



Dag van de Accountant & Fiscalist

26 mei 2026
's-Hertogenbosch

”

**Mensen gaan nog
liever naar de tandarts
dan dat ze zich met
hun pensioen
bezighouden**





evi

Ze besteden meer tijd aan het kopen van een flatscreen dan aan pensioenplanning

Televisie keuzehulp

Vind jij het ook zo lastig om een televisie uit te kiezen? Geen zorgen, MediaMarkt gaat je hiermee helpen.

Beantwoord de volgende vragen en wij vinden voor jou de perfecte televisie.

1 van 5

Waar ga je je televisie voornamelijk voor gebruiken?



Standaard TV



Films en series



Gamen



Sport



”

Ze stofzuigen liever
dan dat ze zich in hun
pensioen verdiepen





Time
to change!



Slechts 11% van de zelfstandigen bouwt pensioen op in de 3^e pijler



70% van de zelfstandigen kent de fiscale mogelijkheden van de 3^e pijler niet



Zelfstandigen zien hun accountant als belangrijkste aanspreekpunt op financieel gebied

Programma



14:30 - Welkomstwoord



14:40 - Scheiden en lijfrente



15:40 - Voorgerechtje



16:00 – Schenken en Sterven



17:00 - Hoofdgerechtje



17:20 - Toegevoegde waarde van lijfrente



18:20 - Afsluiting



18:30 - Borrel



Lijfrente & Scheiden



Joeri van der Meer

Vermogenscoach bij Evi

Kenniscentrum Van Lanschot Kempen

Geen gezellig onderwerp

- Maar het komt natuurlijk wel veel voor!

We kijken naar het huwelijk van Evi en Frans

- Zij hebben twee kinderen (6 & 9 jaar oud)
- Evi heeft €140.000 salaris, Frans €60.000
- Evi heeft €200.000 lijfrentekapitaal opgebouwd
- Samen hebben ze een
 - eigen woning (waarde €700.000) &
 - luxe camper (€100.000)



Helaas is het huwelijk op.....

Hoe gaan we het lijfrentekapitaal verdelen, als ze in algehele of beperkte GvG zijn gehuwd?

- Lijfrentekapitaal (verzekerd of bancair) behoort tot de gemeenschap, *tenzij huwelijk vanaf 2018, aangebracht ten huwelijk e.d.*
- De lijfrenteverzekering/rekening dient **verdeeld** te worden
- Dit is geen verboden handeling (art. 3.134 lid 2 Wet IB 2001)



Ieder een polis/bancaire lijfrente met 50% van het kapitaal

Maar wat nu als, Evi de lijfrente krijgt en Frans de luxe camper?

- Frans heeft recht op 50% van het lijfrentekapitaal
- Als hij daarvan afziet en daarvoor gecompenseerd wordt:
 - dan wordt dit gezien als inkomen in box 1 (art. 3.102 Wet IB 2001)
 - en bij Evi als persoonsgebonden aftrek (art. 6.3 Wet IB 2001)

Hoog belast & beperkte aftrek

Mogelijke “oplossing”

- Opteren voor geheel jaar fiscaal partnerschap (art. 2.17 Wet IB 2001)
- Aftrek toedelen aan Frans
- Maximale IB-heffing daardoor 11,94% (49,5% -/- 37,56%)

- Keuze kan alleen als fiscaal partnerschap in het jaar zelf eindigt
Verzoek tot echtscheiding & ander adres basisregistratie personen

- Deze keuze heeft geen invloed op de Zvw-bijdrage!

Maar gaat het fiscaal goed als Frans de lijfrente krijgt en Evi de luxe camper?

- Evi “vervreemdt” haar lijfrenterekening wat een verboden handeling zou zijn
- Art. 3.134, lid 2 Wet IB 2001 stelt echter dat dit **niet zo is** als *“in het kader van een verdeling van een gemeenschap bij echtscheiding.... de belastingplichtige zijn aanspraak op periodieke uitkeringen geheel of gedeeltelijk vervreemdt aan zijn binnenlands belastingplichtige gewezen echtgenoot”*

Hoe gaan we het lijfrentekapitaal verdelen? Als ze onder koude uitsluiting zijn gehuwd?

- Het lijfrentekapitaal staat op naam van Evi
- Het is daarmee haar vermogen
- En dat blijft van haar

Maar wat nu als, het lijfrentekapitaal aan Frans wordt toebedeeld?

- Mogelijk een schenking
 - Als de totale verdeling “scheef” is t.o.v. ieders aandeel in het totaal
 - En er sprake is van vrijgevigheid.....
 - Percentage schenkbelasting afhankelijk van het moment van overdracht! **OF?**
- Bij nieuw/bancair regime: Verboden handeling (art. 3.133 Wet IB 2001)
Afrekening in box 1 & revisierente bij Evi
- Bij oud regime: Geen verboden rechtshandeling
& doordat geen sprake meer is van gehuwden:
inkomstenbelasting over de uitkering bij Frans

Hoe gaan we het lijfrentekapitaal verdelen? Als er een periodiek of finaal verrekenbeding bij scheiding is?

- Het lijfrentekapitaal staat op naam van Evi en komt haar dus toe
- Frans heeft recht op de “helft” van de waarde
- Deze “vergoeding” aan Frans is **onbelast & niet aftrekbaar** voor Evi
 - *Is nakoming van de tijdens het huwelijke verplichte verrekening en niet in het kader van echtscheiding nakoming van onderhoudsplicht of verplichting tot verrekening van lijfrenten..... Zie KG:070:2022:19*
- En gaan we dan uit van vergoeding o.b.v. lijfrentekapitaal minus belastingheffing of belastinglatentie?

Discussie: IB-heffing nu of middels een latentie?

