

# Uitkering lijfrente aan echtgenoot?

02-05-2018 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



## Vraag:

Is het ook mogelijk om lijfrente-uitkeringen toe te laten komen aan de echtgenoot? Dat kan namelijk fiscaal aantrekkelijk zijn als die echtgenoot een lager inkomen heeft en in een lagere belastingsschijf valt.

## Antwoord:

Voor de beantwoording op deze vraag moet allereerst onderscheid worden gemaakt tussen enerzijds Brede Herwaarderingslijfrenten en IB-2001-lijfrenten en anderzijds pre Brede Herwaarderingslijfrenten.

### Brede Herwaarderingslijfrenten en IB-2001-lijfrenten

Het wijzigen van de begunstigde en/of verzekeringnemer is fiscaal te beschouwen als een schenking. Zoals we in een [recente Praktijkcase](#) hebben beschreven hangen de fiscale (on)mogelijkheden van de schenking van een lijfrenteverzekering af van het regime van de verzekering. Een schenking van een lijfrenteverzekering die valt onder het IB-2001- of Brede-Herwaarderingsregime wordt beschouwd als afkoop met alle vervelende gevolgen van dien (zoals revisierente).

De uitkeringen uit deze lijfrenten laten toekomen aan de echtgenoot levert fiscaal dan ook geen voordeel op.

### Pre Brede Herwaarderingslijfrenten

Zoals in de eerder aangehaalde recente Praktijkcase is beschreven kan alleen bij een lijfrenteverzekering waarop het regime van vóór de Brede Herwaarderings<sup>1</sup> van toepassing is, een schenking fiscaal gunstig uitpakken. 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.

<sup>1</sup> Lijfrenteverzekeringen die vóór 1 januari 1992 tegen koopsom zijn afgesloten of premiebetalende lijfrenteverzekeringen die uiterlijk 15 oktober 1990 zijn afgesloten. De hoogte van de premiebetalingen mag sinds 15 oktober 1990 niet zijn verhoogd.

Het feit dat schenking van een pre Brede Herwaarderingslijfrente mogelijk is, wil nog niet zeggen dat het opnemen van de echtgenoot als begunstigde op een dergelijke verzekering ook werkt.

De staatssecretaris van Financiën heeft namelijk in een besluit<sup>2</sup> aangegeven dat bij echtgenoten de zogenoemde oude toerekenregels van toepassing blijven op lijfrentetermijnen die voortkomen uit lijfrentekapitaal waarop het regime van vóór 1992 van toepassing is. Dit geldt voor bancaire- en verzekerde lijfrentetermijnen.

De oude toerekenregels zijn alleen van toepassing bij echtgenoten en houden het volgende in. De premie is in het verleden in aftrek gebracht bij de echtgenoot met het hoogste inkomen. Als in de uitkeringsfase de lijfrentetermijnen toekomen aan de andere echtgenoot dan gaan de toerekenregels werken. De lijfrentetermijn worden dan voor de inkomstenbelasting toegerekend aan de echtgenoot met het hoogste inkomen, ongeacht wie de termijnen ontvangt.

In april 2011 heeft de Kennisgroep Verzekeringsproducten van de Belastingdienst een ander standpunt verkondigd en dat is snel daarna met het hiervoor bedoelde besluit teruggedraaid. Het gunstige standpunt van de Kennisgroep is alleen van toepassing gebleven in bepaalde situaties. Het moet dan aannemelijk zijn dat alleen op basis van het eerdere standpunt van de Belastingdienst de begunstiging onherroepelijk is gewijzigd in de minst verdienende echtgenoot. Deze wijziging heeft dan wel moeten plaatsvinden in de periode 6 april 2011 tot en met 24 augustus 2011. Belastingplichtigen moesten deze gevallen ook vóór 1 januari 2012 melden aan de voor de belastingplichtige bevoegde inspecteur van de Belastingdienst. Hierbij moesten stukken worden overgelegd van het onherroepelijk worden van de begunstiging of het overboeken van het lijfrentekapitaal. Alleen onder die voorwaarden worden de toerekenregels dus niet toegepast.

<sup>2</sup> Besluit staatssecretaris van Financiën van 19 augustus 2011, nr. BLKB2011/1576M, later opgenomen in onderdeel 5.5 van het [Besluit van 13 juni 2012](#).