

# Lijfrentepremie (of inleg) vergeten af te trekken

28-10-2015 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



## Vraag:

Een klant van mij heeft in 2011 € 3.000 lijfrentepremie betaald aan een verzekeraar. De jaarruimte was zelfs hoger dan dit bedrag, maar hij is vergeten de betaalde premie in zijn aangifte inkomstenbelasting in aftrek te brengen. De verzekering voldoet overigens aan de voorwaarden voor aftrek. Welke mogelijkheden heeft de klant?

## Antwoord:

De eerste mogelijkheid die de klant kan onderzoeken is om de Belastingdienst te vragen de premie alsnog in aanmerking te nemen. Een dergelijk verzoek moet binnen vijf jaar na afloop van het kalenderjaar waarop de aanslag betrekking heeft, worden ingediend. In het geval van uw klant kan een dergelijk verzoek dus uiterlijk in 2016 worden gedaan. Zo'n verzoek zal niet worden toegewezen als de klant er bewust voor heeft gekozen om een premie niet in aftrek te brengen.<sup>1</sup>

Een alternatief voor uw klant is om gebruik te maken van de zogenoemde saldomeethode.<sup>2</sup> Daarvoor moet de klant bij de inspecteur een saldooverklaring opvragen. In die verklaring komt te staan tot welk bedrag de uitvoerder van het lijfrenteproduct zonder inhouding van loonheffing mag uitkeren. Met ingang van 1 januari 2010 geldt daarbij wel een beperking. Per belastingplichtige geldt namelijk per jaar een maximumbedrag van niet afgetrokken premie. Dat bedrag is € 2.269.

In het geval van de klant betekent dit, dat een saldooverklaring voor een bedrag van € 2.269 kan worden verkregen. Het meerdere (€ 731) wordt normaal belast in box 1 zonder dat over dat bedrag aftrek heeft plaatsvonden.

Mocht de lijfrenteverzekering in de toekomst worden afgekocht, dan kan de saldomeethode ook worden toegepast. Ook dan is een saldooverklaring noodzakelijk.

Het saldodeel is daarnaast van belang bij het vaststellen of de regeling van afkoop van 'kleine lijfrenten' van toepassing is. In 2015 is sprake van een kleine lijfrente als

de waarde van de verzekering<sup>3</sup> niet meer bedraagt dan € 4.281. Voor de toepassing van deze regeling telt het 'saldodeel' mee voor de waarde van de verzekering.

## Voorbeeld

Stel dat de totale waarde van een af te kopen verzekering € 5.000 is. En er is een saldooverklaring voor die verzekering van € 2.000. Dat betekent dat € 5.000 -/- € 2.000 = € 3.000 moet worden belast. Maar er is geen sprake van een kleine lijfrente. Daarvoor wordt naar de totale waarde van de verzekering gekeken, dus inclusief saldodeel. En die totale waarde bedraagt meer dan € 4.281. In dit voorbeeld is bij afkoop dus ook revisierente (in beginsel 20%) verschuldigd.

Het vorenstaande geldt ook voor bancaire lijfrenten.

<sup>1</sup> Onderdeel 8.1, Besluit van 10 mei 2010Nr. DGB2010/3119M

<sup>2</sup> Artikel 3.107a Wet IB 2001

<sup>3</sup> Heeft een klant meerdere verzekeringen bij één uitvoerder, dan gaat het om de gezamenlijke waarde