

# Stakingslijfrente en lijfrentevormen

20-02-2019 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen

VIVAT

## Vraag:

In 2017 heeft Financieel Actief [een Praktijkcase](#) gepubliceerd over de lijfrentefaciliteit voor de stakingswinst. Om van de 'middelgrote' vrijstelling bij staking gebruik te kunnen maken geldt soms de voorwaarde dat de lijfrente direct moet ingaan. Gelden er dan nog voorwaarde voor bijvoorbeeld de duur van de lijfrenteuitkeringen?

## Antwoord:

In onze eerdere Praktijkcase hebben we de (maximale) omvang van de lijfrentefaciliteit bij staking weergegeven. Met de cijfers van 2019 zijn die als volgt<sup>1</sup>:

- € 459.688:
  - 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.
- € 229.852:
  - 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.
- € 114.932:
  - in overige gevallen.

Bij zowel de middelgrote vrijstelling (van € 229.852) als bij de grote vrijstelling (van € 459.688) kan als voorwaarde gelden dat de uitkeringen direct of op afzienbare termijn (zes maanden na staken) moeten ingaan.

<sup>1</sup> Artikel 3.129, lid 2 Wet IB 2001

<sup>2</sup> Dit volgt uit artikel 3.129, lid 1 Wet IB 2001

Ook de uitkeringen van een stakingslijfrente moeten voldoen aan de voorgeschreven lijfrentevormen voor een pensioentekort<sup>2</sup>. Dit betekent dat gekozen moet worden voor een levenslange oudedagslijfrente en/of de tijdelijke oudedagslijfrente<sup>3</sup>.

Bij staken door overlijden kan een nabestaandenlijfrente worden aangekocht.

## Voorbeeld

Frank staakt in 2019 zijn onderneming op 50-jarige leeftijd. De stakingswinst bedraagt € 190.000. Aangezien Frank meer dan vijftien jaar jonger is dan de AOW-leeftijd, geldt voor hem de stakingslijfrentefaciliteit van maximaal € 114.932. Kiest hij ervoor om de lijfrentetermijnen direct in te laten gaan, dan kan hij gebruik maken van het bedrag van de middelgrote vrijstelling. Aangezien de stakingswinst van € 190.000 lager is dan het bedrag van de middelgrote vrijstelling, kan Frank de volledige stakingswinst aanwenden voor een stakingswinstlijfrente. Consequentie is dat Frank dan wel moet kiezen voor de levenslange oudedagslijfrente. Een overbruggingslijfrente is immers niet meer toegestaan en Frank is nog te jong om een tijdelijke oudedagslijfrente direct te kunnen laten ingaan.

Voldoet de lijfrentevorm niet, dan leidt dit tot negatieve uitgaven. Dat betekent progressieve heffing in de inkomstenbelasting én revisierente (van in beginsel 20%).

FA

<sup>3</sup> De overbruggingslijfrente is niet mogelijk. Die kan uitsluitend nog worden toegepast bij bedragen die ten laste zijn gekomen van het inkomen in 2005 of eerder.