

# Verschillen tussen lijfrente en pensioen

Allianz DGA Pakket

Pensioen en lijfrente zijn termen die vaak door elkaar gebruikt worden. De overeenkomst is dat het beide inkomensvoorzieningen kunnen zijn bij pensionering en overlijden. Maar er zijn zeker verschillen.

## Waar begint het mee?

Het pensioensysteem in Nederland bestaat uit drie pijlers:

### 1. AOW

De eerste pijler is de AOW. Iedereen die in Nederland woont, bouwt AOW op.

Dit is een pensioen van de overheid.

### 2. Pensioen via de werkgever

De tweede pijler is het (collectief) pensioen. Van een pensioenregeling is alléén sprake als het een toezegging betreft van de werkgever aan de werknemer.

### 3. Privé voorzieningen

Lijfrente valt onder de derde categorie, de privé voorzieningen.

Hieronder een beknopte uitleg van de verschillen tussen lijfrente (3e pijler) en pensioen (2e pijler).

Rubriek	Lijfrente	Pensioen werknemer	Pensioen DGA Pakket
Grondslag	Individuele aanvraag	Arbeidsovereenkomst tussen werkgever en werknemer	Arbeidsovereenkomst tussen werkgever en werknemer
<b>Partijen</b>			
Verzekeringnemer	Aanvrager	Werkgever	DGA zelf
Premiebetaler	Aanvrager, spaardiscipline ligt bij privépersoon, incasso op privérekening	Incasso bij werkgever, spaardiscipline ingeregeld	Incasso bij werkgever, spaardiscipline ingeregeld
Verzekerde	Aanvrager	Werknemer	DGA zelf
Kring van begunstigden	Aanvrager, erfgenamen	Werknemer, (ex)partner, kinderen, werkgever	DGA, (ex-) partner, kinderen, werkgever
<b>Fiscaal</b>			
Fiscale wetgeving	Inkomstenbelasting	Loonbelasting	Loonbelasting
Fiscale heffing	Inleg aftrekbaar, uitkering belast	Inleg werkgever niet belast, uitkering belast.	Inleg werkgever niet belast, uitkering belast
Inhaalruimte	Reserveringsruimte met maximaal 7 jaar terugwerkende kracht	Inhaalruimte pensioen over gehele diensttijd	Inhaalruimte pensioen over gehele diensttijd
Schenking mogelijk?	Ja, is mogelijk bij oud regime polissen	Nee	Nee

Rubriek	Lijfrente	Pensioen werknemer	Pensioen DGA Pakket
<b>Uitkering</b>			
Uitkering bij leven	Tijdelijk en levenslang	Levenslang	Levenslang
Uitkering bij overlijden	Bij verzekeren: kring van toegestane begunstigden. Bij banksparen: restant kapitaal aan nabestaanden	Kring van begunstigden	Kring van begunstigden. Geen begunstigden, dan werkgever.
Uitkering hoog-laag mogelijk?	Ja, binnen fiscale grenzen is een tijdelijke oudedagslijfrente mogelijk	Ja, maximale verhouding 100:75	Ja, maximale verhouding 100:75
Overbrugging AOW uitkering mogelijk	Niet mogelijk	Ja, de dubbele AOW-uitkering mag overbrugd worden	Ja, de dubbele AOW-uitkering mag overbrugd worden.
Uitkering ineens/afkoop?	Ja, is mogelijk bij oud regime polissen	Nee, behoudens afkoop kleine pensioenen (tot 1-1-2018)	Nee, behoudens afkoop kleine pensioenen
Ingang uitkering vervroegen	Ja, de oudedagslijfrente mag op iedere leeftijd ingaan	Ja, het oudedagspensioen mag op iedere leeftijd ingaan	Ja, het oudedagspensioen mag op iedere leeftijd ingaan
Ingang uitkering uitstellen	Ja, binnen fiscale grenzen, tot maximaal 5 jaar na de AOW-leeftijd	Ja, binnen fiscale grenzen, tot maximaal 5 jaar na de AOW-leeftijd	Ja, binnen fiscale grenzen, tot maximaal 5 jaar na de AOW-leeftijd
<b>Product</b>			
Aanbieders	Banken en verzekeraars	Pensioenfondsen (verplicht pensioen), verzekeraars en PPI's Let op! Dus banken niet	Het DGA Pakket is verkrijgbaar bij Allianz Nederland. Allianz is een verzekeraar
Bancair product mogelijk?	Ja	Nee	Nee
Verzekering mogelijk?	Ja	Ja	Ja
Opbouw inkomen voor de oudedag	Altijd via kapitaalsopbouw door middel van inleg, gemaximeerd bij wet	Op basis van eind-, middelloon of beschikbare premie regeling	Op basis van een beschikbare premieregeling
Hoogte premie	13,8% (belastbaar inkomen [max 103.317] – 12.027) – 6,5 * 37/40 * A - F Premie blijft gelijk bij stijgende leeftijd	Bepaald door opbouw pensioen in middelloon en door de staffel van beschikbare premie regeling	Bepaald door de staffel van beschikbare premieregeling. Keuze uit meerdere staffels Premie stijgt met leeftijd
Soort dekking voor risico's	Kapitaal bij overlijden, meestal op een aparte polis verzekerd	Voor partner- en wezenpensioen bijna altijd periodieke uitkering	Voor partner- en wezenpensioen keuze uit periodieke uitkering of kapitaal
ANW-aanvullingspensioen	Is niet mogelijk, behalve als separate overlijdensrisico-verzekering	Is als extra dekking mogelijk als renteverzekering	Is als extra dekking mogelijk als rente- en kapitaalverzekering
Kapitaalverzekering als netto uitkering	Als losstaande verzekering mogelijk	Niet mogelijk	Binnen DGA Pakket is een netto kapitaalverzekering mogelijk
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	Niet mogelijk bij een lijfrenterekening bij een bank	Veelal een verplichte dekking voor werknemer	Naar keuze van de DGA kan dat al dan niet meeverzekerd worden
Welk product is mogelijk?	Zowel een lijfrente rekening als een lijfrenteverzekering is mogelijk	Pensioenverzekering	Pensioenverzekering
Gezondheidswaarborgen?	Ja, in geval van dekking bij overlijden en arbeidsongeschiktheid	Geen, de WMK is van toepassing	Ja, ingeval van dekking bij overlijden en arbeidsongeschiktheid
Waarde overdracht mogelijk?	Ja, is altijd mogelijk en afhankelijk van uw keuze met welke aanbieder u een contract aangaat	Ja, is altijd mogelijk bij wisseling werkgever	Ja, is te allen tijde mogelijk. Ook zonder wisseling werkgever

Rubriek	Lijfrente	Pensioen werknemer	Pensioen DGA Pakket
<b>Wettelijke bescherming</b>			
In welke wetgeving is de bescherming opgenomen?	Faillissementswet verbiedt onder voorwaarden afkoop door curator	Pensioenwet en Wet op de Loonbelasting verbieden afkoop door curator	Wet op de Loonbelasting verbiedt afkoop door curator
<b>Kosten van advies</b>			
Zijn de kosten van advies en bemiddeling aftrekbaar?	Kosten van advies zijn aftrekbaar, maken wel deel uit van de lijfrentepremie. Kosten voor bemiddeling zijn niet aftrekbaar	Alle kosten zijn aftrekbaar voor de werkgever	Alle kosten zijn aftrekbaar voor de BV

Aan deze opgave kunnen geen rechten worden ontleend en geldt onder voorbehoud van acceptatie en (wets-)wijzigingen.