

ERIK VAN TOLEDO:

‘WE MOETEN
LIJFRENTE SERIEUZER
NEMEN DAN OOI’



“Bijna niemand gebruikt het woord lijfrente, want dat is niet sexy”, zucht Erik van Toledo. “Zelfs aanbieders niet; die noemen het vaak ‘pensioen’ of ‘alternatief pensioen’.”
Geen wonder dat de AFM onlangs heeft geconstateerd dat het begrip een lage bekendheid heeft en als ingewikkeld en ‘onbemind’ wordt beschouwd. “Terwijl een lijfrente juist een prachtig product is om in je inkomen voor later te voorzien”

Hem een vakidoot noemen is bijna een understatement. Sinds hij zijn opleiding als controleur heeft afgerond, werkt Erik van Toledo al bijna dertig jaar bij de Belastingdienst. Daar raakte hij al snel in de ban van pensioenen, loonstamrechten, lijfrentes en kapitaal-verzekeringen. Hij ‘vrat zich in’ en werd in 1996 lid van de Kennisgroep Verzekeringsproducten (niet-winst) van de Belastingdienst.

“Op mijn afdeling was ik de specialist op de inhoud, maar eenmaal in de Kennisgroep voelde ik me een kneusje”, grinnikt hij. “Dus ben ik werkelijk álles gaan lezen wat met het vakgebied te maken heeft. Een voordeel van de Kennisgroep is dat leden ook contacten mogen onderhouden met externe partijen, zoals banken en verzekeraars. Ook dat verbreedt je kennis natuurlijk.”

Fiscaalleven

Daar bleef het niet bij. Getriggerd door de nieuwe Wet inkomstenbelasting 2001 startte Erik op 16 april 2002 zijn website Fiscaalleven.eu. “Die houd ik tot de dag van vandaag actueel”, benadrukt hij. “Alles wat je er vindt, is gebaseerd op officiële stukken. Laat je niet van de wijs brengen door de antieke vormgeving, ik ben geen webbouwer. En het gaat tenslotte om de inhoud.”

Van het een kwam het ander. Elsevier benaderde hem voor auteurswerk. SDU en NL Fiscaal volgden. “En zo gaat er een wereld voor je open. Via de uitgeverijen en mijn publicaties kwam ik ook in beeld bij andere partijen. Die nodigen je dan uit als spreker of docent. Uiteraard heb ik voor al die nevenactiviteiten toestemming van mijn werkgever en de tijd die ik eraan besteed, is privé-tijd.”

Verhoging premieruimte

Over de verruiming van de lijfrentemogelijkheden is hij enthousiast. “We moeten de lijfrente als oudedagsvoorziening serieuzer nemen dan ooit. De regeling, die sinds 1992 alleen maar is versoberd, biedt sinds dit jaar weer veel meer mogelijkheden. Zo is de jaarruimte van een magere 13,3% naar 30% van een bepaalde grootte – de premiegrondslag – gegaan. Dat is tenminste een premieruimte waar je wat mee kunt. Daarmee is het percentage gelijk getrokken met de ruimte in pensioenland.”

“Voordeel van een lijfrente is dat je die wettelijke ruimte ook helemaal kunt gebruiken, terwijl je bij een pensioen afhankelijk bent van de regeling die je werkgever aanbiedt. Die gaat zelden uit van de volle 30% en bijverzekeren via je pensioenfonds is lang niet altijd mogelijk. Met een lijfrente daarentegen ben je zo vrij als een vogel en kun je – zonder verdere pensioenopbouw – over 2023 maximaal € 115.164 (€ 128.810 minus de AOW-franchise van € 13.646) inleggen. Daarnaast is de reserveringsruimte opgerekt naar tien jaar en verhoogd naar maximaal € 38.000.”

Keuzevrijheid

Ook de keuzevrijheid van een lijfrente is aantrekkelijk. “Zo kun je een deel van het gespaarde lijfrentegeld bijvoorbeeld in de eerste vijf jaar na pensionering

laten uitkeren en de rest uitspreiden over een langere periode. Heb je vóór 2006 een lijfrente afgesloten? Dan kun je ervoor kiezen om de waarde daarvan op 31 december 2005 te gebruiken als overbruggingslijfrente. Zo kun je minder gaan werken of eerder met pensioen zonder dat het een groot effect heeft op je inkomen.”

Andere voordelen kunnen zijn de lagere toekomstige heffing in box 1 over de lijfrente-uitkeringen en een besparing aan box 3-heffing. “Om over de effecten van de inflatie nog maar te zwijgen. En omdat je inkomen in box 1 omlaag gaat door de aftrek van de lijfrente-inleg, krijg je wellicht nog hogere heffingskortingen en toeslagen ook.”

Duur geintje

Er zijn ook nadelen. Erik: “Je kunt het ingelegde geld niet zomaar opnemen. Nou ja, het kan wel, maar dat is een duur geintje. Naast een boete van de aanbieder moet je over de uitkering inkomstenbelasting betalen en in de meeste gevallen ook nog revisierente. Die kan oplopen tot 20%. Een ander nadeel is dat je per saldo twee keer premie voor de Zorgverzekeringswet betaalt: over je inkomen van nu (de lijfrente-aftrek

verlaagt het bijdrage-inkomen voor die wet niet) én over de uitkeringen van later.”

Specialist onmisbaar

Voor het afsluiten van een lijfrente en het bepalen van de inleg is keuzebegeleiding en advies van een specialist zoals een financieel planner onmisbaar, vindt Erik. “Een adviseur met kennis van zaken kan helpen om alle aspecten die meespelen op een rij te zetten. Hoeveel geld denkt iemand later nodig te hebben? Hoeveel kan hij of zij inleggen? Is alle jaar- en reserveringsruimte gebruikt? Heeft de klant misschien een oudedagsreserve of een -verplichting? Is er een onderneming die wordt gestaakt? Dan zijn er genoeg opties in de lijfrentesfeer.”

Daarnaast kan een adviseur wijzen op andere mogelijkheden die er wellicht zijn. “Denk bijvoorbeeld aan een werkgever die geen pensioenregeling aanbiedt. Een potentiële werknemer kan in de onderhandelingen in dat verband een hoger brutoloon bedingen in de vorm van een bijdrage voor de oudedagsvoorziening. Kortom, even een testje op internet doen is duidelijk niet voldoende bij zulke complexe zaken.” ●



‘EEN FISCALE JAARRUIMTE
 VAN 30 PROCENT; DAAR
 KUN JE TENMINSTE IETS MEE.’