijfrente is een eenvoudig te begrijpen product en heeft lage kosten. Het nadeel is dat het rendement laag is.

- **Lijfrentebeleggingsrekening**

Het systeem is vergelijkbaar met een spaarlijfrente, maar de inleg wordt belegd door een vermogensbeheerder. Historisch gezien is het rendement van beleggen hoger dan bij sparen. De kosten zijn wel hoger dan bij een spaarlijfrente en je loopt beleggingsrisico.

- **Lijfrenteverzekering**

Dit is een levensverzekering waarbij je de mogelijkheid hebt om een kapitaal bij leven te verzekeren. Je hebt hier ook de mogelijkheid om een kapitaal bij overlijden mee te verzekeren. Door de komst van de bancaire lijfrente is het aanbod van deze vorm zeer beperkt en er worden veelal hogere kosten gerekend.

WAT IS HET VERSCHIL TUSSEN BANCAIRE LIJFRENTE EN EEN LIJFRENTEVERZEKERING (OPBOUWFASE)?

Een lijfrenteverzekering is gekoppeld aan het leven van degene die de verzekering afsluit. Overlijdt diegene tijdens de opbouwfase, dan komt het geld toe aan de verzekeraar als er geen uitkering bij overlijden is meeverzekerd. Als er wel een uitkering bij overlijden is meeverzekerd, dan komt het geld toe aan de begunstigde die in de polis is opgenomen.

Een bancaire lijfrente is een rekening die wordt geopend door degene die de inleg betaald. Echter bij overlijden tijdens de opbouwfase komt het saldo van de bancaire lijfrente toe aan de erfgenamen. Wie de erfgenamen zijn is afhankelijk van de vraag of er wel of géén testament is.

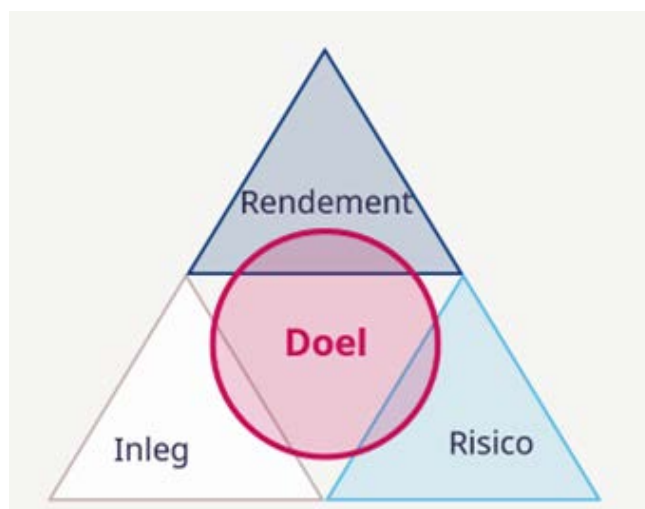
KIES IK VOOR SPAREN OF BELEGGEN?

Het is afhankelijk van je doel, risico en rendement, inleg/budget of je kiest voor sparen of beleggen. Dit zijn verschillende manieren om rendement te behalen.

Kies je voor een variabele rente (sparen), dan heb je een bepaalde vorm van zekerheid. Dit is een veilige gedachte, maar doordat de rente nu laag is, zijn er ook nadelen aan verbonden. Is het rendement uit sparen wel voldoende?

Met beleggen is je rendement niet gegarandeerd. Je inleg kan minder waard worden, maar daartegenover staat de mogelijkheid om meer rendement te maken dan bij sparen. Om risico te beperken zijn er uitvoerders waarbij je kan kiezen uit verschillende risicoprofielen. Vaak heb je de keuze uit een defensief, neutraal of offensief risicoprofiel. Bij een defensief risicoprofiel loop je minder risico dan wanneer je kiest voor een offensief profiel. Welk profiel het best passend is, is afhankelijk van jouw persoonlijke situatie.

Sommige uitvoerders bieden ook de lifecyclebelegging aan. In een lifecycle wordt het risico automatisch afgebouwd naarmate de pensioendatum dichterbij komt. Als de uitvoerder deze risicoafbouw niet aanbiedt, dan moet je zelf de beleggingen (periodiek) afstemmen op jouw gewenste risico.



WAT GEBEURT ER BIJ EEN FAILLISSEMENT VAN DE UITVOERDER?

