



Nieuwe lijfrente Turbo met de kids!

Overweeg eens om een lijfrente af te sluiten bij uw (meerderjarige) kind(eren), in plaats van bij een professionele verzekeringsmaatschappij. Er zijn dan fiscaal profijtelijke mogelijkheden om daarna belastingvrij vermogen over te hevelen.

Uw familie als verzekeraar

Lage rente. Hoewel de wetgever vanaf 2010 het sluiten van verzekeringsovereenkomsten binnen de familie fiscaal wat heeft ontmoedigd, staat het u in principe nog steeds vrij om een lijfrenteverzekering af te sluiten bij uw familie. En dat is prettig gezien de lage actuele rentestand.

Lijfrenteverzekering bij kinderen. Bij het sluiten van een lijfrenteverzekering zouden uw kind(eren) bijvoorbeeld als verzekeraar kunnen gaan fungeren. Wel moet u bij het sluiten van een lijfrente met uw kind(eren) marktconforme condities hanteren.

Stel, u bent 58 jaar en u wilt een direct ingaande levenslange periodieke uitkering van bijvoorbeeld € 20.000,- hebben. Omdat een verzekeringsmaatschappij hiervoor circa € 300.000,- zal vragen, kunt u ook aan uw kind(eren) een bedrag van drie ton betalen. Deze betaling vormt dan geen schenking omdat uw kind(eren) de verplichting op zich nemen om aan u een levenslange lijfrente te betalen.

Let op. Het is verstandig om offertes bij verzekeringsmaatschappijen op te vragen, zodat u later kunt aantonen dat u zakelijk bezig bent geweest.

Fiscale waardering lijfrente

Er bestaat wat lijfrenten betreft een belangrijk verschil tussen de commerciële tarieven van verzekeringsmaatschappijen en de waardering daarvan volgens de schenk- en erfbelasting.

Als we uitgaan van bovengenoemd voorbeeld, dan blijkt dat een levenslange periodieke uitkering van € 20.000,- voor een persoon in de leeftijd van 55 tot 60 jaar wordt gewaardeerd met een factor 11. De fiscale waarde komt dan uit op € 220.000,-.



U kunt aanzienlijke bedragen belastingvrij naar meerderjarige kinderen schuiven door eerst bij hen een bedrag te storten voor een lijfrente en dan na enkele jaren hen ook uw recht op die lijfrenteuitkeringen te schenken.

Beëindiging door schenking

Door het verschil tussen de commerciële waarde en de fiscale waarde van een lijfrente is het mogelijk om vermogen fiscaalvriendelijk over te hevelen naar uw kinderen. Denk aan een situatie waarin u na een aantal jaren besluit om het recht op de uitkeringen aan uw kinderen te schenken. U doet dat door de begunstiging op de polis - onherroepelijk - te wijzigen ten gunste van uw kind(eren). Door de aanvaarding worden uw kind(eren) zowel begunstigde als verzekeraar, waardoor hun betalingsverplichting door vermenging teniet gaat. Het gevolg is dat zij (het restant van) de eerder ontvangen koopsom mogen houden.

Aangifte schenkbelasting. Wel ontstaat aan hun kant de verplichting om aangifte schenkbelasting te doen. **Tip.** Bij het doen van deze aangifte mogen de kind(eren) zich baseren op de fiscaal lagere waardering van de lijfrente.

U bent inmiddels 60 jaar en heeft twee keer een lijfrenteuitkering van € 20.000,- ontvangen, waarna u besluit om de lijfrenteovereenkomst te beëindigen zoals hierboven is beschreven. Uw kind(eren) krijgen dan de beschikking over een kapitaal van € 260.000,- terwijl in de aangifte schenkbelasting slechts een belaste schenking van € 200.000,- (€ 20.000,- x factor 10) hoeft te worden aangegeven. Op deze manier heeft u dan € 60.000,- belastingvrij overgeheveld naar uw erfgenamen. Aan schenkbelasting is dat een besparing van maar liefst € 12.000,-.

Let op. Zaken kunnen anders lopen dan gepland. Als de ouder het contract niet wil beëindigen, zitten de kind(eren) vast aan een levenslange betalingsverplichting waardoor het begrip 'family tax-planning' opeens een heel andere lading krijgt.