

Nieuwsbrief

Fiscaal Juridisch Adviesbureau

Maandelijks informatiebulletin voor verzekeringsadviseurs

Nummer 64a – september 2008

Inhoud

Special Prinsjesdag 2008

- De maximale premiegrondslag in de jaarruimteformule wordt hersteld 1
- Het splitsen van een lijfrente die bestaat uit een box 1- en een box 3-gedeelte 2
- Afkoop kleine lijfrenten 5
- Overige wijzigingen 5

Fiscale documenten

In **Mijn NN winkel** is over een veelheid aan onderwerpen fiscale informatie terug te vinden. Deze fiscale documenten zijn gratis te downloaden. Echter, niet iedereen kan op **Mijn.NN.nl** in **Mijn NN winkel** alle documentatie downloaden. Voor meer informatie kunt u contact opnemen met uw accountmanager.

Reacties kunt u sturen naar fja@nn.nl.

Als u deze Nieuwsbrief voortaan automatisch wilt ontvangen, kunt u zich via Mijn.NN.nl aanmelden.

Voor eventuele onjuistheden wordt geen aansprakelijkheid aanvaard.

Fiscaal Juridisch Adviesbureau
Nationale-Nederlanden

Tel: (010) 513 04 68

Fax: (010) 513 01 70

E-mail: fja@nn.nl

Prinsjesdag 2008

Het Belastingplan 2009 is ingediend bij de Tweede Kamer. In dit wetsvoorstel springen de volgende, voor de verzekeringsbranche van belang zijnde, zaken in het oog:

De maximale premiegrondslag in de jaarruimteformule wordt hersteld

Met de invoering van de mogelijkheid om fiscaal gefacilieerd te sparen bij de bank, is de maximale premiegrondslag in de jaarruimteformule in 2008 verlaagd van € 150.957 naar € 103.257. Onder meer de ondernemer is hierdoor in een ongunstigere positie gekomen ten opzichte van werknemers die pensioen kunnen opbouwen. Het kabinet acht deze verslechtering voor ondernemers onwenselijk en verhoogt daarom de

maximale premiegrondslag per 1 januari 2009 naar € 153.221. De eerdere verlaging is hiermee ongedaan gemaakt. De premiegrondslag wordt jaarlijks geïndexeerd.

Belang voor de praktijk

Het verlagen van de premiegrondslag voor het jaar 2008 heeft destijds tot veel ophef geleid. Dat deze verlaging nu wordt teruggedraaid, is dan ook positief te noemen. De mogelijkheid van opbouw van toekomstvoorzieningen voor werknemers (pensioen) en zelfstandig ondernemers (lijfrente) ligt nu minder ver uiteen.

De verhoging van de premiegrondslag in 2009 heeft geen terugwerkende kracht. Betaalt een belastingplichtige in 2009 lijfrentepremie en wil hij deze terugwentelen naar 2008, dan zal hij rekening moeten houden met de lage premiegrondslag van 2008.

Het splitsen van een lijfrente die bestaat uit een box 1- en een box 3-gedeelte

Een lijfrente kan zijn opgemaakt als een box 1-lijfrente en toch voor een deel niet belast zijn in box 1 maar in box 3. Dit komt voor als een belastingplichtige:

1. heeft verzuimd de premie af te trekken; of
2. als hij meer lijfrentepremie heeft betaald dan zijn aanwezige aftrekrumte.

Fiscaal gezien moet een lijfrente in deze situaties worden gesplitst in een box 1- en een box 3-deel. Deze splitsing geldt zowel in de opbouwfase als in de uitkeringsfase.

In de praktijk blijken verzekeraars, belastingplichtigen en de belastingdienst problemen te hebben met de splitsing van het box 1- en het box 3-deel. De waarde van het box 3-deel kan in veel gevallen niet worden vastgesteld. Om dit splitsingsprobleem op te lossen stelt het kabinet de volgende maatregel voor:

| |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><i>Lijfrenten die deels in box 1 en deels in box 3 vallen, worden voortaan volledig in box 1 in aanmerking genomen!</i></p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Deze maatregel heeft tot gevolg dat alle termijnen die uit een dergelijke lijfrente voortkomen, progressief belast worden in box 1. Ongeacht of de premie is afgetrokken of niet.

Om te voorkomen dat deze maatregel te ruw uitwerkt voor belastingplichtigen, treft het kabinet twee aanvullende maatregelen:

1. er komt een beperkte saldomethode voor zover de niet-afgetrokken premies per belastingplichtige minder bedragen dan € 2.269; en
2. er komt een overgangsregeling voor niet-afgetrokken premies die betaald zijn tot en met 2008.

