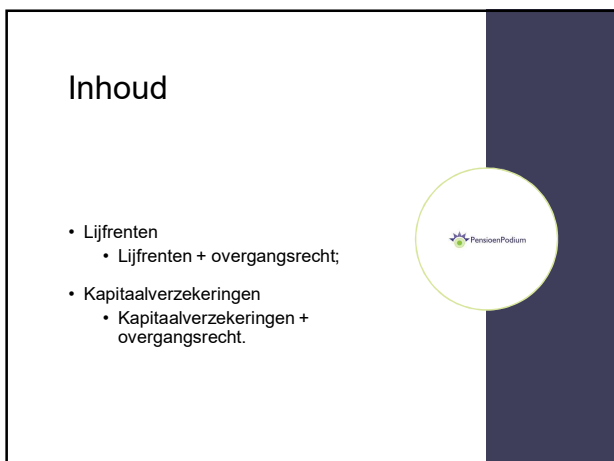
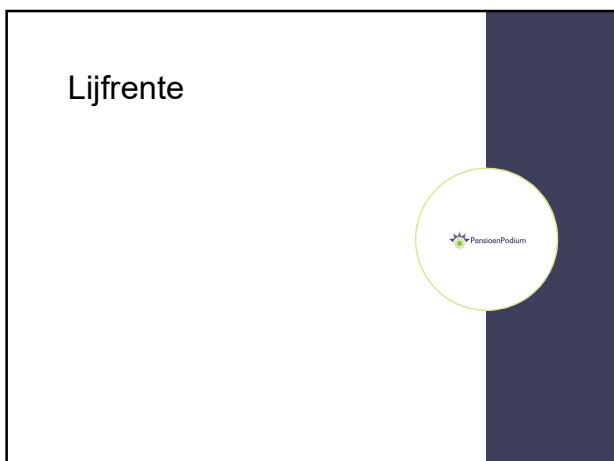


1




2



3

Ontwikkeling lijfrente


- Premiebetalende lijfrenteverzekeringen tot 16 oktober 1990;
- Koopsommen tot 1 januari 1992, max. Hfl. 17.000,-;
- Aftrekbaar bij het hoogste ((persoonlijk)arbeidsinkomen);
- Geen lijfrentevormen
 - Conform 'periodieke uitkeringen';
- Vrije Begunstiging



4

Ontwikkeling lijfrente


- Brede Herwaardering vanaf 1 januari 1992
 - Overgangsregime artikel 75 IB64
 - Lijfrentevormen, aftrek beperkt
- Wet Inkomstenbelasting 2001
 - Geen overgangsregime
 - Oud blijft oud
 - Al dan niet doorbetalen premie
 - Lijfrentevormen, uiterlijk 5 jaar na AOW, aftrek verder beperkt



5

Ontwikkeling lijfrente


- Problematiek splitsing box I/box III
- Vanaf 2009 → geen splitsing meer → Box 1 met saldomethode:
 - Tot 2009: onbeperkt saldo van de niet afgetrokken premie;
 - Vanaf 2009: saldo beperkt tot € 2.269,-;
 - Advies: beperk de niet af te trekken premie tot € 2.269 → anders: geen aftrek wel heffing!!



6

Wat te doen met oude LR ?


- Uitkering;
- Uitstellen (i.c.m. contra-verzekering);
- Afkoop
 - Geen revisierente
- Schenken in termijnen,
 - Niet aan partner, belast bij degene die de aftrek heeft genoten



7

Wat te doen met oude LR ?


- Uitkering:
 - Levenslang/tijdelijk;
 - Overgang partner;
 - Uitstel
- Oud art.19/44 IB'64 stamrechten:
 - Idem. als polis. Maar ook: prijsgeven



8

Lijfrenten vanaf de Wet VPL

- Overbruggingslijfrente afgeschaft
- Opgebouwd kapitaal tot 31/12/2005 in lijfrente mag aangewend blijven voor OLR
 - Indien premievrij gemaakt, gehele kapitaal nog te gebruiken voor overbruggingslijfrente;
 - Indien splitsing, alleen waarde in het economisch verkeer ultimo 2005 te gebruiken voor overbruggingslijfrente;
 - Lijfrente in de winstfeer in BV van vóór 2006: → geheel aan te wenden voor OLR (= nl. per definitie premievrij)



9

Lijfrenten vanaf de Wet VPL

- Vormen vanaf VPL nog slechts:
 - Oudedagslijfrente;
 - Nabestaandelijfrente;
 - Tijdelijke oudedagslijfrente vanaf AOW-leeftijd



10

Banksparen

- Sinds 2008 wordt bancaire lijfrente gelijkgesteld met lijfrenteverzekering;
- 'Levenslange' oudedagslijfrente
 - 20 jaar
- Tijdelijke oudedagslijfrente
 - Tenminste 5 jaar, max.
- Nabestaandenlijfrente
 - Duur: keuze tussen tijdelijk of levenslang, echter bij bloed-aanverwanten, niet zijnde de partner, in de rechte lijn of in 2e/3e graad van de zijlijn => 20 jaar óf eindigen uiterlijk bij 30 jaar.



