

Lijfrente afgekocht in 2023? Rekenhulp revisierente kan voordeeltje opleveren

Gepubliceerd: 18 apr. 2024



Erik van Toledo

Begin maart 2024 is de aftrap gegeven voor de aangiftecampagne voor de inkomstenbelasting 2023. Gebleken is dat de Belastingdienst bij de aangifte inkomstenbelasting 2023 extra aandacht vraagt voor de afkoop van lijfrenten die hebben plaatsgevonden in het betreffende jaar. In verband daarmee heeft de Belastingdienst brieven uitgedaan om de lijfrentehouders die hun lijfrente in 2023 hebben afgekocht erop te attenderen hoe zij de aangifte op dit punt goed kunnen invullen.

Gevolgen bij afkoop lijfrente

Dat je een lijfrente eigenlijk beter niet kunt afkopen is evident, er zijn namelijk stevige fiscale gevolgen aan verbonden. Als men om wat voor reden dan ook toch is overgegaan tot afkoop van zijn of haar lijfrente waarvoor recht op aftrek van de betaalde bedragen in box 1 bestond, dan is over de belastbare afkoopsom in beginsel altijd inkomstenbelasting (IB) verschuldigd.

Naast de IB is de lijfrentehouder over die afkoopsom in beginsel revisierente verschuldigd. Deze revisierente bedraagt standaard 20 procent. Daarbij mag dan nog wel rekening worden gehouden met niet-afgetrokken bedragen voor zover is bewezen dat deze bedragen niet zijn afgetrokken. Dit kan blijken uit een door de Belastingdienst afgegeven saldooverklaring.

Hetgeen hiervoor is opgemerkt geldt in het algemeen voor zogenoemde nieuw regime-lijfrenten, oftewel lijfrenteverzekeringspolissen die – globaal gesproken – zijn afgesloten na 1991, maar ook voor de bancaire lijfrentevarianten (lijfrenterekening en –beleggingsrecht). Dit is de hoofdregel.

Geen revisierente verschuldigd

Bij afkoop van een lijfrente is echter niet altijd revisierente verschuldigd. Er is namelijk géén revisierente verschuldigd bij afkoop van:



- een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule die onder de eerbiedigende werking van het oude fiscale regime van vóór 1992 valt en niet is aangepast aan de Wet IB 2001
- nieuw-regime-lijfrenten waarvan de bruto-afkoopwaarde in 2023 € 4.898 (zogenoemde 'kleine lijfrente') of minder bedraagt
- nieuw-regime-lijfrenten in zoverre de regeling voor afkoop bij langdurige arbeidsongeschiktheid van toepassing is

Tegenbewijsregeling revisierente; online rekenhulp

Als de afkoop van een nieuw regimelijfrente heeft plaatsgevonden in uiterlijk het 10e jaar na het afsluiten van de lijfrente, kan een beroep worden gedaan op de tegenbewijsregeling revisierente. De revisierente wordt dan aan de hand van de heffings- en belastingrente op een andere manier berekend, en wel enkelvoudig. Daarbij wordt rekening gehouden met de aftrek in de afgelopen jaren.

Voor de berekening van de revisierente kan gebruik worden gemaakt van het online Hulpmiddel Revisierente van de Belastingdienst. Als de uitkomst volgens die rekenhulp minder dan 20 procent van de afkoopsom of het tegoed bedraagt, dan mag die lagere uitkomst als revisierente worden ingevuld in de aangifte, mits natuurlijk is uitgegaan van de correcte gegevens.

Heeft jouw klant zijn of haar lijfrente afgekocht en is revisierente verschuldigd? Gebruik dan vooral de online rekenhulp. Dit zou zomaar een voordeel(tje) voor jouw klant kunnen opleveren.

Auteur

Erik van Toledo werkt bij de Belastingdienst en is lid van de Kennisgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting. Hij schrijft dit blog op persoonlijke titel.

Bron: <https://www.amweb.nl/147254/lijfrente-afgekocht-in-2023-rekenhulp-revisierente-kan-voordeeltje-opleveren>