- Hoge Raad (23-02-2018, ECLI:NL:HR:2018:281)
 - Als de **afkoop**waarde is gebruikt ter berekening vergoeding
 - Dan uitgaan van huidige belastingdruk, alsof er nu wordt afgekocht
→ Geen latentie
- Ga je uit van waarde in het economische verkeer, dan een latentie!
- En dus discussie over: toepasbaar IB-tarief, heffingskortingen, premie Zvw, disconteringsvoet e.d.

Maar wat nu als, zij uit hoofde van het periodiek verrekenbeding ieder 50% van het lijfrentekapitaal wensen?

- Zou normaal gesproken niet kunnen
- Art 3.134 spreekt immers over verdeling van een gemeenschap
- Goedkeuring in Verzamelbesluit van 31-03-2026 (onderdeel 12.1)
- Toedeling aan partner mag, mits:
 - gezamenlijk verzoek bij lijfrente-uitvoerder
 - wens tot toerekening/splitsing met toepassing art 3.134 &
 - omschrijving aard gezamenlijke gerechtigdheid dan wel verrekenplicht

Verschil gemeenschap van goederen \leftrightarrow verrekenbeding

- Wordt de partner gecompenseerd voor niet krijgen lijfrente-aanspraak
 - Bij GvG is de compensatie belastbaar bij ontvanger en aftrekbaar bij geveer
 - Bij **verrekenbeding** is dat **GEEN** compensatie en dus onbelast!
Is nakoming van de tijdens het huwelijke verplichte verrekening en niet in het kader van echtscheiding nakoming van onderhoudsplicht of verplichting tot verrekening van lijfrenten.....
- Dit geldt ook voor een verplicht wederkerig finaal verrekenbeding!
 - *Zie in dit kader ook KG:070:2025:1 onderdeel C*

Niet om de schooljuf uit te hangen
maar om een paar losse onderwerpen te bespreken,
willen we graag peilen hoe jullie het zien



Situatie 1

Evi (43) & Frans (44) zijn gehuwd in 2010 en hebben twee kinderen (6 & 9)
Evi heeft een hoger inkomen dan Frans en is daardoor partneralimentatie verschuldigd

Wie van jullie vindt dat de partneralimentatie langer loopt dan vijf jaar?

- De partneralimentatie loopt hier wettelijk **6 jaar**
 - Regel 1: De helft van de huwelijksduur, met een maximum van 5 jaar
 - Regel 2: Zijn er kinderen, dan tot de jongste 12 jaar oud is
 - Regel 3: De langste duur geldt

Situatie 2

Kunnen Evi en Frans overeenkomen dat Evi aan Frans het bestaande lijfrentekapitaal toedeelt, en dit omzet in een direct ingaande uitkering om de partneralimentatie te voldoen?

Wat vinden jullie?

Ja, dat is toegestaan

- Art 3.134 lid 2
- De uitkering moet direct ingaan en uiterlijk eindigen bij het overlijden van Frans

Situatie 3

Evi heeft nog overig vermogen. Ze wil daarom een kapitaal storten op een **lijfrenterekening**, die aan Frans een zesjarige uitkering geeft om daarmee de partneralimentatie te voldoen. Frans stemt daarmee in.

Vinden jullie dat Evi deze inleg mag aftrekken?

- Inmiddels kan het volgens de wet Art. 6.5 lid 5
- Tot 2026 stelde Art. 6.5: “betaling van een premie voor een lijfrente aan een **verzekeraar**”
- In verschillende besluiten is goedkeuring gegeven om het te doen in de vorm van een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht...

Zo ook nog onlangs in het besluit van 31-03-2026 in 12.3

Situatie 4

Als situatie 3 plaatsvindt; is de aftrek dan tegen max. 49,5% of tegen max. 37,56%?

Wie gaat er voor het hoogste?

- Helaas, het is geen “uitgave voor inkomensvoorzieningen”, hoofdstuk 3 Wet IB
- Maar een betaling voor onderhoudsverplichting, hoofdstuk 6 Wet IB
 - Kortom: persoonsgebonden aftrek
 - Maximale aftrek: 37,56% in box 1, dan wel 36% box 3 of 24,5/31% box 2

Situatie 4b een slimmigheidje

Als het nou een **beperkte** partneralimentatie is

Kan Evi (gezien haar inkomen) in 2026 ook eerst

- €35.589 (jaarruimte) +
- €42.753 (reserveringsruimte)
storten

En die rekening vervolgens omzetten in een “alimentatie-lijfrente”

Dan heeft ze wel aftrek tegen 49,5%....!

Situatie 5

Evi vindt die scheiding veel te lang duren. Daarom stort ze nog voor inschrijving van de echtscheiding kapitaal af ten behoeve van de alimentatielijfrente.

Wat denken jullie: helaas dan ook geen aftrek, of gaat dit wel goed?

- Dat ligt eraan...
- Formeel gaat het fout (nog geen gewezen echtgenoot)
- Maar het lijfrentebesluit van 16-05-2019 keurde het goed (zie 9.3.2), MITS
 - Vaststond dat uitkeringen toe zullen komen aan gewezen echtgenoot
 - Op tijdstip indienen aangifte inkomstenbelasting van Evi diende de echtscheiding daadwerkelijk tot stand te zijn gekomen
- Helaas is deze passage vervallen bij het besluit van 21-01-2025...
 - *Maar lijkt het nog wel gewoon toepasbaar*

Situatie 6

Stel dat Evi & Frans waren gehuwd in gemeenschap van goederen & dat Evi een lijfrenterekening had met saldo €10.000 (inleg is afgetrokken) & Evi en Frans bij scheiding besluiten het lijfrentesaldo af te kopen.

Wie van jullie vindt dat er dan revisierente verschuldigd is?

Er is **geen** revisierente verschuldigd

- Als de lijfrenterekening **verdeeld** moet worden &
- voor ieder het toekomstige saldo **onder** de afkoopgrens (in 2026 €5.513) blijft,

Vragen en antwoorden lijfrente, 22 maart 2022, C13



Heeft u nog
vragen?