11

Lijfrentepremieaftrek


- Gelijkstelling met verzekering.
- Jaarruimte;
- Reserveringsruimte;
- Afstorten oudedagsreserve;
- Afstorten stakingswinst.



12

Afbouw


- Met betrekking tot de voorwaarden bij afbouw (art.3.126a Wet IB) is aansluiting gezocht bij de bestaande lijfrentevormen;
 - Levenslang = tenminste 20 jaar;
 - Tijdelijk = tenminste 5 jaar;
 - Vast en gelijkmatig met gelijke tussenperiode van ten hoogste een jaar.



13

Afbouw bij leven


- Uiterlijk in het jaar waarin rekeninghouder AOW gerechtigde leeftijd + 5 jaar bereikt;
- Als eerste uitkering in periode AOW-AOW+5 => tenminste 5 jaar. Maximaal € 21.741;
- Als eerste uitkering vóór AOW leeftijd =>
 - tenminste 20 jaar + aantal jaren vóór AOW;
- Als (gewezen) partner van de rekeninghouder overlijdt:
 - Ingang binnen 6 maanden na overlijden en minimale duur 5 jaar.
 - .



14

Afbouw bij overlijden (1)

- Overlijden in de opbouwfase:
- Ingang direct en uitkeren aan natuurlijk persoon;
- Komt de uitkering toe aan een erfgenaam die bloed-of aanverwant -niet zijnde de (gewezen) partner- in de rechte lijn of in de tweede graad van de zijlijn is dan:
 - Ouder dan 30 jaar => tenminste 20 jaar
 - Jonger dan 30 jaar => keuze 20 jaar of tenminste 5 jaar, doch niet meer dan jaren jonger dan 30;
 - Komt uitkering toe aan een ander (bijvoorbeeld de partner) => tenminste 5 jaar.



15

Afbouw bij overlijden (2)

- Overlijden in de afbouwfase
- Bij overlijden van genieeter van de termijnen (*)
- gaat het recht op de nog resterende termijnen over op de erfgenamen van de genieeter.
- (*) oorspronkelijke rekeninghouder óf erfgenamen van de oorspronkelijke rekeninghouder.



16

Expiratiemarkt

- Het is mogelijk het expiratiekapitaal van een verzekeraar te benutten voor een afbouwproduct bij de bank (en vice versa);
 - Omzetten pre-Brede herwaarderingspolis;
 - Omzetten overbruggingslijfrente.
- Voordeel bankproduct: gehele bedrag wordt uitgekeerd (geen aankoopkosten);
- Voordeel verzekering: langlevensrisico is afgedekt.



17

Saldolijfrente


- Saldolijfrenten:
- Belastingheffing lijfrente volgt de vorm;
- Contracten met kwalificerende vorm zijn volledig belast in box I;
- Beperkte saldomethode (€ 2.269,- per belastingplichtige) ingevoerd;
- Overgangsrecht zonder maximum.



18

Saldolijfrente (2)


- Voorbeeld:
- Looptijd lijfrente 1 januari 2009 tot 1 januari 2023;
- Aftrekbare premie € 6.000,- en vanaf 1 januari 2013 daalt aftrekruijnte naar € 3.000,-;
- Uitkering vanaf 2023 € 7.000,- per jaar;
- Gedurende 10 jaar (2013-2023) is € 30.000,- aan premies niet in aftrek gebracht;
- Voor saldomethode mag € 22.690,- worden toegepast;
- Uitkeringen eerste 3 jaar onbelast (3 x 7.000,- = 21.000);
- In vierde jaar is nog € 1.690,- onbelast;
- Vanaf vijfde jaar alles belast.



19

Vergelijking met pensioen

- DGA:
- Lijfrente in plaats van pensioen;
 - Geen eigen beheer bij lijfrente/liquiditeitsverlies;
 - Meer aftrek mogelijk bij lijfrente voor jonge DGA;
 - Kosten verzekeraar niet langer noodzakelijk;
 - In plaats van 'gewone' lopende bankrekening voor pensioen in eigen beheer een geblokkeerde bankrekening voor lijfrente (met vaak aantrekkelijke rentevergoeding);



20

Vergelijking met pensioen (2)


- Vraag: Wat gebeurt er bij faillissement?



21

Stamrechten bij de BV


- IB stamrechten
- Oud artikel 19 stamrechten
 - Afzien
 - Regulier afwickelen, levenslang vanaf 65 jaar
 - Omzetten in IB2001, verzoek inspecteur, ingangsdatum uiterlijk AOW plus 5



22

Stamrechten bij de BV (2)


- IB stamrechten
- Huidig regime stamrechten
 - Nog geen uitfasering
 - Overdracht?
 - Voorwaarden lijfrenteregime
 - Vrijval bij ingang uitkeringen
 - Afstorten?



