

# Staken onderneming en omzetten stakingswinst in lijfrente

29-06-2017 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



## Vraag:

Een klant van mij heeft een aantal winkels. Een van die winkels heeft hij zojuist met een mooie winst verkocht. Kan hij gebruik maken van de lijfrentefaciliteit voor stakingswinst?

## Antwoord:

De lijfrentefaciliteit waarbij stakingswinst wordt omgezet in een lijfrente, is geregeld in artikel 3.129 van de Wet IB 2001. In dat artikel is vastgelegd dat het moet gaan om een ondernemer die een onderneming geheel of gedeeltelijk staakt.

De faciliteit staat alleen open voor ondernemers. Dat de klant in deze casus ondernemer is, ligt voor de hand. Cruciale vraag is of door de verkoop van de winkel sprake is van een zelfstandig onderdeel van de onderneming. Hoewel het voor de hand ligt dat sprake is van een zelfstandig onderdeel - de winkel kan waarschijnlijk zonder de andere winkels worden voortgezet en vice versa - is het van belang dit aspect goed te (laten) onderzoeken alvorens eventuele stakingswinst om te zetten in een lijfrente.<sup>1</sup> En bij een winkel is dat waarschijnlijk betrekkelijk eenvoudig vast te stellen, maar dat zal in andere gevallen anders kunnen liggen.

Stakingswinst wordt direct in box 1 belast. Voordeel van de omzetting van stakingswinst in een lijfrente is dat de ondernemer de extra lijfrentepremie als uitgave voor inkomensvoorzieningen in mindering kan brengen op het inkomen in box 1.

De extra lijfrentepremie bedraagt niet meer dan de stakingswinst en is gemaximeerd tot (bedragen 2017):

- € 450.631:
  - als de ondernemer bij staking ten minste een leeftijd heeft die vijf jaar lager is dan de AOW-gerechtigde leeftijd; óf
  - als de ondernemer bij staking ten minste 45% arbeidsongeschikt is en de lijfrentetermijnen binnen zes maanden na staken ingaan; óf
  - als gestaakt wordt door overlijden van de ondernemer.
- € 225.323:
  - als de ondernemer bij staking ten minste een leeftijd heeft die vijftien jaar lager is dan de AOW-gerechtigde leeftijd, maar nog niet een leeftijd heeft die vijf jaar lager is dan de AOW-gerechtigde leeftijd; óf
  - als de lijfrentetermijnen direct ingaan.
- € 112.667:
  - in overige gevallen.



<sup>1</sup> Uiteraard gaat het vaststellen van een stakingswinst vooraf aan de omzetting in een lijfrente