Ad 1: beperkte saldomethode

De beperkte saldomethode houdt in dat voor zover de niet-afgetrokken premie voor een lijfrente die is opgemaakt als een box 1-lijfrente niet meer bedraagt dan € 2.269 per jaar de saldomethode van toepassing is. De grens van € 2.269 geldt per belastingplichtige. Het kabinet wil alleen een beperkte saldomethode introduceren, omdat zij wil voorkomen dat

belastingplichtigen grote bedragen gaan onttrekken aan de belastbare grondslag van box 3.

Voorbeeld

*X sluit in 2009 een lijfrente af. De jaarlijkse premie bedraagt € 7.000. In de periode 2009-2012 trekt X de volledige premie af. Vanaf 2013 kan X nog maar € 4.000 aftrekken. Hij blijft echter de volledige premie van € 7.000 betalen. In 2023 gaan de lijfrentetermijnen in. De termijnen bedragen € 3.000 per kwartaal. De belastingheffing over de termijnen verloopt als volgt. Eerst wordt het saldogedeelte bepaald. In de periode 2013-2022 heeft X jaarlijks € 3.000 niet afgetrokken. Van deze € 3.000 mag jaarlijks € 2.269 onder de saldomethode worden gebracht. Het saldogedeelte bedraagt dus $10 * € 2.269 = € 22.690$. Nu kan worden vastgesteld waarover de belastingplichtige belasting moet betalen.*

- de eerste zeven kwartaaltermijnen ($7 * € 3.000 = € 21.000$) zijn onbelast;*
- van de zevende termijn is $€ 3.000 - € 1.690 = € 1.310$ belast in box 1;*
- vanaf de achtste termijn zijn alle termijnen volledig belast in box 1.*

X loopt door deze maatregel een nadeel op. Hij heeft een deel van zijn lijfrentepremie niet in aftrek en niet onder de beperkte saldomethode kunnen brengen, terwijl de termijnen progressief worden belast. In bovenstaand voorbeeld gaat het daarbij om een jaarpremie van € 731 ($€ 3.000 - € 2.269$). Deze progressieve heffing in box 1 kan alleen voorkomen worden door de polis bij aanvang te splitsen in een box 1-lijfrente en een box 3-lijfrente.

De gevolgen van de beperkte saldomethode zijn:

- in de uitkeringsfase zijn alle termijnen in box 1 belast met toepassing van de beperkte saldomethode;*
- geen vermogensrendementsheffing over het niet aftrekbare deel van de premie boven € 2.269.*

Ad 2: saldomethode voor niet-afgetrokken premies die betaald zijn tot en met 2008

Voor belastingplichtigen die over de periode 2001 tot en met 2008 premies hebben betaald die niet (volledig) in aftrek zijn gebracht, wordt de saldomethode zonder beperking van toepassing verklaard. De grens van € 2.269 per jaar per belastingplichtige geldt hier dus niet.

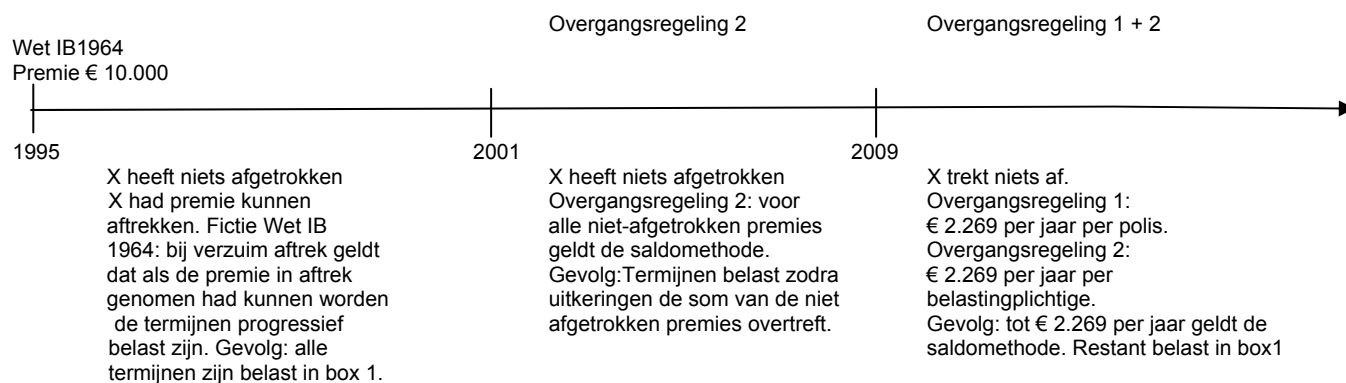
Belastingplichtigen die in de periode 2001-2008 hun lijfrente gesplitst hebben aangegeven in de IB-aangifte krijgen (maximaal) twee kalenderjaren de tijd om alsnog het box 3-deel onder te brengen in een afzonderlijke box 3-lijfrente (aparte polis). Dit kan zonder fiscale gevolgen. Wordt niet tot splitsing overgegaan, dan gaat de gehele lijfrente over naar box 1. Dit geldt dus ook voor het deel dat tot en met 2008 was aangegeven in box 3.

