

# Schenking van lijfrenteverzekering mogelijk?

23-02-2018 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



## Vraag:

Een klant heeft een lijfrenteverzekering en hij wil deze verzekering graag schenking aan zijn enige kind. Welke mogelijkheden heeft deze klant?

## Antwoord:

De fiscale (on)mogelijkheden van de schenking van een lijfrenteverzekering hangen af van het regime van de verzekering. Zo wordt een schenking van een lijfrenteverzekering die valt onder het IB-2001- of Brede-Herwaarderingsregime beschouwd als afkoop. En afkoop betekent progressieve heffing van inkomstenbelasting. De uitvoerder is zelfs verplicht op de afkoop 52% loonheffing in te houden.<sup>1</sup> Daarnaast is de klant 20% revisierente verschuldigd. Deze revisierente zal als een boete worden ervaren, maar strikt genomen is daarvan geen sprake. Revisierente is namelijk een vergoeding voor de Nederlandse staat wegens gederfde rente.

Alleen bij een lijfrenteverzekering waarop het regime van vóór de Brede Herwaarderings<sup>2</sup> kan schenking fiscaal gunstig uitpakken. Het gaat dan om lijfrenteverzekeringen die vóór 1 januari 1992 tegen koopsom zijn afgesloten of premiebetalende lijfrenteverzekeringen die uiterlijk 15 oktober 1990 zijn afgesloten. Voor deze laatste categorie geldt dat de hoogte van de premiebetalingen sinds 15 oktober 1990 niet mag zijn verhoogd. De premies van deze verzekeringen zijn met ingang van 1 januari 2001 niet meer aftrekbaar.

## Drie mogelijkheden

Bij een pre Brede Herwaarderingslijfrente zijn er drie mogelijkheden om te schenken.

<sup>1</sup> Aangezien veel uitvoerders nog geen onderscheid kunnen maken tussen deze 52%-heffing en het huidige hoogste tarief van 51,95% geldt een tijdelijke goedkeuring waardoor uitvoerders 51,95% loonheffing mogen inhouden.

## Schenken van de verzekering

De eerste mogelijkheid is schenking van de lijfrenteverzekering zelf. In het geval van de vraag wordt het kind van de klant zelf verzekeringnemer. Voor de heffing van de schenkbelasting geldt dat 30% latente inkomstenbelasting in mindering mag worden gebracht op de te belasten waarde (in het economische verkeer) van de verzekering.

## Voorbeeld

Waarde in het economische verkeer van de lijfrenteverzekering	€ 48.000
30% belastinglatentie	€ 14.400 -
Heffing schenkbelasting over	€ 33.600

Afgezien van de algemene vrijstelling voor schenkingen aan kinderen bedraagt de heffing dan € 3.360 (10%)

Het kind is vanaf het moment van de schenking belastingplichtig voor de inkomstenbelasting.

## Wijziging begunstiging verzekering

De tweede mogelijkheid die de klant heeft is het wijzigen van de begunstiging. Het kind wordt dan - vóór de expiratie van de lijfrenteverzekering - begunstigde van de verzekering. Het kind heeft dan op het moment van expiratie het kapitaal ter beschikking om daar een lijfrenteuitkering voor aan te kopen (dan wel af te kopen). De schenkbelasting wordt geheven op het moment dat het kapitaal ter beschikking komt van het kind. Heffing vindt niet eerder plaats, omdat de verzekeringnemer - in dit geval de klant - nog kan besluiten de begunstiging te wijzigen.

Dat is anders als het kind onherroepelijk begunstigde wordt gemaakt. In dat geval is direct schenkbelasting verschuldigd.

<sup>2</sup> Vaak aangeduid als pre Brede Herwaarderings

Onherroepelijke begunstiging heeft tot gevolg dat de verzekeringnemer de begunstiging niet meer kan wijzigen zonder toestemming van de begunstigde(n), in dit geval het kind.

Dat de begunstiging onherroepelijk is, wordt aangetekend op de polis.

Ook bij wijziging van de begunstiging - al dan niet onherroepelijk - wordt voor de heffing van de schenkbelasting ook rekening gehouden met 30% belastinglatentie (zie voorbeeld hiervoor).

### Schenking van de termijnen

De derde en laatste mogelijkheid is het schenken van de lijfrentetermijnen. In dat geval koopt de verzekeringnemer met het geëxpireerder kapitaal een lijfrenteuitkering aan. In dit geval is de klant dan de verzekeringnemer. En het kind wordt (herroepelijk) begunstigde. Wie verzekerde wordt is een vrije keuze. Wel moet de verzekering voldaan aan de zogenoemde 1%-sterftkans<sup>3</sup>. Als een korte duur wenselijk is, dan ligt het voor de hand dat de klant verzekerde wordt.

Het kind is inkomstenbelasting verschuldigd over de lijfrente-uitkeringen. Tegelijk is zij schenkbelasting verschuldigd, maar door de zogenoemde anticumulatiebepaling hoeft de schenkbelasting niet te worden betaald.

Het kind mag geen onherroepelijk begunstigde worden. In dat geval wordt namelijk de gehele waarde van de verzekering ineens geschonken en dus direct schenkbelasting geheven.

De laatst besproken variant komt in de praktijk het meeste voor. Belangrijkste reden is het voorkomen van schenkbelasting, want die is dan niet verschuldigd. Een ook niet onbelangrijke reden kan zijn dat de verzekeringnemer op elk gewenst moment kan besluiten de begunstiging te wijzigen. Dus als het kind het geld naar de mening van de verzekeringnemer niet goed besteedt, kan laatstgenoemde een andere begunstigde aanwijzen. De variant kan ook nog aantrekkelijk zijn voor de inkomstenbelasting. Als het kind weinig of geen inkomsten heeft - bijvoorbeeld tijdens een studie - worden de inkomsten tegen een lager tarief belast dan het tarief dat de verzekeringnemer verschuldigd zou zijn.

---

<sup>3</sup> Deze norm is voortgekomen uit jurisprudentie en strikt genomen moet de sterftkans minimaal 0,94% bedragen.