

Tarief loonheffing bij afkoop lijfrente

29-06-2020 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



Vraag:

Een klant wenst zijn lijfrenteverzekering af te kopen. Nu geeft de uitvoerder aan dat deze 52% loonheffing gaat inhouden. Maar het hoogste tarief van de inkomstenbelasting is nog maar 49,5%. Dit klopt toch niet?

Antwoord:

Het lijkt vreemd, maar toch klopt het. Het is geen extra obstakel van de uitvoerder om een afkoop onaantrekkelijk te maken.

Jarenlang was het tarief van de hoogste belastingschijf in de inkomstenbelasting 52% en was dat ook het tarief voor de loonheffing dat werd gehanteerd bij de afkoop van een lijfrente. Bij de verlaging van het tarief in de inkomstenbelasting per 1 januari 2018 naar 51,95% bleek de late aankondiging daarvan een probleem op te leveren voor de desbetreffende software.



¹ En tevens in het Handboek Loonheffingen van de Belastingdienst, (versie januari 2020 onderdeel 4.10)

² Art. 30i, lid 3 Algemene wet inzake rijksbelastingen

Bij wijze van overgangsmaatregel werd toen aangekondigd dat het tarief van 52% in de loonheffing kon worden gehandhaafd bij onder meer afkoop van lijfrenten. Het tarief van 52% bleef staan in artikel 34, lid 2 van de Wet op de loonbelasting 1964.

Daarna werd en bleef het stil. Waarom is niet geheel duidelijk. Of het nu vergeten is of dat het de bedoeling is om alvast een (klein) deel van de revisierente te innen, feit is dat het tarief nog steeds in de wet staat.¹ Er zijn ook geen signalen dat dit op korte termijn aangepast gaat worden.

De heffing bij afkoop van de lijfrente wordt vervolgens 'rechtgetrokken' in de inkomstenbelasting. Dus als de klant door de afkoop over de top van het inkomen in de hoogste schijf belasting betaalt, dan ontvangt deze 2,5% terug (afgezien van revisierente, zie ook hierna), maar bij een lager inkomen bijvoorbeeld in de tweede schijf bedraagt het tarief nog maar 37,35% (2020).

Hiervoor stipten we de revisierente aan. De revisierente bedraagt 20%. Bij afkoop binnen tien jaar na het bedingen van de lijfrente aanspraak geldt een tegenbewijsregeling waardoor de revisierente lager kan worden vastgesteld.² Revisierente is verschuldigd bij de afkoop van een lijfrente, tenzij het een zogenoemde kleine lijfrente betreft.³ Volgens de wet is sprake van een kleine lijfrente als er nog geen uitkeringen uit de lijfrente zijn gedaan en de waarde van de lijfrente aanspraak direct voorafgaand aan de afkoop niet meer bedraagt dan € 4.475 (bedrag 2020).⁴

³ Art. 30i, lid 1 letter b Algemene wet inzake rijksbelastingen in combinatie met art. 3.133, lid 2 letter d Wet IB 2001

⁴ Art. 3.133, lid 2, letter d Wet IB 2001