



Intermediardagen Belastingdienst

*Vereenvoudigingen voor
Lijfrenten en
Arbeidsongeschiktheidspolissen*

november / december 2010

Belastingdienst



Vereenvoudiging voor lijfrenten

- Uitbreiding inhouding loonbelasting en de gevolgen voor de aangifte inkomstenbelasting
- Geen splitsing van lijfrenten meer in deel box 1 en deel box 3; behandeling van niet afgetrokken premies
- Langere wettelijke termijn voor het laten ingaan van lijfrente-uitkeringen
- Naar 2010 voor het laatst nog terugwenteling van lijfrentepremies (betalen vóór 1 april 2011)

Laatste “terugwenteling” lijfrentepremie

Afgeschaft miv 2011: “terugwenteling” van premie betaald vóór 1 april voor aftrek in het vorige jaar

Laatste terugwenteling: aftrek in 2010 van premie betaald vóór 1 april 2011

Waarom afschaffing? Vooral voor correcte voorinvulling in aangifte van betaalde premies

Aandachtspunt: aanpassen premiedatum van de lijfrentepolis/spaarrekening van de klant?

Loonbelasting met ingang van 2010

Uitbreiding inhouding loonbelasting tot:

1. lijfrente-uitkeringen aan minderjarige kinderen
2. Afkoopsommen "oud-regime-lijfrenten"
3. afkoopsommen lijfrente kleiner dan € 4.147 (2010)
4. afkoopsommen lijfrente groter dan € 4.146 (2010) (vast tarief van 52%; inhouding met 'code 950')

Gevolgen inhouding LB voor aangifte IB

Voorinvulling als loon uit vroegere dienstbetrekking
rubriek: AOW, pensioen, lijfrente enz.

Afkoopsom nieuw regime lijfrente groter dan € 4.146:

- nieuwe rubriek onder “Uitkeringen en afkoopsommen”
- in combinatie met rubriek van de revisierente
- geen voorinvulling in 2010
- geen vrijwaringsverklaring fiscus nodig na inhouding LB tegen 52% met code 950

Lange wettelijke termijn voor ingaan lijfrente

M.i.v. 2010 vervalt het beleid inzake de “redelijke termijn”.

Na contractdatum geldt de wettelijke termijn tot en met 31 december van het volgende jaar.

Na overlijdensdatum geldt de wettelijke termijn tot en met 31 december van het tweede volgende jaar.

Indien de lijfrente niet tijdig is bedongen:

- opgave door verzekeraar/bank aan fiscus
- fictieve afkoop op de genoemde 31 december

Begeleiding situaties uit 2009

Bij lijfrente met contractdatum 1 juli – 31 december 2009 eindigt de termijn op 31 december 2010

Bij lijfrente met overlijden in hele jaar 2009 eindigt de termijn op 31 december 2011

Ook bij de wettelijke termijn is termijnverlenging door de inspecteur mogelijk:
uitsluitend bij bijzondere omstandigheden buiten de schuld van de polis/rekening-houder

Oplossing splitsing lijfrente box1/box 3

Bij niet-afgetrokken lijfrentepremies behoort een lijfrente niet meer geheel of gedeeltelijk tot box 3!

Voor “nieuw-regime-lijfrenten” geldt dit m.i.v. 2009

Voor “oud-regime-lijfrenten” geldt dit m.i.v. 2010

Gevolgen wetswijziging:

- geen box-3-waarde meer in aangifte IB
- heffing over lijfrente volledig in box 1
- loonbelasting over uitkeringen en afkoopsommen

Niet-afgetrokken premies; lijfrente-uitkeringen

Voor toepassing “saldomethode” geldt:

- het totaal bedrag van niet-afgetrokken premies betaald tot en met 2009 blijft onbelast
- niet-afgetrokken premies betaald m.i.v. 2010 blijven onbelast tot maximaal € 2.269 per jaar

Niet-afgetrokken: te bewijzen door klant!

Inspecteur kan tot 2001 terugkijken in systemen

Saldomethode ook bij inhouding loonbelasting
door saldoverklaring van inspecteur

Niet-afgetrokken premies; afkoopsom

Voor “oud-regime-lijfrente”:

afkoopsom blijft onbelast tot het niet-afgetrokken bedrag dat is toegestaan voor de saldomethode

Goedkeuring voor “nieuw-regime-lijfrente”:

over het niet-afgetrokken bedrag dat is toegestaan voor de saldomethode:

- geen negatieve uitgaven (= onbelast)
- geen revisierente

Bij loonbelasting ook rekening mee te houden door saldoverklaring van inspecteur

Casus niet-afgetrokken premies

lijfrente uit 1994, 17 premies € 4.000 per jaar t/m 2010, afkoop in 2011 voor € 100.000

premies in 1994 t/m 2000: volledig in aftrek

* afgetrokken $7 \times € 4.000 = € 28.000$

premies in 2001 t/m 2010: aftrek € 1.000 per jaar

* afgetrokken $10 \times € 1.000 = € 10.000$

* niet-afgetrokken $10 \times € 3.000 = € 30.000$

Totaal betaalde premies: € 68.000

Uitwerking niet-afgetrokken premies

Ontvangen afkoopsom 2011	€100.000
<u>Af</u> : totaal niet-afgetrokken 2001 t/m 2009	€ 27.000
9 x (€ 4.000 - € 1.000)	
<u>Af</u> : niet-afgetrokken in 2010, max	€ 2.269
(niet-afgetrokken = € 4.000 - € 1.000)	€ 2.269
	<hr/>
Belast als “negatieve uitgaven”	€70.731

Inhouding LB vast 52% over € 70.731 = € 36.780

Met gebruik van code 950

Revisierente 20% over € 70.731 = € 14.146

geen tegenbewijsregeling revisierente!

Hulpmiddelen niet-afgetrokken premies

- Modelbrieven voor opgave niet-afgetrokken premies door inspecteur
- Te gebruiken voor inhouding loonbelasting
- Toelichtende teksten op www.belastingdienst.nl:
 - tabblad “Particulieren”
 - rubriek “Aftrekposten”
 - rubriek “Sparen of verzekeren naast uw pensioen”
- Verwachting: rekenhulp niet-afgetrokken premies

Period. uitkeringen bij arbeidongeschiktheid

polis bij levensverzekeraar:

- opgave premie aan fiscus
- inhouding loonbelasting m.i.v. 2010
- voorinvulling in aangifte als loon uit vroegere d.
- voorlopige aanslag al aangepast?

polis bij schade(inkomen)verzekeraar:

- opgave premie aan fiscus m.i.v. 2012
- inhouding loonbelasting m.i.v. 2011

Ondernemers en arbeidongeschiktheid

polis met vormgeving box 1-p.u.:

- premie komt in privé in aftrek; niet ten laste van de winst!
- periodieke uitkering altijd belast in privé

bij een maatschap of vof:

- in privé aftrek van door verzekeraar voor de maat/vennoot berekende premie
- uitkering belast bij de arbeidsongeschikte maat of vennoot, ook als verdeling anders is

Vindplaatsen informatie over lijfrenten

Op “belastingdienst.nl”, Particulieren/Aftrekposten:

- Rekenhulp Lijfrentepremie 2010
Jaarruimte 2010; reserveringsruimte 2003-2009
- Rekenhulp revisierente
Tegenbewijsregeling voor afkoop t/m 2010
- Onder : ‘Sparen of verzekeren naast uw pensioen’
- Op “overheid.nl” en “minfin.nl”: Verzamelbesluit
Lijfrenten, DGBel 2010/7115M