

## Lijfrenten en arbeidsongeschiktheidspolissen

### UITBREIDING INHOUDING LOONBELASTING LIJFRENTEN

**Op de afkoopsom van een zogenoemde 'nieuw-regime-lijfrente' – lijfrente gesloten met ingang van 1992 – moet loonheffing worden ingehouden tegen het vaste tarief van 52%, onder vermelding van de code 950. Hoe moet loonheffing worden ingehouden op de afkoopsom van een 'oud-regime-lijfrente' gesloten vóór 1992? En op de afkoopsom 'nieuw regime' die in 2010 minder bedraagt dan € 4147?**

Op beide typen afkoopsom moet loonheffing worden ingehouden naar het variabele tarief van de groene tabel bijzondere beloningen. Het kan zijn dat bij toepassing van die tabel het tarief uitkomt op 52%. Maar steeds geldt dat de inhouding nooit mag plaatsvinden onder vermelding van de code 950. Zou dat wel gebeuren, dan komt de afkoopsom op een verkeerde plaats in de aangifte IB terecht en wordt ten onrechte de indruk gewekt dat over de afkoopsom ook revisierente moet worden betaald.

**Welk tarief geldt voor de inhouding van loonheffing op een afkoopsom die hoger is dan €4146, maar waarvan het belastbare bedrag €4146 of minder bedraagt doordat rekening is gehouden met niet-afgetrokken premies?**

Op een dergelijke afkoopsom moet loonheffing worden ingehouden tegen het vaste tarief van 52%, onder vermelding van de code 950. Naast inkomstenbelasting is over de afkoopsom ook revisierente verschuldigd.

**Is er nog grond voor de instelling die de afkoopsom van een 'nieuw-regime-lijfrente' uitkeert, om naast de loonheffing tegen het vaste tarief van 52% nog een extra bedrag achter te houden op de afkoopsom? Bijvoorbeeld in verband met door de klant ook te betalen revisierente?**

Nee, daarvoor bestaat met ingang van 2010 geen grond. Door de inhouding tegen het vaste tarief van 52% vervalt namelijk de aansprakelijkheid van de uitkerende instelling voor de door de klant te betalen inkomstenbelasting en vervalt ook de aansprakelijkheid voor te betalen revisierente.

**Is een uitkerende instelling van lijfrente-uitkeringen of een afkoopsom bij de inhouding van loonheffing verplicht om rekening te houden met het bedrag aan niet-afgetrokken premies dat door de Belastingdienst is opgenomen in een zogenoemde 'saldoverklaring'?**

Ja, daartoe is de uitkerende instelling verplicht omdat anders loonheffing zou worden ingehouden over een grondslag die in de inkomstenbelasting niet belast is.

**Als het bedrag aan niet-afgetrokken premies dat is opgenomen in de saldoverklaring van de Belastingdienst hoger is dan de afkoopsom, moet inhouding van loonheffing dan achterwege blijven?**

Ja, er moet dan geen loonheffing worden ingehouden, omdat er geen inkomstenbelasting over de afkoopsom moet worden betaald. Ook is er geen revisierente verschuldigd. De uitkerende instelling maakt dan een loonopgaaf op onder de vermelding van 0 loon en 0 ingehouden loonheffing.

### LIJFRENTEN IN DE INKOMSTENBELASTING VANAF 2009

**Bestaat vanaf 2009 nog de keuze om lijfrentepremie al dan niet af te trekken?**

Op zichzelf is die keuze blijven bestaan, maar het geheel of gedeeltelijk niet aftrekken van een premie doet geen box-3-gedeelte van de lijfrente meer ontstaan. Met ingang van 2009 behoort de lijfrente altijd volledig tot box 1 voor de gehele looptijd. Met niet-afgetrokken premies wordt alleen nog rekening gehouden in de

zogenoemde 'saldomethode' binnen de daarvoor geldende voorwaarden en grenzen.

**Als de klant voorlopig nog geen lijfrentetermijnen zal gaan ontvangen en hij de lijfrente ook niet wil afkopen, is het dan mogelijk en wenselijk om aan de Belastingdienst een saldoverklaring te vragen over niet-afgetrokken premiebedragen?**

Het is mogelijk en zeker aan te raden om periodiek de bedoelde saldoverklaring te vragen, bijvoorbeeld eens in de 5 jaar. De afgegeven saldoverklaring wordt in het algemeen ook door de Belastingdienst bewaard. De klant kan de saldoverklaringen in de toekomst gebruiken als zijn lijfrente op enigerlei wijze tot uitkering komt. De uitkerende instelling moet daarmee bij de loonheffing rekening houden.

