

Betaalt u premies voor lijfrentevorzieningen, welke NIET in aftrek worden genomen?

Premies/stortingen voor lijfrentevorzieningen mogen, tot op zeker hoogte fiscaal afgetrokken worden, op basis van een jaarruimteberekening. De premie is dan aftrekbaar in Box I; de latere uitkering wordt belast, eveneens in

Box I. Soms worden hogere premies betaald ten gunste van een lijfrentevorziening dan welke aftrekbaar mogen worden gesteld. De regels omtrent premiebetaling en premieaftrek worden aangescherpt.

Is de te betalen premie voor een lijfrentepolis hoger, dan is dat tot nog toe geen probleem. Indien aangetoond kan worden dat bepaalde premies niet in aftrek zijn genomen, valt de latere uitkering, voor het gedeelte van de premies die niet zijn afgetrokken, vrij in Box III. In Box III zal dit bedrag meetellen voor de vermogensrendementsheffing.

Met ingang van 1 januari 2010 gaat dit veranderen! Ook al worden betaalde premies/stortingen niet in aftrek genomen, zullen in de uitkeringsfase alle uitkeringen worden belast in Box I.

Indien er toch polissen zijn waarvan de te betalen premie niet volledig in aftrek wordt genomen, zullen deze polissen moeten worden gesplitst. Er wordt dan een polis opgemaakt waarvoor aftrek wordt genoten in Box I en een polis waarbij opbouw plaatsvindt in Box III. De aanvraag hiertoe moet vóór 1 januari 2010 bij de verzekeringsmaatschappij zijn ingediend.

Als reden voor deze nieuwe regelgeving wordt opgegeven dat de lijfrentesystematiek vereenvoudigd moet worden.