

Stappenplan schenken lijfrentetermijnen

Dit stappenplan kunt u gebruiken als u de lijfrentetermijnen wilt laten toekomen aan een partner (niet zijnde de echtgeno(o)t(e), zie daarvoor het 'Stappenplan voor echtgeno(o)t(e)' hieronder), een (klein)kind, nicht, neef of derde. Om het schenken van lijfrentetermijnen fiscaal waterdicht te regelen, dient u een aantal spelregels in acht te nemen. Volgt u dit stappenplan nauwgezet, dan worden de uitkeringen bij de begunstigde belast tegen het voor hem of haar geldende inkomstenbelastingtarief en is geen schenkbelasting verschuldigd. De begunstigde moet meerderjarig zijn.

STAP 1

Controleer of uw polis onder het oude regime valt

Het betreft dan koopsompolissen (éénmalige premie) die zijn afgesloten vóór 1 januari 1992 en lijfrentepolissen (meerdere premies) die zijn afgesloten vóór 16 oktober 1990. Alleen van 'oud-regimepolissen' kunt u de lijfrentetermijnen fiscaal gunstig schenken.



STAP 2

Schenk niet de polis zelf, maar zet deze eerst om in een periodieke lijfrente

Na expiratie van de polis koopt u een lijfrente van, bijvoorbeeld, vijf jaar (eventueel bij een andere verzekeraar, vraag minimaal drie offertes aan).



STAP 3

Wijs eerst uzelf als begunstigde aan

Bij de expiratie — dat is het moment dat het opgebouwde kapitaal tot uitkering komt — moet u zelf de begunstigde van de termijnen zijn. Is dat een ander, dan beschouwt de fiscus de héle polis als één schenking, met als gevolg dat in beginsel zowel inkomstenbelasting als schenkbelasting moet worden afgetikt. Wijzig de begunstiging dus pas na aankoop van de lijfrente (minderjarige kinderen begunstigen heeft geen zin, de termijnen worden bij de ouders belast).



STAP 4

Wijzig de begunstiging herroepelijk

Schrijf de verzekeraar dat u de lijfrentetermijn(en) tijdelijk aan een ander wenst te geven of regel dit al direct bij de aankoop van de lijfrente-uitkeringen. Dit is vrij van schenkbelasting. Stem dit af met uw verzekeringsmaatschappij of uw tussenpersoon. Zij zijn op de hoogte van deze fiscaal gunstige planningsmogelijkheid.

LET OP:

De studiefinanciering van de ontvanger van de lijfrentetermijnen kan in gevaar komen als de inkomsten te hoog zijn. Kijk voor meer informatie op www.informatiebeheergroep.nl

Stappenplan voor echtgeno(o)t(e)

Als uw echtgeno(o)t(e) in een lager IB-tarief valt dan u, zou het natuurlijk mooi zijn als u de lijfrenteutkeringen bij hem of haar zou kunnen laten belasten. Al jarenlang geven wij aan hoe u dat naar onze mening kunt regelen waarbij wij telkens duidelijk hebben aangegeven dat er wel discussie met de fiscus over dit standpunt kan ontstaan. Tot invoering van het banksparen hebben wij bovenstaande methode gebruikt, daarna hebben wij de bancaire route geadviseerd: het schenken van een lijfrente gevolgd door de aankoop van een bancaire lijfrente.

Op 28 april 2011 heeft de Belastingkamer van het Amsterdamse Gerechtshof beslist dat geschonken lijfrentetermijnen belast zijn bij de meestverdienende partner als hij de premie(s) van de lijfrentepolis heeft afgetrokken (kijk op <http://www.rechtspraak.nl/ljn.asp?ljn=BQ7222>). In de betreffende situatie was de route uit bovenstaand 'Stappenplan schenken lijfrentetermijnen' gevolgd.