**Als de klant bij de inhouding van loonheffing geen rekening heeft laten houden met niet-afgetrokken premiebedragen, hoe kan dit in de aangifte inkomstenbelasting alsnog plaatsvinden?**

Elke lijfrente-uitkering waarop loonheffing is ingehouden, moet worden ingevuld – of wordt voorgevuld – in een van de rubrieken van loon uit vroegere dienstbetrekking. In plaats van het in de loonopgaaf genoemde lijfrentebedrag, wordt dan in de aangifte ingevuld het bedrag van de loonopgaaf verminderd met het bedrag aan niet-afgetrokken premies. Uiteraard voor zover de niet-afgetrokken bedragen niet al bij een eerdere uitkering in aanmerking zijn genomen. Het bedrag van de ingehouden loonheffing wordt ongewijzigd (voor)ingevuld. Overigens mogen alleen premiebedragen in mindering worden gebracht waarvan de klant kan aantonen dat die bedragen daadwerkelijk niet zijn afgetrokken. De inspecteur kan naar aanleiding van de aangifte hierom vragen.

**Als het inkomen voor de inkomstenbelasting in een jaar zo laag is dat over de afkoopsom van een 'nieuw-regime-lijfrente' effectief geen inkomstenbelasting hoeft te worden betaald, blijft dan de heffing van revisie ook achterwege?**

Nee, de heffing van revisierente over de afkoopsom vindt plaats onafhankelijk van het tarief aan inkomstenbelasting dat over de afkoopsom moet worden betaald. De revisierente wordt vastgesteld over het belastbare bedrag van de afkoopsom.

## **PERIODIEKE UITKERINGEN BIJ INVALIDITEIT EN DERGELIJKE**

**Wat is het gevolg als de premies voor een in privé gesloten verzekering van periodieke uitkeringen bij invaliditeit en dergelijke, geheel of gedeeltelijk niet zijn afgetrokken?**

Met ingang van 2009 geldt dat het recht op de uitkeringen volledig tot box 1 behoort voor de gehele looptijd. Met niet-afgetrokken premies wordt rekening gehouden in de zogenoemde 'saldomethode' op dezelfde wijze als die ook geldt voor lijfrenteverzekeringen.

**Een klant heeft bij het afsluiten van de arbeidsongeschiktheidsverzekering gekozen voor 'geen aftrek'. Dit is ook als zodanig vermeld op de polis. Betekent dit dat het recht op de uitkeringen dan toch tot box 1 behoort?**

Nee, in dat geval heeft de verzekeraar in de polis een kapitaaluitkering ineens verzekerd. De klant ontvangt geen periodieke uitkeringen die tot box 1 behoren, ondanks het feit dat de verzekeraar op kapitaaluitkering ook voorschotten kan uitkeren. Het recht op de kapitaaluitkering behoort tot box 3.

**De inhouding van loonheffing is uitgebreid tot periodieke uitkeringen voor invaliditeit en dergelijke als het gaat om in privé gesloten verzekeringen. Geldt die uitbreiding ook voor in privé verzekerde periodieke uitkeringen in geval van werkloosheid?**

Nee, dergelijke periodieke uitkeringen in het geval van werkloosheid vormen geen inkomen in box 1. Daarop moet dan ook geen loonheffing worden ingehouden. De voor dergelijke uitkeringen betaalde premies zijn niet aftrekbaar in box 1. Het recht behoort tot box 3.

**De premie en de uitkeringen van een door een ondernemer gesloten verzekering van periodieke uitkeringen bij invaliditeit en dergelijke, behoren tot zijn privésfeer en behoren niet bij de bepaling van zijn winst uit onderneming. Geldt dit ook als een maat of vennoot op grond van de samenwerkingsovereenkomst de door hem ontvangen periodieke uitkering wegens arbeidsongeschiktheid moet afstaan om daarmee een vervanger voor hem te betalen?**

Ja, ook dan geldt dat de uitkering volledig wordt belast bij de maat of vennoot die de uitkering ontvangt vanwege zijn arbeidsongeschiktheid. Met andere woorden, de in de samenwerkingsovereenkomst gemaakte afspraak is fiscaal niet relevant.

**Heeft de uitbreiding van de inhouding van loonbelasting tot periodieke uitkeringen wegens arbeidsongeschiktheid en dergelijke, gevolgen voor een verzekering die een BV als werkgever heeft gesloten voor zijn directeur-grotaandeelhouder?**

Nee, die situatie wordt al beheerst door de regels met betrekking tot de dienstbetrekking. In het algemeen geldt als gevolg daarvan dat al loonheffing werd en wordt ingehouden op de door de directeur-grotaandeelhouder ontvangen periodieke uitkeringen wegens arbeidsongeschiktheid.