Programma



14:30 - Welkomstwoord



14:40 - Scheiden en lijfrente



15:40 - Voorgerechtje



16:00 – Schenken en Sterven



17:00 - Hoofdgerechtje



17:20 - Toegevoegde waarde van lijfrente



18:20 - Afsluiting



18:30 - Borrel

- Lijfrente & Schenken
- Lijfrente & Sterven



Patrick Fransen

Kenniscentrum Van Lanschot Kempen

” Lijfrente & schenken



Soorten lijfrenten

- **Verzekeringslijfrente**
 - **Oud regime (pre-Brede Herwaardering)**
 - Premiebetalende verzekeringen die zijn afgesloten vóór 16 oktober 1990
 - Koopsompolissen die zijn afgesloten vóór 1 januari 1992
 - Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule
 - **Nieuw regime**
 - Brede herwaardering: dit regime is van toepassing op lijfrenteverzekeringen die zijn afgesloten na 1 januari 1992 (gerichte lijfrente)
- **Bancaire lijfrente**
 - De bancaire is geïntroduceerd met de invoering van de Wet Banksparen op 1 januari 2008

Bij **nieuw regime** polissen en **bancaire lijfrente**:

- Afkoop

Gevolg:

- kapitaal in één keer belast met inkomstenbelasting
- *en*
- revisierente (*van 20% dan wel de Tegenbewijsregeling*)

Schenken daardoor alleen interessant bij **oud regime** polissen:

- Geen afkoop



Tarieven en vrijstellingen schenk- en erfbelasting 2026

| Belaste verkrijging | Tariefgroep I Partner en kinderen | Tariefgroep IA Kleinkinderen | Tariefgroep II Overigen |
|---------------------|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| 0 -158.669 | 10% | 18% | 30% |
| ≥ 158.669 | 20% | 36% | 40% |

| Vrijstelling schenkbelasting | |
|--|------------------|
| Kinderen (jaarlijks) | 6.908 |
| Kinderen 18 t/m 39 jaar eenmalig OF verhoogd indien voor studie (onder voorwaarden) | 33.129 69.009 |
| Overige verkrijgers (jaarlijks) | 2.769 |

| Vrijstelling BOR voor ondernemingsvermogen | |
|--|------|
| 0 – 1.543.500 | 100% |
| > 1.543.500 | 75% |

ANBI: volledig vrijgesteld

| Vrijstellingen erfbelasting | |
|--|---------|
| Fiscaal partners | 828.035 |
| Fiscaal partners, minimaal na pensioenimputatie | 213.915 |
| Kinderen en kleinkinderen | 26.230 |
| Zieke en gehandicapte kinderen | 78.671 |
| Ouders | 62.110 |
| Overige verkrijgers | 2.769 |

Schenken oud regime polissen

Twee mogelijkheden

1

Schenken
termijnen

2

Schenken
kapitaal

Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule

- Verzekeringnemer
- Verzekerde
- Begunstigde

1. Schenken termijnen

- Verandering begunstiging (herroepelijk!)
- Uitkering belast met inkomstenbelasting bij bijvoorbeeld kind (kind moet wel meerderjarig zijn)
- In basis ook schenkbelasting, maar er is een samenloopregeling (artikel 33, onderdeel 9 SW) zodat er geen schenkbelasting is verschuldigd

2. Schenken kapitaal

- De begunstigde wordt onherroepelijk gewijzigd
- Let daarbij op dat oud regime behouden blijft!!
- Er zijn nog geen uitkeringen en daarmee ook nog geen heffing Inkomstenbelasting
- Geen samenloop met direct verschuldigde inkomstenbelasting → **wel** schenkbelasting verschuldigd!

Voorbeeld

- Schenking, stel 100.000
- Latentie 30% 30.000
- Vrijstelling SW 6.908 (2026, ouders-kind)
- Verkrijging 63.092

Totaal aan schenkbelasting (10%) = **6.309**

Optie drie? Of vier??

3) Jaarlijks schenken

- Polis zelf (deels) afkopen en dan vrijgekomen bedrag schenken
- Bijvoorbeeld jaarlijks de netto vrijstelling
- Bij oud regime lijfrente wel IB maar geen revisierente (20%)

4) Out of the box

- “Gewoon” de jaarlijkse vrijstelling in geld schenken aan het kind (€6.908)
- Kind legt de eerste keer (mits IB belast tegen 49,5%) €6.771 aanvullend in
- En stort dit zelf in de jaarruimte
- De inleg van €13.679 kost het kind €6.908 *en daarmee feitelijk niets.....*



Lijfrente & sterven



SOORTEN LIJFRENT

BIJ VERZEKERAAR

OUD REGIME

NIEUW REGIME

BANCAIRE LIJFRENT

Bij overlijden, bancaire uitkeringsvormen:

Overlijden nadat de termijnen zijn ingegaan

- Uitkeringen lopen door op erfgenaam(en)/legataris(sen).....

Overlijden voordat de termijnen zijn ingegaan

- Eerste uitkering moet uiterlijk ontvangen worden op 31 december van het tweede kalenderjaar na het jaar van overlijden (*wettelijke termijn....*)
- 1) Aan bloed/aanverwant in rechte lijn of 2^{de} / 3^{de} graad zijlijn, **NIET** zijnde de (gewezen) partner:
 - Is verkrijger jonger dan 30 jaar:
 - Looptijd \geq 5 jaar, maar niet meer dan # jaar jonger dan 30, dan wel \geq 20 jaar
 - Is verkrijger ouder dan 30 jaar maar jonger dan AOW-leeftijd:
 - Looptijd \geq 20 jaar
 - Is verkrijger \geq AOW-leeftijd:
 - Looptijd \geq 20 jaar minus # jaren tussen aanvang en bereiken AOW-leeftijd
- 2) Overige verkrijgers (waaronder de partner!):
 - Looptijd \geq 5 jaar minus # jaar tussen aanvang en bereiken (AOW-leeftijd + 15 jaar)

