

# Overbruggingslijfrente en saldoverklaring

16-04-2019 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



## Vraag:

Een klant heeft zich bij mij gemeld met een saldoverklaring voor niet afgetrokken lijfrentepremies over de periode 2002 tot en met 2010. Daarnaast heeft de klant een waarde van de lijfrente per 31 december 2005. De klant wenst het kapitaal voor de waarde vermeld op de saldoverklaring af te kopen en voor het restant een overbruggingslijfrente aan te kopen. Heeft de saldoverklaring en/of de bijbehorende afkoop invloed op het bedrag waarvoor een overbruggingslijfrente kan worden aangekocht?

## Antwoord:

De staatssecretaris heeft dit probleem lang geleden al onderkend en in het zogenoemde lijfrentebesluit<sup>1</sup> aangegeven dat een dergelijke saldoverklaring geen invloed heeft het bedrag waarvoor een overbruggingslijfrente kan worden aangekocht. Hij schrijft letterlijk:

*“De vastgestelde waarde van de lijfrente op 31 december 2005 waarvoor nog overbruggingslijfrenten kunnen worden bedongen, ondergaat in beginsel geen wijziging meer. Een gedeeltelijke afkoop na 31 december 2005 bij voorbeeld, waarbij door middel van de saldomethode rekening wordt gehouden met niet-afgetrokken premies, heeft geen invloed op de vastgestelde waarde op 31 december 2005. Zijn er na 31 december 2005 geen premies meer voldaan, dan kan een overbruggingslijfrente worden bedongen voor de hele waarde van de verzekering op het ingangstijdstip.”<sup>2</sup>*

In voorbeelden weergegeven werkt dit als volgt uit.

## Voorbeeld 1

Linda heeft in de periode 2002 tot en met 2008 de volgende premies betaald (met tussen haakjes het bedrag dat niet in aftrek kon worden gebracht):

2002	€ 2.000 (nihil)
2003	€ 2.000 (€ 100)
2004	€ 2.000 (€ 300)
2005	€ 2.000 (€ 800)
2006	€ 2.000 (€ 1.300)
2007	€ 2.000 (€ 1.500)
2008	€ 2.000 (€ 2.000)

De waarde per 31 december 2005 bedraagt € 9.000. De lijfrenteverzekering expiëert nu en de waarde is € 15.000. Linda beschikt over een saldoverklaring van de Belastingdienst met daarop een bedrag van € 6.000.

Linda koopt de lijfrenteverzekering gedeeltelijk - voor het bedrag van de saldoverklaring (€ 6.000) - af. De waarde die resteert is € 9.000. Aangezien dit bedrag gelijk is aan de waarde per 31 december 2005, kan Linda voor het volledige bedrag een overbruggingslijfrente aankopen.

## Voorbeeld 2

Hetzelfde voorbeeld als hiervoor met als verschil dat de saldoverklaring een bedrag aangeeft van € 3.500 omdat Linda de gemiste aftrek over 2006 en eerder niet kan aantonen.

Als Linda in dit geval voor een bedrag van € 3.500 de lijfrenteverzekering gedeeltelijk afkoopt, resteert € 11.500. Hiermee kan Linda voor maximaal € 9.000 (de waarde per 31 december 2005) een overbruggingslijfrente aankopen. Voor het restant van € 2.500 kan een oudedagslijfrente worden aangekocht (of worden uitgesteld voor de aankoop van een tijdelijke oudedagslijfrente).

<sup>1</sup> Besluit staatssecretaris van Financiën, 13 juni 2012, nr. BLKB2012/283

<sup>2</sup> Onderdeel 4.5

Wellicht minder snel in de praktijk voorkomend, maar het is nog denkbaar dat na afkoop van het saldodeel minder over is dan de waarde per 31 december 2005.

### Voorbeeld 3

Linda heeft in de periode 2002 tot en met 2008 de volgende premies betaald (met tussen haakjes het bedrag dat niet in aftrek kon worden gebracht):

2002	€ 2.000 (€ 1.000)
2003	€ 2.000 (€ 1.000)
2004	€ 2.000 (€ 1.000)
2005	€ 2.000 (€ 1.000)
2006	€ 2.000 (€ 1.000)
2007	€ 2.000 (€ 1.000)
2008	€ 2.000 (€ 2.000)

De waarde per 31 december 2005 bedraagt € 9.000. De lijfrente verzekering expiëert nu en de waarde is € 15.000. Linda beschikt over een saldooverklaring van de Belastingdienst met daarop een bedrag van € 8.000.

Linda koopt de lijfrente verzekering gedeeltelijk - voor het bedrag van de saldooverklaring (€ 8.000) - af. De waarde die resteert is € 7.000. Aangezien dit bedrag lager is dan de waarde per 31 december 2005, kan Linda voor het volledige bedrag een overbruggingslijfrente aankopen. Het verschil tussen € 9.000 en € 7.000 'gaat verloren' (Linda verliest geen geld, maar het overgangsrecht voor overbruggingslijfrente wordt door haar niet volledig benut).

De vraag die ook nog kan opkomen, is of het vorenstaande ook zo geldt bij het overgangsrecht voor de tijdelijke oudedagslijfrente, waarbij met de waarde per 31 december 2013 al in het jaar waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt een tijdelijke oudedagslijfrente kan worden aangekocht in plaats van het jaar waaarin de AOW-leeftijd wordt bereikt.

Het ligt zeer voor de hand die vraag bevestigend te beantwoorden.

<sup>3</sup> Zie bijvoorbeeld Vragen en antwoorden over overbruggingslijfrenten, tijdelijke oudedagslijfrenten, afkoop kleine lijfrenten en lijfrentesparen, B5

In diverse uitingen is immers aangegeven dat het overgangsrecht voor tijdelijke oudedagslijfrenten op eenzelfde manier uitwerkt als het overgangsrecht voor overbruggingslijfrenten.<sup>3</sup>

