

Het FiscAlert stappenplan voor het schenken van lijfrentetermijnen

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 bruto uitkeringen bij de begunstigde belast tegen het voor deze persoon geldende inkomstenbelastingtarief en is de schenking vrijgesteld van schenkingsrecht. De begunstigde moet meerderjarig zijn, en vergeet ook de herroepelijkheid van de begunstiging niet: u moet haar zo weer ongedaan kunnen maken.

STAP 1

Controleer of uw koopsompolis (éénmalige premie) is afgesloten vóór 1 januari 1992 en uw lijfrentepolis (meerdere premies) is afgesloten vóór 16 oktober 1990

Alleen bij dergelijke 'oud-regimepolissen' is het schenken van de lijfrentetermijnen toegestaan.



STAP 2

Schenk niet de polis zelf (want dan bent u wel schenkingsrecht verschuldigd!), maar zet deze eerst om in een periodieke lijfrente

Na expiratie van de polis koopt u een lijfrente van, bijvoorbeeld, vijf jaar. (Dat kan bij een andere verzekeraar dan die waarbij u de polis heeft afgesloten; vraag minimaal drie offertes aan.) Pas na aankoop van de lijfrente wijst u een ander als begunstigde aan en schenkt u aan hem/haar een lijfrentetermijn. Sinds 1 januari 1998 worden lijfrentetermijnen voor minderjarige kinderen bij de ouders belast. Het is dus niet meer effectief om deze als begunstigde aan te wijzen.



STAP 3

Wijs in eerste instantie uzelf als begunstigde aan, en pas daarna de nieuwe begunstigde

Op het moment van expiratie — dat is wanneer het gespaarde kapitaal tot uitkering komt — moet u als begunstigde van de termijnen zijn aangewezen. Is dat een ander, dan beschouwt de fiscus de héle polis als één schenking, met als gevolg dat zowel inkomstenbelasting als — in beginsel — schenkingsrecht dient te worden betaald. Vervolgens bent u vrij om uw lijfrentetermijn(en) al dan niet tijdelijk aan een ander te schenken.



STAP 4

Maak de begunstiging herroepelijk

Stuur een briefje aan de verzekeraar met daarop de mededeling dat u de lijfrentetermijn(en) tijdelijk aan een ander wenst te geven. Stem dat af met uw verzekeringsmaatschappij of uw tussenpersoon. Zij zijn op de hoogte van deze fiscaal gunstige planningsmogelijkheid.