Verschillen tussen de regimes

| | Behoort tot de nalatenschap | Art. 13 SW van toepassing | Vrijgesteld voor erfbelasting | Pensioenimputatie | In uitkerende fase |
|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------|---|
| Verzekering oud regime | Nee | Ja | Nee | Nee | Overgang bij 1 ^e overlijden |
| Verzekering huidig regime | Nee | Nee | Ja | Ja | Overgang bij 1 ^e overlijden |
| Bancaire lijfrente | Ja | Nee | Ja | Ja | Vererft / legateert door EN door EN door EN.... |

Sterven en lijfrentepolis



De begunstigde van de overlijdensuitkering uit een levensverzekering heeft rechtstreeks een vordering op de verzekeraar (een zogenoemd **zelfstandig recht**)

Oud regime

- De uitkering is om die reden **geen** onderdeel van de (civiele én fiscale) nalatenschap
- Fictief wordt de uitkering echter door art. 13 SW in de erfbelasting getrokken.
- Geen pensioenimputatie

Nieuw regime

- De uitkering is om die reden **geen** onderdeel van de (civiele én fiscale) nalatenschap
- De uitkering is fiscaal (SW) vrijgesteld maar imputeert wel op de partnervrijstelling

Bancaire lijfrente



Civiel

- Het tegoed van de rekening behoort tot de civiele nalatenschap

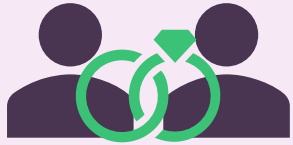
Wat betekent dit bijvoorbeeld:

- Bij verwerping, verlies je ook het recht op het lijfrentekapitaal

Fiscaal

- Vrijgesteld in de Successiewet
- Wel pensioenimputatie bij partnervrijstelling

Case Ton en Simone



- Ton (69) en Simone (68) zijn gehuwd in **AGvG**
- Zij hebben een totaal vermogen van €1.500.000
- En hebben geen testament



- Zij hebben twee meerderjarige kinderen: Sian en Dominique

- Ton ontvangt € 20.000 lijfrente-uitkering per jaar tot medio 2044
- Het lijfrentekapitaal bedraagt nu € 342.857



Ton komt helaas te overlijden... Hoe pakt dit uit?

Oud regime lijfrentepolis



Laten we zeggen uitkering met 100% overgang op Simone bedongen!

- Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule
- Maakt geen onderdeel uit van de (civiele & fiscale) nalatenschap (*derdenbeding*)
- Niet vrijgesteld voor de SW &
Geen pensioenimputatie (*o.b.v. art 32 lid 1, 2 & 4*)
- Op basis van artikel 13 SW belast voor de erfbelasting!
- **Omdat de lijfrente al uitkeert, is niet het kapitaal, maar de gekapitaliseerde uitkering leidend**

Oud regime



Bij 100% overgang op Simone!

- De uitkering loopt nog 18 jaar en zeg 2 maanden
- Waarderen o.b.v. art. 6 UBSW **kolom 3**
- $((5 * 0,75) + (5 * 0,4) + (5 * 0,15) + (3^{1/6} * 0,04)) * € 20.000 =$ € 132.533
- Na belastinglatentie (30%) € 92.773

- Op basis van art. 13 SW belast bij de ontvanger
- Omdat o.b.v. AGvG de helft van de premies is betaald door Ton, wordt slechts **de helft** meegenomen € 46.386

Oud regime uitwerking



- Totaal vermogen = €1.500.000 → Nalatenschap derhalve = € 750.000

| • Wettelijke verdeling: | Simone | Per kind |
|---|--------------------|-------------------|
| • Alle bezittingen en schulden | 750.000 | |
| • Overbedelingsschuld/onderbedelingsvordering | 500.000* -/- | 250.000* |
| • Toerekening lijfrente | 46.386 | |
| • Vrijstelling | <u>828.035 -/-</u> | <u>26.230 -/-</u> |
| • Heffing over: | 0 | 223.770 |

Ad *) Even uitgaande van een 6% rente-afspraken, anders afwaardering!

Nieuw regime lijfrenteverzekering



Laten we ook nu zeggen met 100% overgang op Simone bedongen!

- Behoort (civiel & fiscaal) wederom niet tot de nalatenschap
- Fiscaal vrijgesteld, maar imputeert wel op vrijstelling Simone (*art 32, lid 1, 2 & 4 SW*)
- Pensioenimputatie =
 - $((5 * 0,75) + (5 * 0,4) + (5 * 0,15) + (3^{1/6} * 0,04)) * € 20.000 = € 132.533$
 - Na belastinglatentie (30%) € 92.773
 - Imputatie 50% € 46.386

Nieuw regime lijfrenteverzekering: uitwerking fiscaal



Op hoofdlijn

- Totaal vermogen = €1.500.000 → Nalatenschap derhalve = € 750.000

| • Wettelijke verdeling: | Simone | Per kind |
|---|--------------------|-------------------|
| • Alle bezittingen en schulden | 750.000 | |
| • Overbedelingsschuld/onderbedelingsvordering | 500.000 -/- | 250.000 |
| • Vrijstelling na imputatie | <u>781.649 -/-</u> | <u>26.230 -/-</u> |
| • Heffing over: | 0 | 223.770 |

Bancaire lijfrente:



Stap 1 Civiel

- Het lijfrentekapitaal wordt gezien als vermogen & behoort tot de gemeenschap
- Het **kapitaal** bedraagt € 342.857
- Rekenend met 30% belastinglatentie (*hoger of lager lijkt te verdedigen*) = **€ 240.000**
- 50% hiervan (AGvG) behoort tot nalatenschap
- Totale nalatenschap daardoor: $(€ 1.500.000 + € 240.000) / 2 = € 870.000$
- Erfdeel van ieder: **€ 290.000**

Civiel:

| | |
|---|---------|
| Vordering kind bij lijfrente(verzekering) | 250.000 |
| Vordering kind bij bancaire lijfrente | 290.000 |