De staatssecretaris van Financiën stelt zich op het standpunt dat voor de alternatieve route via de bancaire lijfrente hetzelfde geldt als in genoemd arrest (ook al was de fiscus het aanvankelijk met ons eens!)*. Wij vragen ons echter af of de staatssecretaris gelijk heeft. Zolang de Hoge Raad niet een definitieve streep onder deze discussie zet, geldt wat ons betreft: gewoon proberen, baat het niet, dan schaadt het ook niet. In het ergste geval wordt de lijfrente-uitkering bij het inkomen van de schenker geteld. Dat is niet erg. Was er niets geschonken, dan was dat sowieso gebeurd. Wilt u het proberen? Volg daarvoor dit stappenplan. Eenvoudigheidshalve gaan we er hieronder van uit dat de polis ooit is afgesloten door de echtgenoot en overgeheveld gaat worden naar de echtgenote, maar andersom kan uiteraard ook.

STAP 1

Controleer of uw polis onder het oude regime valt

Het betreft dan koopsompolissen (éénmalige premie) die zijn afgesloten vóór 1 januari 1992 en lijfrentepolissen (meerdere premies) die zijn afgesloten vóór 16 oktober 1990

TIP:

Over het schenken van lijfrentetermijnen aan anderen dan uw echtgenote bestaat geen onduidelijkheid. Heeft u bijvoorbeeld (studerende) meerderjarige kinderen met geen of een laag inkomen? Overweeg dan lijfrentetermijnen aan hen te schenken, bijvoorbeeld in plaats van de maandelijkse bijdrage. Zie het 'Stappenplan schenken lijfrentetermijnen'



STAP 2

Maak uw echtgenote vóór de expiratedatum begunstigde

Er is géén schenkbelasting verschuldigd als u getrouwd bent in gemeenschap van goederen. Bent u op huwelijkse voorwaarden getrouwd, dan moet schenkbelasting worden betaald over 70% van de waarde van de polis (er wordt 30% afgetrokken in verband met de in de toekomst te betalen belasting

over de lijfrentetermijnen) minus een vrijstelling van € 2.012 (2011), over het meerdere wordt minimaal 10% schenkbelasting geheven.

LET OP:

Sommige verzekeraars zullen u erop wijzen dat de staatssecretaris heeft aangegeven dat het belasten van lijfrente-uitkeringen bij de echtgenote niet meer kan. Geef in dat geval aan dat u desondanks toch graag de begunstiging op naam van uw echtgenote wilt zetten.

LET OP:

Het spreekt voor zich, maar toch: schenk geen lijfrente(termijnen) aan iemand die in een hoger belastingtarief valt dan u. Schenken aan uw echtgenote is bijvoorbeeld niet gunstig als u 65-plusser bent en uw inkomen inclusief de lijfrente-uitkeringen niet hoger zou zijn dan circa € 34.000 (uw inkomen valt dan in de lage 65-plustarieven van de eerste en tweede schijf) terwijl uw echtgenote nog jonger is dan 65 (en de hogere 65-mintarieven moet betalen).



STAP 3

Uw echtgenote koopt een lijfrente

Het aan haar geschonken lijfrentekapitaal gebruikt ze voor het aanschaffen van een bancaire lijfrente (dat geeft een fiscaal steviger basis dan een lijfrente bij een verzekeraar). Vervolgens worden de uitkeringen bij haar belast.



STAP 4

Geef de uitkering aan in de aangifte van uw echtgenote

Doe dat ook als de bank een jaaropgaaf afgeeft op naam van de schenker. De bank geeft een jaaropgaaf af op naam van de schenker als de bank, gezien de mening van de staatssecretaris, vindt dat zij loonbelasting moet inhouden op naam van de schenkende echtgenoot.

In de aangifte van de echtgenote vermeldt u dus bij 'Box 1: werk en woning' > 'AOW, pensioen, lijfrente,...' het fiscaal loon volgens de jaaropgaaf van de bank en ingehouden loonheffing € 0.

In de aangifte van de echtgenoot vermeldt u bij 'Box 1: werk en woning' > 'AOW, pensioen, lijfrente,...' € 0 en bij ingehouden loonheffing het bedrag volgens de jaaropgaaf van de bank.

*Als deze schenkingsconstructie tussen 6 april 2011 en 19 augustus 2011 is toegepast, mogen de uitkeringen volgens de staatssecretaris wel altijd bij de ontvanger worden aangegeven. De schenker moet dat dan vóór 1 januari 2012 melden bij de fiscus.