



Moneywise

Lijfrente onderzoek

2024

Banksparen terug in de top 5.
Beleggen populairder

Voorwoord

Elk najaar onderzoekt Moneywise.nl de lijfrentemarkt.

In het laatste kwartaal van het jaar komt traditioneel het meeste lijfrentekapitaal vrij. Consumenten met een vrijkomende lijfrente kiezen er vaak voor om deze om te zetten in een lijfrente-uitkering. Het vergelijken van banken en verzekeraars is in deze periode cruciaal, omdat de verschillen kunnen oplopen tot duizenden euro's.

Hier delen we de belangrijkste conclusies uit ons onderzoek:

Lijfrente-uitkering nagenoeg gelijk aan vorig jaar

Afgelopen jaar is de lijfrentemarkt nauwelijks in beweging gekomen. Wie dit jaar € 75.000 met een looptijd van 10 jaar tot uitkering laat komen krijgt bruto € 15,- per maand minder. De uitkeringen zijn dus licht gedaald.

Banksparen terug in de top 5

Vorig jaar waren het de lijfrente-verzekeraars die de top5 bepaalden, maar dit jaar zitten er meer banken bij. De hoogste uitkering krijg je nog steeds van een lijfrente-verzekeraar: Onderlinge 's Gravehage.

Vergelijken in 2024 loont nog steeds: € 4.800 meer uitkering

De verschillen tussen de aanbieders zijn in 2024 ook nog steeds fors. Accepteer dus nooit klakkeloos de aanbieding van de huidige bank of verzekeraar. Wie € 75.000 in 10 jaar laat uitkeren krijgt bij de beste aanbieder € 4.800 meer aan lijfrente dan de slechtste aanbieder. Dan geld wil je niet laten liggen.

De beleggingslijfrente wint aan populariteit

De beleggingslijfrente wordt steeds populairder. Door de hoge inflatie van de afgelopen jaren en de lage rentes zoeken steeds meer consumenten naar alternatieve manieren om hun lijfrentekapitaal laten uitkeren.

Beleggen als methode om een lijfrente op te bouwen is al jaren een bekende keuze, maar ook bij de uitkeringsfase kiezen steeds meer mensen voor een oplossing op basis van beleggen.

Lijfrente-uitkering op basis van beleggen

Sinds enkele jaren is het mogelijk om een lijfrente-uitkering te ontvangen die gebaseerd is op beleggen. Hierbij wordt het opgebouwde lijfrentekapitaal belegd, terwijl er maandelijks een bedrag uit de beleggingspot wordt uitgekeerd.

De hoogte van de uitkering wordt elk jaar opnieuw vastgesteld. Is de belegde waarde aan het einde van het jaar gestegen? Dan stijgt de uitkering voor het volgende jaar. Daalt de waarde? Dan wordt de uitkering naar beneden aangepast.

De voordelen en risico's van een beleggingslijfrente

In het eerste jaar is de uitkering van een beleggingslijfrente doorgaans vergelijkbaar met die van een lijfrente op basis van een vaste rente. Bij een positief rendement kan de uitkering in de daaropvolgende jaren echter aanzienlijk toenemen. Bij een banklijfrente blijft de uitkering altijd gelijk, maar bij een beleggingslijfrente is er kans op een daling bij negatieve rendementen.

Toch zijn steeds meer consumenten bereid dit risico te nemen met (een deel van) hun lijfrentekapitaal, in ruil voor de mogelijkheid op een hogere uitkering in de toekomst.

Onderzoeksresultaten

Voor dit onderzoek hebben we diverse scenario's doorgerekend.
We gaan in alle scenario's uit van de volgende gegevens:

- Aanvrager: 67 jaar (01-12-1956)
- Partner: 65 jaar (01-12-1958)
- Dekking bij overlijden: 100% overgang
- Uitkering per maand
- Looptijden: 5 jaar, 10 jaar, 20 jaar en levenslang
- Bedragen: 50.000, 75.000 en 100.000
- Berekeningsdatum: 1-12-2024

Scenario 1: 5 jaar

50K - 5 jaar

#	Aanbieder	Bank of verzekeraar	Rente	Bruto uitkering	Totale opbrengst	Verschil
1	Onderlinge 's-Gravenhage	Verzekeraar	2,90%	€ 895,27	€ 53.716,20	€ -
2	Centraal Beheer Achmea	Bank	2,70%	€ 891,06	€ 53.463,60	€ -252,60
3	De Goudse verzekeringen	Verzekeraar	2,65%	€ 890,00	€ 53.400,00	€ -316,20
4	ABN Amro Bank	Bank	2,65%	€ 889,98	€ 53.398,80	€ -317,40
5	Brand New Day	Bank	2,50%	€ 886,75	€ 53.205,00	€ -511,20