Bancaire lijfrente:

Stap 2 Fiscaal

- Niet het kapitaal is leidend
- Maar de **uitkeringen** ter bepaling van de fiscale nalatenschap
- Daarbij de belastinglatentie niet meenemen
 - wordt meegenomen bij de pensioenimputatie
- Waarderen o.b.v. art. 6 UBSW **kolom 4**
 - $((5 * 0,85) + (5 * 0,64) + (5 * 0,48) + (3^{1/6} * 0,36)) * € 20.000 = € 219.800$
- Heeft twee fiscale gevolgen



1. Bancaire lijfrente verhoogt de fiscale nalatenschap

Deze bedraagt nu: $(\text{€ } 1.500.000 + \text{€ } 219.800) / 2 =$ **€ 859.900**
Ieders fiscale erfdeel daarmee: **€ 286.633**

2. Pensioenimputatie

Recht op lijfrente vrijgesteld voor de erfbelasting, maar wel pensioenimputatie

Waarderen o.b.v. art. 6 UBSW kolom 4

- Imputatie o.b.v. hetgeen wordt verkregen (= de halve uitkering!)
- $((5 * 0,85) + (5 * 0,64) + (5 * 0,48) + (3^{1/6} * 0,36)) * \text{€ } 10.000 =$ **€ 109.900**
- Na belastinglatentie (30%) **€ 76.930**
- Imputatie 50% **€ 38.465**

Bancaire lijfrente: conclusie

| • Wettelijke verdeling: | Simone | Per kind |
|---|--------------------|-------------------|
| • Alle bezittingen en schulden | 859.900 | |
| • Minus vrijgestelde bancaire lijfrente | 109.900 -/- | |
| • Overbedelingsschuld/onderbedelingsvordering | 573.266 -/- | 286.633 |
| • Vrijstelling na imputatie | <u>789.570 -/-</u> | <u>26.230 -/-</u> |
| • Heffing over: | 0 | 260.403 |



Op een rijtje

| | Lijfrente verzekering | | | Bancaire lijfrente | |
|-----------------|-----------------------|---------------------|----------------------|--------------------|---------------------|
| | Civiel | Fiscaal oud regime | Fiscaal nieuw regime | Civiel | Fiscaal |
| Bezit Simone | €750.000 | €750.000 | | €870.000 | €750.000 |
| Schuld kinderen | -/- €500.000 | -/- €500.000 | -/- €500.000 | -/- €580.000 | -/- €573.266 |
| Art 13 | | € 46.386 | n.v.t. | | n.v.t. |
| Vrijstelling | | <u>-/- €828.035</u> | <u>-/- €781.649</u> | | <u>-/- €789.570</u> |
| <i>Belast</i> | | € 0 | € 0 | | € 0 |
| Vordering kind | €250.000 | €250.000 | €250.000 | €290.000 | €286.633 |
| Vrijstelling | | <u>-/- € 26.230</u> | <u>-/- € 26.230</u> | | <u>-/- € 26.230</u> |
| <i>Belast</i> | | €223.770 | €223.770 | | €260.403 |

Samengevat

| | Behoort tot de nalatenschap | Art 13 SW van toepassing | Pensioen imputatie | Vrijgesteld erfbelasting | Erfbelasting Simone | Erfbelasting per kind |
|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------|-----------------------|
| Verzekering Oud regime | Nee | Ja | Nee | Nee | € 0 | € 28.886 |
| Verzekering Nieuw regime | Nee | Nee | Ja | Ja | € 0 | € 28.886 |
| Bancaire lijfrente | Ja | Nee | Ja | Ja | € 0 | € 36.212 |

Lijfrente en testament



- **Lijfrenteverzekering**
 - In polis is bepaald wie de begunstigde(n) is/zijn dan wel op wie de overgang is geregeld

- **Bancaire lijfrente**
 - Erfgenamen volgens de wet
 - Erfgenamen volgens testament en/of
 - Legatarissen volgens testament

Huwelijksvermogensrecht en bancaire lijfrente



Mag je de lijfrente-uitkering civiel en
fiscaal anders verdelen dan 50:50 ?

Civiel en fiscaal!



Civiel kan het, maar fiscaal?

Onderdeel 4.4 Lijfrentebesluit 31-03-2026 (2026-48474)

Goedkeuring

Ik keur goed dat de uitzondering van artikel 3.134, tweede lid, Wet IB 2001 ook van toepassing is als de vervreemding van een aanspraak op periodieke uitkeringen en verstrekkingen plaatsvindt in het kader van de verdeling van een huwelijksgemeenschap bij overlijden van de lijfrenterekeninghouder.

Voorwaarde

De erfgenamen moeten met de verdeling instemmen en zij moeten gecompenseerd worden voor de waarde van de aanspraak.

Of toch niet voor de erfbelasting..



Wetsvoorstel 30432 (invoering bancaire lijfrente), MvA 30 oktober 2007:

*“met betrekking tot de situatie waarin de rekeninghouder in algehele gemeenschap van goederen is gehuwd, merken we op dat **in dat geval de helft van de waarde van het tegoed in de nalatenschap valt**. De toerekening van de verschillende vermogensbestanddelen aan enerzijds de nalatenschap en anderzijds het op grond van de algehele gemeenschap van goederen rechtstreeks aan de achterblijvende echtgenoot toekomstige vermogen **staat hier verder los van.**”*

Hoge Raad 02-01-1903, PW 9536 (ook HR 10-05-1907, PW 10 055)

- Erfbelasting is een “tijdstipbelasting”
- *Omstandigheden na het overlijden, zijn niet van belang voor de belastingheffing*
- Op moment van overlijden heeft ieder recht op 50% lijfrente
- **Een andere toedeling na overlijden wordt genegeerd**



Heeft u nog
vragen?