Voorbeeld

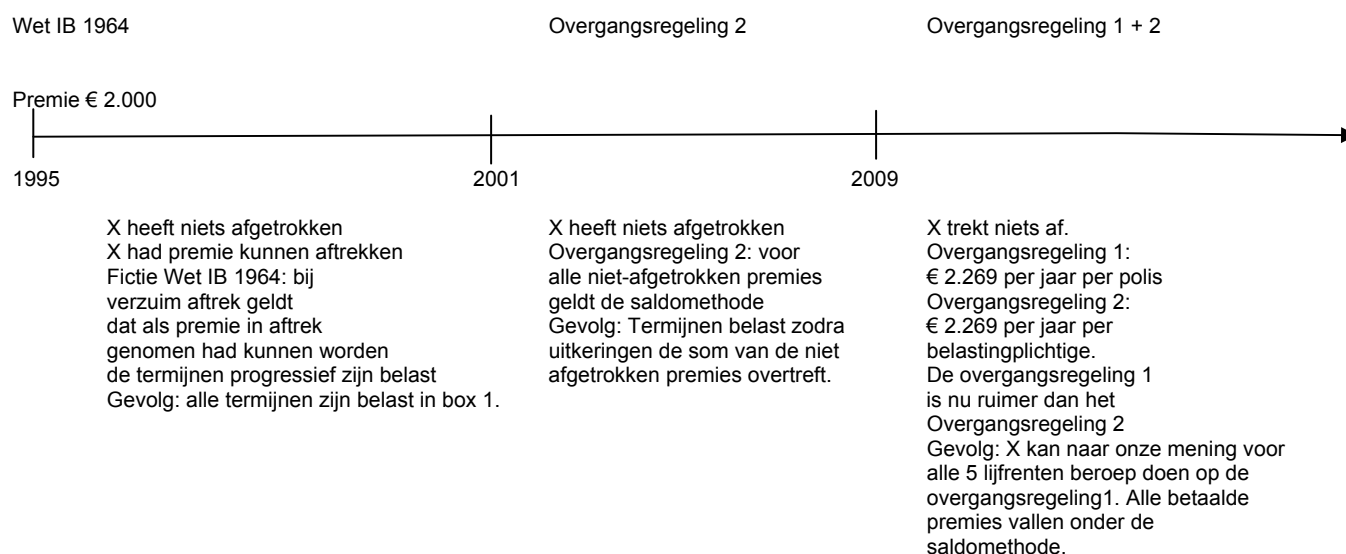
X heeft in 1995 een lijfrente afgesloten. Deze lijfrente kwalificeert voor premieaftrek. X betaalt jaarlijks € 10.000. Deze trekt hij echter niet af. Hoe werkt nu het nieuwe overgangsrecht in combinatie met de huidige wetgeving uit?

Er zijn twee soorten overgangsregelingen die blijkbaar naast elkaar bestaan:

1. overgangsrecht uit hoofde van de Invoeringswet Wet inkomstenbelasting 2001 (overgangsregeling 1);
2. overgangsrecht uit hoofde van het Belastingplan 2009 (overgangsregeling 2)



Als X echter 5 lijfrenten in 1995 heeft afgesloten elk met een premie van € 2.000 dan geldt per lijfrente het volgende het volgende:



Belang voor de praktijk

Bovenstaande maatregelen brengen niet met zich mee dat geen box 3-lijfrente kan worden afgesloten. Dit is nog gewoon mogelijk.

Voor belastingplichtigen blijft het van belang dat zij goed bijhouden welke premies zij wel of niet in aftrek hebben genomen. Na expiratie van de polis zal de belastingplichtige zelf moeten aantonen welk deel van de premie hij heeft afgetrokken. Deze verantwoordelijkheid blijft volledig bij de belastingplichtige liggen. Voor de verzekeringsadviseur is het belangrijk om te weten wat de wensen van de klant zijn. Hij zal de klant erop moeten wijzen wat de gevolgen zijn van het niet in aftrek (kunnen) brengen van de lijfrentepremie. Verder zal hij de klant erop moeten wijzen dat de bewijslast

op de klant rust om aan te tonen welke premies hij wel en niet in aftrek heeft gebracht.