75K - 5 jaar

#	Aanbieder	Bank of verzekeraar	Rente	Bruto uitkering	Totale opbrengst	Verschil
1	Onderlinge 's-Gravenhage	Verzekeraar	3,02%	€ 1.347,11	€ 80.826,60	€ -
2	De Goudse verzekeringen	Verzekeraar	2,74%	€ 1.338,00	€ 80.280,00	€ -546,60
3	Centraal Beheer Achmea	Bank	2,70%	€ 1.335,79	€ 80.147,40	€ -679,20
4	ABN Amro Bank	Bank	2,65%	€ 1.334,97	€ 80.098,20	€ -728,40
5	Brand New Day	Bank	2,50%	€ 1.329,98	€ 79.798,80	€ -1.027,80

100K - 5 jaar

#	Aanbieder	Bank of verzekeraar	Rente	Bruto uitkering	Totale opbrengst	Verschil
1	Onderlinge 's-Gravenhage	Verzekeraar	3,09%	€ 1.798,96	€ 107.937,60	€ -
2	De Goudse verzekeringen	Verzekeraar	2,81%	€ 1.787,00	€ 107.220,00	€ -717,60
3	Centraal Beheer Achmea	Bank	2,70%	€ 1.782,12	€ 106.927,20	€ -1.010,40
4	ABN Amro Bank	Bank	2,65%	€ 1.779,96	€ 106.797,60	€ -1.140,00
5	Brand New Day	Bank	2,50%	€ 1.773,49	€ 106.409,40	€ -1.528,20

Scenario 2: 10 jaar

50K - 10 jaar

#	Aanbieder	Bank of verzekeraar	Rente	Bruto uitkering	Totale opbrengst	Verschil
1	Centraal Beheer Achmea	Bank	2,90%	€ 479,63	€ 57.555,60	€ -
2	Onderlinge 's-Gravenhage	Verzekeraar	2,86%	€ 478,81	€ 57.457,20	€ -98,40
3	ABN Amro Bank	Bank	2,80%	€ 477,39	€ 57.286,80	€ -268,80
4	Brand New Day	Bank	2,65%	€ 474,05	€ 56.886,00	€ -669,60
5	Nationale Nederlanden	Bank	2,50%	€ 474,05	€ 56.886,00	€ -669,60

75K - 10 jaar

#	Aanbieder	Bank of verzekeraar	Rente	Bruto uitkering	Totale opbrengst	Verschil
1	Onderlinge 's-Gravenhage	Verzekeraar	2,98%	€ 722,12	€ 86.654,40	€ -
2	Centraal Beheer Achmea	Bank	2,90%	€ 719,44	€ 86.332,80	€ -321,60
3	ABN Amro Bank	Bank	2,80%	€ 716,09	€ 85.930,80	€ -723,60
4	Brand New Day	Bank	2,65%	€ 711,07	€ 85.328,40	€ -1.326,00
5	Nationale Nederlanden	Bank	2,65%	€ 711,07	€ 85.328,40	€ -1.326,00

100K - 10 jaar

#	Aanbieder	Bank of verzekeraar	Rente	Bruto uitkering	Totale opbrengst	Verschil
1	Onderlinge 's-Gravenhage	Verzekeraar	3,04%	€ 965,43	€ 115.851,60	€ -
2	Centraal Beheer Achmea	Bank	2,90%	€ 959,26	€ 115.111,20	€ -740,40
3	ABN Amro Bank	Bank	2,80%	€ 954,78	€ 114.573,60	€ -1.278,00
4	Brand New Day	Bank	2,65%	€ 948,09	€ 113.770,80	€ -2.080,80
5	Nationale Nederlanden	Bank	2,65%	€ 948,09	€ 113.770,80	€ -2.080,80