Programma



14:30 - Welkomstwoord



14:40 - Scheiden en lijfrente



15:40 - Voorgerechtje



16:00 – Schenken en Sterven



17:00 - Hoofdgerechtje



17:20 - Toegevoegde waarde van lijfrente



18:20 - Afsluiting



18:30 - Borrel



Toegevoegde waarde van Lijfrente



Joeri van der Meer

Vermogenscoach bij Evi

Kenniscentrum Van Lanschot Kempen

Tot nu best wat haken gezien



- Maar lijfrente is toch gewoon een top oplossing!
- Of hoe kijken jullie daar tegenaan?



Niet zozeer lijfrente expert worden, maar..
...kansen signaleren!

NOS Nieuws • Vrijdag 30 januari 16:55

■ Pensioenwet biedt meer ruimte voor
lijfrente en aanvullend pensioen

er aan de hand en

“Hoeveel is genoeg?”

- Want... welke levensstandaard wil je erop na houden?
- Mogelijk minder uitgaven te zijner tijd?
- Wil je rekening houden met overige wensen?
- Aanvulling oudedagsinkomen blijkt nodig, maar



Waarom een lijfrente?

- 1 Financiële zekerheid: een vast aanvullend inkomen
- 2 Belastingheffing wordt uitgesteld
- 3 Storting vaak nu aftrekbaar tegen een hoger tarief dan later belast
- 4 Onbelaste vermogensgroei (géén jaarlijkse box 3 of VPB- heffing)
- 5 Bancaire lijfrente: 100% vererft en dit is bovendien vrijgesteld van erfbelasting



De voordelen zijn aantrekkelijk, maar...

Wel rekening houden met de fiscale spelregels

- 1 Waarde geblokkeerd
- 2 Periodiek uitkeren, volgens de uitkeerregels
- 3 Maximale storting per jaar (jaar- en reserveringsruimte)

3

Maximale storting per jaar: jaar- en reserveringsruimte

Jaarruimte 2026: $30\% * (\text{"Box 1-inkomen 2025"} -/- \text{€19.172}) -/- 6,27 * \text{"Factor A 2025"} \text{ (max. € 35.589)}$

"Box 1-inkomen 2025" (max. € 137.800)

De premiegrondslag bestaat uit het gezamenlijke bedrag in het voorafgaande kalenderjaar van:

- a. de winst uit onderneming vóór de ondernemersaftrek;
- b. het belastbare loon;
- c. het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden;
- d. de belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen;

"Factor A 2025"

Pensioenaangroei ten gevolge van een extra dienstjaar

Te vinden in op de laatste pagina van het Uniform Pensioen Overzicht (UPO)

Pensioenregeling aangepast aan WTP

→ *Geen factor A, maar ingelegde premie in aftrek op jaarruimte*

3

Maximale storting per jaar: jaar- en reserveringsruimte

Reserveringsruimte 2026: Ongebruikte jaarruimtes 2025 t/m 2016 (max. €42.753)

Optelsom van niet gebruikte jaarruimte, tot 10 jaar terug

Mag alsnog in de vorm van de reserveringsruimte worden benut

Jaarruimte berekening o.b.v. grondslagen in die betreffende jaren

Met een maximum van €42.753 in 2026

3

Maximale storting per jaar: jaar- en reserveringsruimte

| Belastingjaar | Inkomen ¹ | Jaarruimte | Gebruikt | Resterend | In 2026 nog aftrekbaar |
|--|----------------------|------------|----------|-----------|------------------------|
| 2026 jaarruimte | € 100.000 | € 24.249 | – | € 24.249 | € 24.249 |
| Reserveringsruimte: | | | | | |
| 2025 | € 100.000 | € 24.458 | – | € 24.458 | |
| 2024 | € 90.000 | € 21.737 | – | € 21.737 | |
| 2023 | € 90.000 | € 22.907 | – | € 22.907 | |
| 2022 | € 90.000 | € 10.263 | – | € 10.263 | |
| 2021 | € 80.000 | € 8.955 | – | € 8.955 | |
| 2020 | € 80.000 | € 8.982 | – | € 8.982 | |
| 2019 | € 70.000 | € 7.678 | – | € 7.678 | |
| 2018 | € 70.000 | € 7.697 | € 2.000 | € 5.697 | |
| 2017 | € 60.000 | € 6.620 | € 6.000 | € 620 | |
| 2016 | € 60.000 | € 6.625 | € 6.000 | € 625 + | |
| Totale reserveringsruimte ² | | | | € 111.922 | € 42.753 + |
| Jaarruimte + reserveringsruimte in 2026 | | | | | € 67.002 |

De invloed van Wtp

Bij maximaal pensioengevend inkomen

| | Tot 01-07-2023 | Vanaf 01-01-2026 |
|--------------------|---|---|
| Jaarruimte | €15.317 (13,3% x (€128.810 -/- €13.646)) | €35.589 (30% x (€137.800 -/- €19.172)) |
| Reserveringsruimte | €15.922 | €42.753 |
| Totaal | €31.239 | €78.342 |

Enkele speciale 'stortingen'



Toegestaan

- ✓ Fiscale Oudedagsreserve (FOR)
- ✓ Stakingslijfrente
- ✓ Stamrecht (omzetting naar BV)
- ✓ Lijfrente bij BV
- ✓ Oudedagsverplichting (ODV)



Niet toegestaan

- ✗ Pensioen
- ✗ Pensioen in Eigen Beheer (PEB)
- ✗ Stamrecht (gouden handdruk)

Iets regelen voor later?

“Mijn onderneming is mijn pensioen!”

- De succesvolle ondernemers hebben daar een goed punt.....
- Voor de IB-ondernemer soms wel een fiscaal dure oplossing
- *Afrekenen bij staking & vermogensvorming in box 3*

Hoezo duur?

“Ik kan de stakingslijfrente toch benutten!”



