

## Zes vragen over het omzetten van een lijfrente of bankspaarrekening

Als je zelf pensioen opbouwt met een lijfrenteverzekering of bankspaarrekening, moet je op de afgesproken einddatum het opgebouwde kapitaal omzetten in een pensioenuitkering. Daarvoor zijn regels. Zes vragen over hoe dit werkt.

### 1. Om wat voor pensioenen gaat het?

Het gaat om pensioen dat je zelf opbouwt. Dat pensioen opbouwen kan bij een bank, verzekeraar of een beleggingsinstelling. Dit pensioen bestaat uit twee fases. Als je nog werkt, stort je geld in je pensioenpot. Dat is de opbouwfase. Als je stopt met werken, gebruik je het geld om een pensioenuitkering te kopen. Dit heet de uitkeringsfase. Als je de belastingregels volgt, krijg je bij dit pensioen belastingvoordelen. Maar dan moet wel sprake zijn van een pensioentekort.



#### Wat is een pensioentekort?

Je hebt een pensioentekort als je weinig (of geen) pensioen opbouwt terwijl je werkt. Dat kan bijvoorbeeld als je zzp'er bent, of als je werkgever een beperkte pensioenregeling heeft, of als je in het verleden niet veel pensioen hebt opgebouwd. Op de [website van de Belastingdienst zie je hoe je je pensioentekort](#) (link naar de website van de Belastingdienst) berekent.

### 2. Wat voor belastingvoordelen zijn dat?

De premie die je betaalt, kun je aftrekken bij je aangifte inkomstenbelasting. Daardoor betaal je minder inkomstenbelasting. Daarnaast betaal je geen belasting over de waarde van je pensioenpot. Omdat je deze belastingvoordelen krijgt, zijn er regels over hoe je het geld kunt opnemen.

### 3. Wat zijn die regels?

De belangrijkste regel is dat je het geld tot aan je pensioen laat staan en er dan een uitkering mee koopt. Dit moet je doen binnen vijf jaar na het jaar waarin je de AOW-leeftijd bereikt. Als je eerder met pensioen gaat, kun je de uitkering ook al eerder in laten gaan.

Je kunt ervoor kiezen dat de uitkering een vast aantal jaren loopt, bijvoorbeeld twintig jaar. De uitkering kan ook de rest van je leven lopen. Je keuze bepaalt de hoogte van de pensioenuitkering. De uitkering wordt meestal een keer per maand uitbetaald.

Je betaalt inkomstenbelasting over de uitkering.

## 4. Ik heb gehoord dat het nu geen goed moment is om een pensioenuitkering te kopen. Hoe zit dat?

De hoogte van de rente telt mee om te bepalen hoeveel pensioen je krijgt. Hoe hoger de rente, hoe hoger de uitkering. Maar andersom is het ook: een lage rente betekent een lage uitkering. Op dit moment is de rente laag. Daardoor is ook de pensioenuitkering flink lager dan je misschien had verwacht.

## 5. Wat kan ik daaraan doen?

Je kan wachten met het kopen van je uitkering. Dit kan tot maximaal vijf jaar nadat je je AOW-leeftijd hebt bereikt.



### Doorbeleggen met je lijfrente of bankspaarrekening

Je kunt ook kiezen voor het doorbeleggen van je lijfrentekapitaal of saldo op je bankspaarrekening. Dan blijf je het geld beleggen nadat de uitkering is ingegaan. Je maakt dan kans op een hogere uitkering maar loopt ook meer risico. Overleg met je adviseur wat voor jou de beste oplossing is.

## 6. Ik moet binnenkort een uitkering kopen. Wat kan ik het beste doen?

Lijfrentes en bankspaarrekeningen zijn ingewikkelde financiële producten. Vraag om advies bij je bank of verzekeraar of bij een financieel adviseur.



### Banksparen en lijfrente?

Link naar de website van het Nibud

<https://www.nibud.nl/consumenten/banksparen-lijfrente/>