23

Stamrechten bij de BV (3)

- LB "gouden handdruk" stamrechten:
 - Opneembaar naar behoefte tot ingangsdatum
 - Na ingang, regulier afwickelen, maar gehele of gedeeltelijke afkoop is mogelijk → geen vrijstelling maar ook geen revisierente



24


Kapitaalverzekeringen



25

Kapitaalverzekeringen

- Tot 1 januari 1992
 - Onbeperkte vrijstelling belast rente-element, mits aan bandbreedte en looptijdvoorwaarden voldaan;
- Brede Herwaardering
 - Overgangsrecht artikel 76
 - Beperkte vrijstelling



26

Brede Herwaardering


- Voorwaarden voor vrijstelling:
 - Bandbreedte 1:10
 - Tenminste 20 jaar (15)
 - Tot een uitkering van Hfl.272.000,-
 -
 - via $(U - / - V / U) \times U - / -$ betaalde premies



27

Wet IB 2001

- Wet IB2001:
 - KEW
 - Bandbreedte 1:10
 - Tenminste 15 jaar
 - via $(U - / - V / U) \times U$ -/- betaalde premies → belast rentebestanddeel
 - Vrijstellingen: maximaal bedrag per persoon:
 - Premie betaald gedurende: (Vrijstelling 2019):
 - 15 jaar € 37.200
 - 20 jaar € 166.000



28

Wet IB 2001


- Verplichte aanwending voor aflossing 'eigen woning schuld'
- Ook bij overlijden
- Afzonderlijke overeenkomsten (Universal Life..?)
- Alles in box III



29

Wet IB 2001


- Overgangsregime:
 - Polis voor of na 1992;
 - Box I of box III
- Box I:
 - KEW 166.000,-
 - Voor 1992 vermeerderd met waarde op 31 december 2000
- Box III: (tot 14 september 2029)
 - Vrh: 123.428,-
 - Rente-element, voorwaarde: regulier afwickelen
 - Polis niet verlengen en/of verhogen
 - Pre BH onbeperkt / BH tot 123.428



30

Imputatieregeling


- Uitkeringen uit levensverzekeringen in de ene box verminderen de vrijstelling in de andere box.
- Gaat altijd op behalve voor pre BH polis van box III naar box I



31

Recent beleid

- V&A's gewijzigd fiscaal beleid en wetgeving inzake KEW, SEW, BEW en BHW-kapitaalverzekering (03-07-2018; 1e herdruk)
 - Wijzigingen per 2013, 2017 en 1 april 2017: vervallen tijdsklemmen BHW polissen, KEW, SEW, BEW
 - Eis zoveel mogelijk gebruiken voor aflossen eigen woningschuld (niet voor BH polissen)
 - Afkoop in zijn geheel
 - Premiebetaling binnen bandbreedte 1:10
 - Niet voor pre BH polissen



32

Recent beleid


- Is de uitkeringsvrijstelling van toepassing als een belastingplichtige met de uitkering uit een KEW een gedeelte van de eigenwoningsschuld aflost en het overige gedeelte voor andere doeleinden gebruikt?
 - Er geldt in die situatie geen vrijstelling, ook niet voor zover met de uitkering wel de eigenwoningsschuld is afgelost. Alleen als de belastingplichtige de kapitaalsuitkering gebruikt om zoveel als mogelijk de eigenwoningsschuld af te lossen, geldt de uitkeringsvrijstelling



33

Recent beleid


- Voorbeeld 1:
 - A heeft een KEW met een waarde van € 40.000. Aan het einde van de looptijd expireert deze KEW. De eigenwoningsschuld is op dat moment € 100.000. A gebruikt € 30.000 van de uitkering om een deel van de eigenwoningsschuld af te lossen. Van de overgebleven € 10.000 koopt A een auto. Het rentebestanddeel in de gehele uitkering van € 40.000 is in dit geval belast



34

Recent beleid

- Voorbeeld 2:
 - A heeft een eigenwoningsschuld van € 100.000. De uitkering uit een KEW bedraagt € 120.000. Hij heeft nog recht op een uitkeringsvrijstelling van € 80.000 omdat het restant al is gebruikt voor een eerdere uitkering KEW. Heeft hij recht op die resterende uitkeringsvrijstelling als hij € 80.000 op de eigenwoningsschuld aflost?
 - In deze situatie moet A € 100.000 aflossen op de eigenwoningsschuld om recht te hebben op de resterende uitkeringsvrijstelling van € 80.000. De uitkering KEW bedraagt € 120.000, de uitkeringsvrijstelling € 80.000 zodat het rentebestanddeel in het resterende gedeelte van € 40.000 van de uitkering KEW is belast. Als A met de uitkering KEW € 80.000 aflost op de eigenwoningsschuld, dan is het rentebestanddeel in de gehele uitkering van € 120.000 belast



35

Toekomst

- Integratie huis/hypotheek, lijfrente en pensioen



36

Einde

Hartelijk dank!

The logo for PersioenPodium is a circular emblem with a light green border. Inside the circle, there is a stylized graphic of a person or a group of people in dark blue, with the text "PersioenPodium" written in a small, dark blue font below the graphic.

37