Eens!

| | |
|-----------|--|
| € 574.867 | Staking door een ondernemer van 62 jaar of ouder Staking door een invalide ondernemer Staking door overlijden |
| € 287.445 | Staking door een ondernemer tussen 52 en 62 jaar Staking door een ondernemer als lijfrente-uitkering direct ingaat |
| € 143.732 | Overige gevallen |
| MINUS: | Contante waarde pensioenaanspraken FOR per 01-01 van het jaar Reeds benutte aftrek (jaarruimte/reserveringsruimte/...) |

Wat ik toch gek vind.....

2022

2026

Maximale jaarruimte

€ 13.570

€ 35.589

Maximale stakingslijfrente

€ 480.686

€ 574.867

In hoeveel jaar bereik je dezelfde aftrek?

~35 jaar

~16 jaar

Is de maximale stakingslijfrente wel voldoende voor een goed voorziene oudedag?

Vervolg stakingslijfrente



- In jaar van staking ook jaar- en reserveringsruimte te benutten
- Voor jaarruimte mag DAN uitgegaan worden van inkomensgegevens jaar van staking
- Storten voor 01-07 van volgend jaar, geeft aftrek in jaar staking
- Geldt ook voor jaarruimte, maar voor reserveringsruimte is het **discutabel**
Gezien wetsartikel: Ja.... Gezien KG:212:2024:6: Nee!

En de Fiscale Oudedagsreserve (FOR)?

Hoe zat het ook alweer..

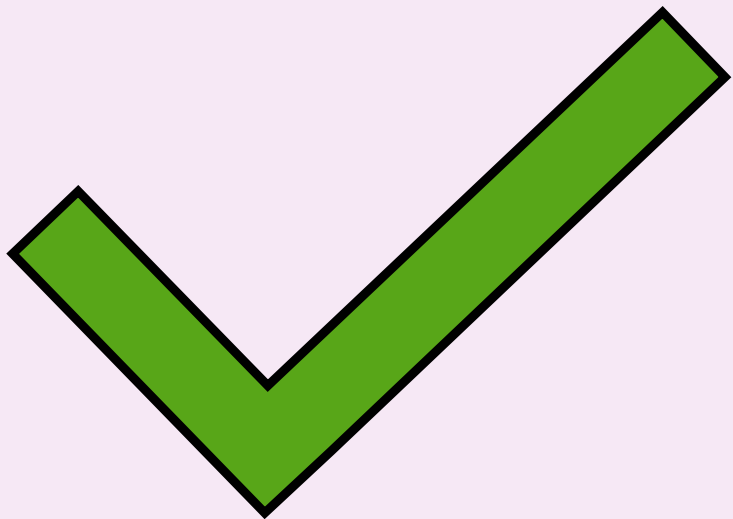
FOR Afstorten in een lijfrente = ~ Fiscaal neutraal

Maar voor de liefhebber..

| | | | | |
|-------------|---|--------------------|---|------------------|
| • Voordeel | Hogere MKB-winstvrijstelling | $12,7\% * 37,56\%$ | = | 4,77% +/+ |
| | Hogere algemene heffingskorting | $12,7\% * 6,398\%$ | = | 0,81% +/+ |
| | Lagere bijdrage Zvw* | $12,7\% * 4,85\%$ | = | 0,62% +/+ |
| • Nadeel | Hogere winst, dus lagere arbeidskorting | | | <u>6,51% -/-</u> |
| • Per saldo | | | | 0,31% -/- |
| • En | minder box 3 & minder stress bij staking..... | | | |

**Vrijval (F)OR leidt niet tot hogere bijdrage Zvw (art. 43 lid 2 onder b, Zvw)
Maar MKB-winstvrijstelling verlaagt de belastbare winst die leidend is voor Zvw*

Ook het afstorten van ODV in een lijfrente is toegestaan



Ook gedeeltelijk

Ook een reeds uitkerende ODV

Ook bij onderdekking

Maar, waarom..?



De ODV-uitkeringen starten uiterlijk 2 maanden na AOW met een looptijd tot minimaal 20 jaar na AOW

En bij een lijfrente...

- 💡 Eerder uitkeren
Vanaf ieder moment (min. tot AOW +20 jaar)
- 💡 Later uitkeren
Uitstellen tot uiterlijk AOW +5 jaar
- 💡 Korte of lange looptijd
Vanaf AOW min. 5 jaar (max. € 27.192 per jaar bij < AOW +20 jaar)
- 💡 Splitsen, met verschillende looptijden
Zolang tijdelijke oudedagslijfrente € 27.192 per jaar niet overstijgt

Kortom: de uitkeringsfase is geen eindstation, maar een kans voor optimalisatie.



Stellingen [1/4]

ODV afstorten: ja of nee?

Linda (67 jaar, AOW) is DGA met een ODV. Zij wil graag een hoger inkomen in de eerste 10 jaar van haar pensioen.

Denkrichting: Ja. Eenmaal afgestort in een lijfrenteproduct kan Linda voor een kortere uitkeringsduur kiezen dan de standaard 20 jaar die bij een ODV geldt. Bij het kiezen van een kortere uitkeringsduur, stijgen de uitkeringen per jaar.

Stellingen [2/4]

ODV afstorten: ja of nee?

Johan (67 jaar, AOW) is DGA met een ODV. Hij heeft het voornemen om langer door te werken.

Denkrichting: Ja. Voor Johan kan het verstandig zijn om zijn ODV af te storten in een lijfrenteproduct. Bij een ODV in de BV moet Johan namelijk uiterlijk 2 maanden na AOW starten met uitkeren. Na het afstorten in een lijfrenteproduct kan hij dit eventueel tot 5 jaar na AOW uitstellen.

Stellingen [3/4]

ODV afstorten: ja of nee?

Karin (69 jaar, AOW) ontvangt maandelijks een ODV- uitkering uit haar BV. Verder verricht de BV geen activiteiten meer. Jaarlijks moet de BV loonheffing afdragen en een jaarrekening opstellen.