Scenario 3: 20 jaar

50K - 20 jaar

#	Aanbieder	Bank of verzekeraar	Rente	Bruto uitkering	Totale opbrengst	Verschil
1	Centraal Beheer Achmea	Bank	3,00%	€ 276,29	€ 66.309,60	€ -
2	ABN Amro Bank	Bank	3,00%	€ 276,29	€ 66.309,60	€ 0,00
3	Nationale Nederlanden	Bank	2,90%	€ 273,86	€ 65.726,40	€ -583,20
4	Onderlinge 's-Gravenhage	Verzekeraar	2,87%	€ 273,08	€ 65.539,20	€ -770,40
5	Rabobank	Bank	2,80%	€ 271,45	€ 65.148,00	€ -1.161,60

75K - 20 jaar

#	Aanbieder	Bank of verzekeraar	Rente	Bruto uitkering	Totale opbrengst	Verschil
1	Centraal Beheer Achmea	Bank	3,00%	€ 414,43	€ 99.463,20	€ -
2	ABN Amro Bank	Bank	3,00%	€ 414,43	€ 99.463,20	€ -
3	Onderlinge 's-Gravenhage	Verzekeraar	2,99%	€ 414,23	€ 99.415,20	€ -48,00
4	Nationale Nederlanden	Bank	2,90%	€ 410,79	€ 98.589,60	€ -873,60
5	Rabobank	Bank	2,80%	€ 407,17	€ 97.720,80	€ -1.742,40

100K - 20 jaar

#	Aanbieder	Bank of verzekeraar	Rente	Bruto uitkering	Totale opbrengst	Verschil
1	Onderlinge 's-Gravenhage	Verzekeraar	3,06%	€ 555,38	€ 133.291,20	€ -
2	Centraal Beheer Achmea	Bank	3,00%	€ 552,57	€ 132.616,80	€ -674,40
3	ABN Amro Bank	Bank	3,00%	€ 552,57	€ 132.616,80	€ -674,40
4	Nationale Nederlanden	Bank	2,90%	€ 547,72	€ 131.452,80	€ -1.838,40
5	Rabobank	Bank	2,80%	€ 542,89	€ 130.293,60	€ -2.997,60

Scenario 10: Levenslang

In dit scenario gaan we uit van een dekking bij overlijden van 70% naar de partner.

De levensverwachting voor een 67 jarige is ongeveer 20 jaar volgens het CBS

Omdat er dekking bij overlijden is hebben wij de rente en de totale opbrengst gesteld bij een looptijd van 25 jaar.

In de werkelijkheid zal de looptijd afwijken.

Lijfrenteverzekering (€ 50.000)

#	Verzekeraar	Bruto uitkering	Totale opbrengst na 25 jaar	Vershil
1	De Goudse	€ 209,00	€ 62.700,00	€ 0,00
2	Onderlinge 's-Gravenhage	€ 208,53	€ 62.559,00	€ -141,00
3	Scildon	€ 202,17	€ 60.651,00	€ -2.049,00
4	Reaal Levensverzekeringen	€ 189,74	€ 56.922,00	€ -5.778,00

Lijfrenteverzekering (€ 75.000)

#	Verzekeraar	Bruto uitkering	Totale opbrengst na 25 jaar	Vershil
1	Onderlinge 's-Gravenhage	€ 318,84	€ 95.652,00	€ 0,00
2	De Goudse	€ 315,00	€ 94.500,00	€ -1.152,00
3	Scildon	€ 310,33	€ 93.099,00	€ -2.553,00
4	Allianz Nederland	€ 306,48	€ 91.944,00	€ -3.708,00
5	Reaal Levensverzekeringen	€ 291,83	€ 87.549,00	€ -8.103,00

Lijfrenteverzekering (€ 100.000)

#	Verzekeraar	Bruto uitkering	Totale opbrengst na 25 jaar	Vershil
1	Onderlinge 's-Gravenhage	€ 429,15	€ 128.745,00	€ 0,00
2	De Goudse	€ 421,00	€ 126.300,00	€ -2.445,00
3	Scildon	€ 418,42	€ 125.526,00	€ -3.219,00
4	Allianz Nederland	€ 410,84	€ 123.252,00	€ -5.493,00
5	Reaal Levensverzekeringen	€ 393,93	€ 118.179,00	€ -10.566,00

Proclaimer

Dit onderzoek is uitgevoerd door Moneywise.nl.

Heeft u vragen over dit onderzoek en de onderzoeksresultaten neemt u dan contact op met onze persvoorlichter Jeroen Wolfsen.

Kantoor: 085-760 7607

Mobiel: 06-1477 96 29

email: jwolfsen@moneywise.nl



bel ons met al je vragen
085-7607600