Het is ook belangrijk om na te gaan wat er gebeurt bij een eventueel faillissement van de uitvoerder. Als de lijfrente is ondergebracht bij een bank, dan geldt hier het depositogarantiestelsel van € 100.000 per rekeninghouder per bank. Als er sprake is van een beleggingslijfrente bij een bank, dan geldt hier het beleggerscompensatiestelsel van € 20.000 per persoon. En als de beleggingslijfrente is ondergebracht bij een

beleggingsonderneming, dat geldt hiervoor een wettelijk vereiste van vermogensscheiding. Dit voorkomt dat de belegging wordt geraakt door een eventueel faillissement van de beleggingsonderneming. Om hieraan te voldoen worden de beleggingen ondergebracht in een apart bewaarbedrijf. Deze verricht geen andere activiteiten dan het bewaren van de beleggingen.

OVERLIJDENSRICISICOVERZEKERING

Vaak wordt tijdens de opbouwfase gekozen voor een bancaire lijfrente. Bij overlijden wordt het opgebouwde saldo uitgekeerd aan de erfgenamen. Als dit overlijden kort na het afsluiten van deze lijfrente plaatsvindt,

dan zal het saldo ontoereikend zijn voor een adequate nabestaandenvoorziening. In deze gevallen adviseren wij een losse overlijdensrisicoverzekering af te sluiten om hierin te voorzien.

PREMIEVRIJSTELLING BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is een mogelijkheid om pensioen te blijven opbouwen als je arbeidsongeschikt bent. De uitvoerder zal de premiebetaling in deze situatie geheel of gedeeltelijk van je overnemen. Bij een bancaire lijfrente kan je géén premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekeren.

Om de premie bij een eventuele arbeidsongeschiktheid toch door te laten gaan, kan je bij het vaststellen van het verzekerd bedrag van je arbeidsongeschiktheidsverzekering ook de jaarlijkse inleg in de lijfrente meeverzekeren. Mocht je arbeidsongeschikt raken, dan ontvang je extra inkomen. Hiermee kan je de lijfrenteinleg doorbetalen om vanaf pensioendatum een inkomensterugval als gevolg van het niet doorbetalen van de lijfrente te voorkomen.



AFKOOP LIJFRENTTE BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Werknemers hebben recht op loondoorbetaling gedurende de eerste twee jaar van de arbeidsongeschiktheid. Als ondernemer heb deze mogelijkheid niet. Daarom is er een mogelijkheid

gekomen om, als je voldoet aan de voorwaarden, je lijfrente af te kopen wanneer sprake is van langdurige arbeidsongeschiktheid.

MOGELIJKHEDEN TIJDENS DE UITKERINGSFASE

Een lijfrente kan levenslang of tijdelijk worden uitgekeerd. Een tijdelijke lijfrente is alleen mogelijk vanaf de AOW-leeftijd en de minimale uitkeringsduur is 5 jaar. Een levenslange lijfrente mag al wel voor de AOW-leeftijd ingaan. Een combinatie van beide vormen is ook mogelijk.

Mocht je nog oude lijfrentes hebben, dan heb je wellicht nog de mogelijkheid om een

overbruggingslijfrente te verzekeren. Dit kan alleen met lijfrentes die vóór 2006 zijn opgebouwd. Daarnaast heb je de keuze om een vaste uitkering of een beleggingsuitkering aan te kopen.

Deze keuzes hoef je niet vooraf te maken, deze maak je pas op ingangsdatum van de lijfrente-uitkeringen.

Wil je meer informatie over inkomensrisico's zoals arbeidsongeschiktheid en/of overlijdensrisicoverzekeringen? Lees dan onze [Whitepaper Inkomensrisico's Ondernemer](#).

Over Sigma

Sigma Personeelsdiensten helpt werkgevers te excelleren in effectief werkgeverschap. Vanuit onze full-service dienstverlening ondersteunen, ontzorgen en adviseren we op elk gebied waarin een organisatie is verbonden met personeel. Dit doen we met een team van specialisten, op een persoonlijke en vooruitstrevende manier. Met ruim 15 jaar werkervaring, circa 55 medewerkers en vijf vestigingen in Zuidwest-Nederland zijn we altijd dichtbij. Of je nu één of honderden medewerkers in dienst hebt, we zijn je graag van dienst.

Al je personeelszaken, gewoon goed geregeld.
Want focus op je personeel loont!

**Wilt je meer informatie?
Neem dan vrijblijvend contact
op met één van onze adviseurs.**



[linkedin.com/company/sigma-personeelsdiensten](https://www.linkedin.com/company/sigma-personeelsdiensten)



[facebook.com/sigma-personeelsdiensten](https://www.facebook.com/sigma-personeelsdiensten)