Afkoop kleine lijfrenten

Voor kleine lijfrentekapitalen wordt een afkoopmogelijkheid geïntroduceerd. Lijfrenten waarvan de waarde niet meer bedraagt dan € 4.000 kunnen vóór ingang worden afgekocht. Bij een dergelijk afkoop is de belastingplichtige geen revisierente verschuldigd. De inhoudingsplichtige (= de verzekeraar) moet over het afkoopbedrag 52% aan loonheffing inhouden en afdragen. Fiscaal gezien bestaat er geen verplichting tot het afkopen van kleine lijfrenten. Het afkoopverzoek mag niet op initiatief van de verzekeraar plaatsvinden.

Belang voor de praktijk

Voor de bancaire lijfrente bestond al de mogelijkheid om tot een bepaald bedrag de uitkering af te kopen. Deze mogelijkheid is nu ook ingevoerd voor de verzekerde lijfrente. Er is echter wel een verschil. De grens van € 4.000 geldt namelijk per lijfrentecontract. Voor lijfrentespaarrekeningen en lijfrentebeleggingsrechten geldt de grens van € 4.000 voor alle lijfrentespaarrekeningen en lijfrentebeleggingsrechten die bij dezelfde bank of beleggingsinstelling zijn ondergebracht. De rekeningen/beleggingsrechten worden gezien als één rekening of één beleggingsrecht. Het afkoopbedrag wordt aangemerkt als een periodieke uitkering en belast in box 1. Wat de verzekeraar eventueel "te veel" heeft ingehouden en afgedragen, wordt bij de inkomstenbelastingheffing recht getrokken.

Voorbeeld

X heeft een lijfrente met een waarde van € 3.000 op de expiratedatum. Hij verzoekt de verzekeraar om de lijfrente af te kopen. De verzekeraar werkt hier aan mee, maar moet in het kader van de afkoop aan de belastingdienst € 1.560 aan loonheffing afdragen. Netto ontvangt X dus € 1.440. Bij het doen van de aangifte inkomstenbelasting wordt X' inkomen aan de top niet hoger belast dan tegen 42%. X krijgt derhalve ter zake van de afgekochte lijfrente $10\% \times € 3.000 = € 300$ terug.

Per 1 januari 2009 wordt de onderworpenheid aan de inhouding van loonbelasting uitgebreid naar afkoopsommen van lijfrenten en afkoopsommen van periodieke uitkeringen ter zake van invaliditeit, ziekte of ongeval.

De afrekenverplichting bij emigratie voor zogenoemde saldolijfrenten en soortgelijke periodieke uitkeringen vervalt.

Overige wijzigingen

- In 2009 wordt een fiscale doorwerkbonus ingevoerd voor werknemers ouder dan 61 jaar. Doel van deze bonus is om doorwerken te stimuleren. De bonus kan variëren van 1% tot 10% en bedraagt maximaal € 4.592;
- Het invoeren van een houdbaarheidsbijdrage. Deze bijdrage geldt voor iedereen die geboren is na 31 december 1945. Van deze mensen wordt vanaf 2011 een houdbaarheidsbijdrage gevraagd indien het inkomen meer bedraagt dan € 32.217 (2009). Met deze bijdrage wordt de

- financiering van de AOW verbreed.
- Het kabinet is voornemens de zelfstandigenaftrek onder te brengen in de MKB-winstvrijstelling. De bedragen van de zelfstandigenaftrek blijven daarom ongewijzigd. Tegelijkertijd gaat de MKB-winstvrijstelling in 2009 van 10% naar 10,7%. De MKB-winstvrijstelling wordt jaarlijks geïndexeerd. Daarnaast vervalt mogelijk het urencriterium als voorwaarde voor toepassing van MKB-winstvrijstelling;
 - Het tarief vennootschapsbelasting wordt alsnog voor het jaar 2008 verlaagd naar:
 - 20% over de eerste € 250.000; en
 - 25,5% over het meerdere.
- Deze verlaging geldt alleen voor het jaar 2008. Het alsnog aanpassen van het tarief voor 2008 is gelegen in het feit dat de Europese Commissie nog geen beslissing heeft genomen over de zogenaamde rentebox. In 2009 zal de tijdelijke verlaging waarschijnlijk weer worden teruggedraaid.
- Deelname aan de levensloopregeling is niet langer een voorwaarde om recht te hebben op ouderschapsverlofkorting. Daarnaast wordt de periode van ouderschapsverlof verlengd van 13 weken naar 26 weken. Hierdoor valt de maximale ouderschapsverlofkorting hoger uit;
 - De DGA blijft onder de loonheffing vallen;
 - Er komt een schenkings- en successierechtvrijstelling voor schenkingen en legaten aan sportorganisaties;
 - De BTW wordt niet verhoogd naar 20% maar blijft 19%.