

voor dat een verzekeringnemer om wat voor reden dan ook de verzekering niet heeft laten aanpassen. Dit kan er toe leiden dat de Belastingdienst de eventueel geclaimde aftrek niet accepteert.

* Oud regime lijfrentecontracten zijn zeer flexibel. Anders dan bij lijfrentecontracten die onder het regime van de Brede Herwaardering of het regime van de Wet IB 2001 vallen, geldt bij deze oud regime lijfrentecontracten 'vrijheid blijheid':

- geen voorgeschreven lijfrentevormen: de ingangsdatum en de duur van de periodieke uitkering is vrij te kiezen (wel 1%-sterfttekans gedurende de looptijd van de periodieke uitkering);

- verzekerd lichaam is vrij te kiezen. Dit mag dus een ander zijn dan de verzekeringnemer;

- geen voorgeschreven begunstiging. Een studierend kind kan bijvoorbeeld ook als begunstigde worden aangewezen. Hiermee leent de oud regime lijfrente zich prima als een 'studieverzekering'.

* De echtgenoot met het hoogste persoonlijke inkomen kan onder het oude regime de premies in aanmerking nemen bij de echtgenoot, ongeacht of deze echtgenoot de verzekeringnemer is en ongeacht de eventuele aanwezigheid van een huwelijkse goederengemeenschap. Bij huwelijkse partners worden de lijfrentetermijnen vervolgens volgens onderstaand schema belast.

Schema belastbaarheid oud regime lijfrente (ex art. 69 Wet IB 1964) ← ?

Wie heeft premie-aftrek genoten?	Wie is begunstigde voor de lijfrente?	Wie heeft het hoogste persoonlijk inkomen ten tijde van de uitkeringen?	De lijfrentetermijnen zijn belast bij:
Man	Vrouw	Man	Man
Man	Vrouw	Vrouw	Vrouw
Man	Man	Vrouw	Man
Vrouw	Man	Vrouw	Vrouw
Vrouw	Man	Man	Man
Vrouw	Vrouw	Man	Vrouw

Wie heeft het verzonden? heeft toch geen wettelijke basis?

In het voorgaande is gesproken over persoonlijk inkomen. Dat is het totaal van winst uit onderneming, inkomsten uit arbeid en inkomsten uit periodieke uitkeringen en verstrekkingen. De Wet IB 2001 kent de term persoonlijk inkomen niet. Vandaar dat men in de adviespraktijk wel eens hoort beweren dat de hierboven beschreven regeling niet langer van toepassing is. Dit zou betekenen dat de begunstigde altijd ook de belastingplichtige is voor de lijfrentetermijnen. Het is de vraag of dit standpunt juist is.

Verder lezen

* Vakstudie IB 1964, art. 75, aant. 1, 6 en 8

* Pensioen Magazine 1997/11, G.Th.W. Tekelenburg, Mogelijkheden en onmogelijkheden met de kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, blz. 34-40

* Pensioen en Praktijk 1995/5, P. Zijdenbos, De overgangsregeling van artikel 75 IB (1), blz. 19-25

* Pensioen en Praktijk 1995/6, P. Zijdenbos, De overgangsregeling van artikel 75 IB (2), blz. 4-9

Copyright (C) Kluwer 2007

BA 2005, 10

WAANZIN (dit hulplijstje circuleerde onder belastinginspecteurs.....)

DE CAROUSSEL M-V LIJFRENTEVERDELING