



Fiscale maatregelen rondom pensioen en lijfrente in 2010

Er is tot nu toe geen jaar voorbij gegaan of de wetgever heeft wijzigingen op het gebied van pensioen en lijfrente aangekondigd. De meeste wijzigingen vinden hun oorzaak in een poging van de wetgever om een 'gaatjes en witte vlekken' in de bestaande wetgeving te dichten en of te beschrijven.

In Belastingplan 2010 zijn diverse wijzigingen opgenomen voor pensioen en lijfrente. In dit artikel vindt u een opsomming met uitleg van deze wijzigingen.

BELASTINGHEFFING EXCESSIEVE BELONINGSBESTANDELEN

Vanaf 1 januari 2010 wordt voor salarissen boven de EUR 519.000 een belasting van 15% over de backservice premie bij eindloonregelingen geheven. De forfaitaire backservice premie wordt berekend door de verhoging van het pensioengevend loon te vermenigvuldigen met vier. Bovendien is de eindheffing alleen van toepassing voor zover het pensioengevend loon hoger is dan EUR 519.000.

BANKSPAREN

Sinds 1 januari 2008 biedt de wetgever de mogelijkheid om via een spaarrekening fiscaal gunstig voor een lijfrente en voor de aflossing van de eigenwoning-schuld te sparen. Nu wordt deze mogelijkheid met gouden handdrukken uitgebreid. Deze mogelijkheid van banksparen is vooral bedoeld voor de kleinere ontslagvergoedingen. De ontslagvergoeding kan in één keer uitgekeerd worden of worden omgezet worden in een stamrecht (een recht op periodieke uitkeringen).

Tussen het banksparend en het verzekerde stamrecht bestaat weinig verschil. Alleen is voor het banksparend stamrecht de kring van begunstigten ruimer dan het bij het verzekerde stamrecht. Bij het verzekerde stamrecht behoort tot deze kring de (gewezen) echtgenoot of partner en (pleeg)kinderen tot de leeftijd van 30 jaar en een begunstigde buiten deze kring is niet toegestaan. Terwijl bij de banksparende variant de termijnen niet alleen toe kunnen komen aan de nabestaande(n) maar ook aan de erfgenamen.

VEREENVOUDIGINGEN OP HET LIJFRENTETERREIN: TERUGWENTELING

Premies voor lijfrenten zijn aftrekbaar voor zover zij betaald zijn in het betreffende kalenderjaar of in de eerste drie maanden van het volgende jaar. Volgens de wetgever zijn tegenwoordig alle gegevens (o.a. factor A) voor de berekening van de aftrekrimte in het jaar waarin de aftrek geclaimd wordt al ruim in dat kalenderjaar bekend. Hierdoor is de mogelijkheid tot terugwentelen niet meer noodzakelijk. Bij het staken van de onderneming blijft de terugwentel mogelijkheid van zes maanden gewoon gehandhaafd.

BEDENKTIJD

Bij expiratie van een lijfrente verzekering of een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule moet met het vrijkomende kapitaal een direct ingaande lijfrente uitkering worden aangekocht. Omdat met dit kapitaal geshopt kan worden, is het voor de gerechtigde moeilijk om binnen een redelijke termijn een gunstige aanbieding te vinden.

Voor de periode tussen het vrijvallen en het moment van uiteindelijke aanwending voor een lijfrente hanteert de belastingdienst het beleid dat voor een levenslange of tijdelijke lijfrente een bedenktijd geldt van uiterlijk zes maanden en voor nabestaandenlijfrente een termijn van twaalf maanden.

Klaarblijkelijk waren er nogal wat gevallen die niet binnen die redelijke termijn een keuze konden maken. De wetgever heeft daarom besloten om de genoemde termijnen te verruimen van zes maanden naar maximaal twee jaar en van twaalf maanden naar maximaal drie jaar. In alle gevallen blijft er de mogelijkheid tot het maken van een uitzondering. Echter, de gerechtigde zal de uitzonderlijke situatie bij de belastingdienst moeten motiveren.

HERINTRODUCTIE SALDOMETHODE

Bij de introductie van de nieuwe Wet Inkomstenbelasting 2001 kon in sommige gevallen niet meer de hele lijfrentepremie in Box 1 worden afgetrokken. De verzekeringnemer had destijds de keuze om:

- de premie te verlagen naar een niveau dat geheel aftrekbaar was, of
- een gedeelte via Box 3 te laten lopen.

Een dergelijke splittingsystematiek leverde in de praktijk bij zowel de belastingplichtige als de levensverzekeraar de nodige problemen op. Om die problemen het hoofd te bieden stelt de wetgever voor om de gehele lijfrente uitkering te belasten, ook al is de premie (gedeeltelijk) niet afgetrokken. De oplossing is nu dat de belastingplichtige over de eerste lijfrente uitkering(en) tot maximaal EUR 2.269 per jaar geen belasting hoeft te betalen, voor zover daar geen premie voor is afgetrokken voor de belasting. Deze regeling geldt vanaf belastingjaar 2009.

DOORWERKBONUS

De doorwerkbonus is een fiscale aanmoediging voor medewerkers van 61 jaar of ouder om door te werken. De bonus is afhankelijk van de inkomsten uit tegenwoordige arbeid. Nu blijkt echter dat medewerkers die gebruik maakten van de levensloopregeling om eerder te stoppen met werken ook voor de doorwerkbonus in aanmerking komen. Omdat dit een onbedoelde samenloop is, heeft de wetgever besloten dit te beperken.

Vanaf 2010 worden de uitkeringen uit de levensloopregeling van een 61-plusser voortaan als loon uit vroege arbeid aangemerkt waardoor geen gebruik meer kan worden gemaakt van arbeidsgerelateerde kortingen en de doorwerkbonus. Voor degenen die de levensloopregeling gebruiken voor deeltijdverlof of een korte periode van verlof blijven echter de uitkeringen als inkomsten uit tegenwoordige arbeid te worden aangemerkt. Hierdoor blijven zij recht houden op de doorwerkbonus en de arbeidsgerelateerde heffingskortingen.



MEER WETEN?

Wilt u meer weten over de wijzigingen die het Belastingplan van 2010 met zich meebrengen? Neem dan gerust contact op met Ton Roebroek, senior pensioenjurist bij Pension Consulting, tel. **010 448 79 64** of met uw consultant bij Aon Consulting.

REDACTIE

Jannieta Aangeenbrug
Richard Boonstra
Ron van Harten
Gitta Junius (secretariaat)

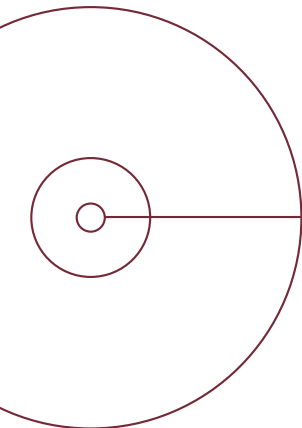
Allard van den Meer (eindredactie)
Ton Roebroek
Roelant Smit

CONTACT

Gitta Junius
038 456 3113
EB_NU@aon.nl

AUTEUR

Ton Roebroek



Dit bulletin is met grote zorg samengesteld door Aon Consulting Nederland C.V. Niettemin kunnen zich incidenteel onvolkomenheden voordoen. De inhoud van dit bulletin is slechts bedoeld als informatie en dient dan ook niet gezien te worden als advies. Aon Consulting Nederland C.V. aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor schade die direct of indirect voortvloeit uit het gebruik van deze informatie. Vermenigvuldiging van deze publicatie of overname van de inhoud kan onder bronvermelding vrijelijk plaatsvinden.