Denkrichting: Ja. Voor Karin kan het gunstig zijn om haar ODV verplichting af te storten in een lijfrente-uitkering. Afstorten maakt liquidatie van de BV mogelijk waarmee zij kosten kan besparen en bovendien haar erfgenamen niet opzadelt met de afwikkeling van haar BV bij een overlijden.

Stellingen [4/4]

ODV afstorten: ja of nee?

*Sophie (60 jaar) heeft een ODV van €150.000 op de balans.
Daarnaast heeft zij zichzelf een lening verstrekt vanuit de BV van
€100.000 om privé een tweede woning te financieren.*

Denkrichting: Nee. Het ligt voor Sophie niet voor de hand om de ODV af te storten in een lijfrenteproduct. Bij het afstorten in een lijfrenteproduct zal zij liquiditeit uit de BV moeten halen. Dit kan betekenen dat zij óf de lening moet terugbetalen, óf extra vermogen moet inbrengen. Sophie houdt er op dit moment een andere financiële strategie op na. Zodra het geld is afgestort in een lijfrente, staat het vast voor de oudedag en kan het niet zomaar worden onttrokken.

Wanneer wel afstorten?

Geen one size fits all... maar bijvoorbeeld als

- ✓ De DGA wil doorwerken na de AOW-leeftijd
- ✓ De DGA de ODV in een kortere periode dan 20 jaar wil laten uitkeren
- ✓ De DGA de uitkering wil afstemmen op een gewenst inkomen (timing, splitsing, belastingoptimalisatie)
- ✓ De DGA de BV liquideren en de BV een negatief eigen vermogen heeft
- ✓ De DGA de nabestaanden niet wil opzadelen met de afwikkeling van de BV

Een rekenvoorbeeld

- Evi heeft een inkomen van € 120.000 + € 21.000 AOW & Pensioen
- Evi legt 25 jaar € 30.000 in.
 - Via een lijfrente (box 1)
 - Door te beleggen in de BV (box 2)
 - Door te beleggen in privé (box 3)
- In de opbouwfase is het rendement 5% en in de uitkeringsfase is de rente 2,5%
- De uitkering loopt 20 jaar. Dit is een vast periodiek bedrag, vanaf de AOW-leeftijd

Goed om te weten

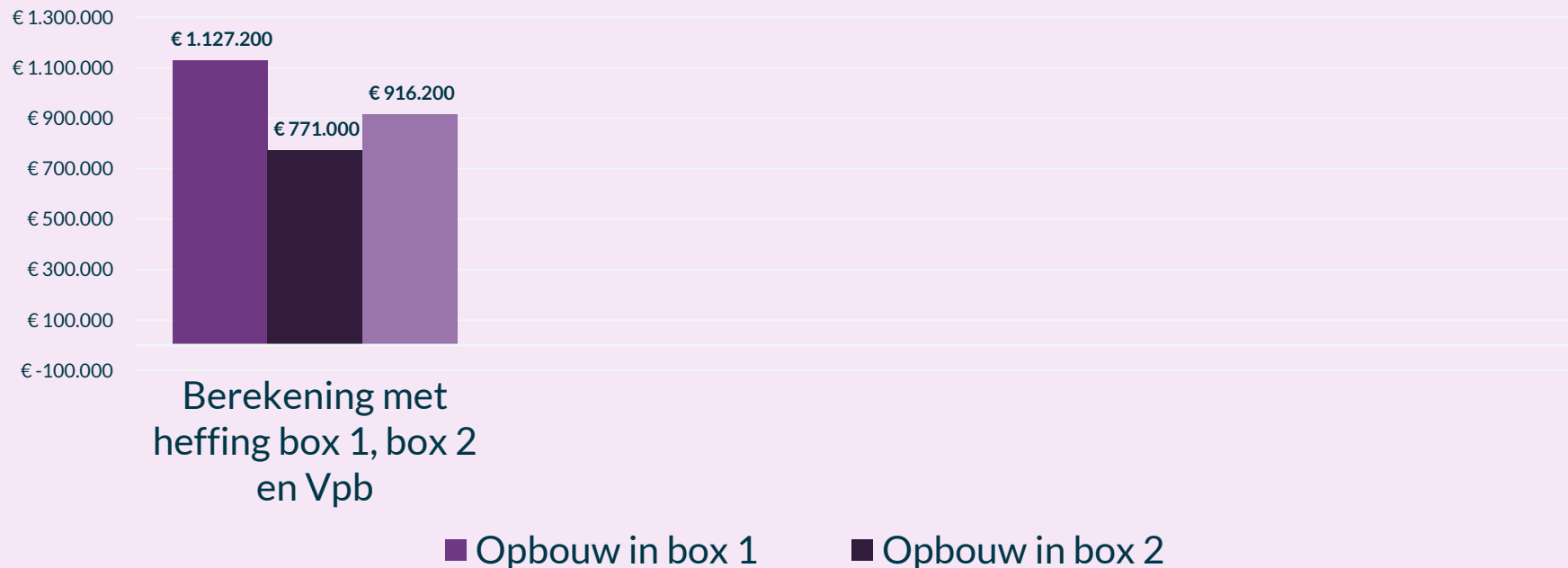
- Dit rekenvoorbeeld is geschreven naar de stand van zaken op 13 Januari 2026, bevat alleen algemene informatie en is geen persoonlijk advies.
- Dit rekenvoorbeeld laat gesimuleerde resultaten zien. De waarde van beleggingen kan fluctueren. De fiscale behandeling is afhankelijk van individuele omstandigheden en kan in de toekomst veranderen.
- Bij de inflatiecorrectie zijn aangepast voor inflatie: schijfbedragen in box 1, grensbedrag voor de Zvw-bijdrage, bedragen algemene heffingskorting en ouderenkorting, aangrijppunt afbouw van deze kortingen, heffingsvrij resultaat box 3, het salaris en de AOW-franchise ter berekening jaarruimte en daarmee de inleg. De getoonde resultaten zijn nominaal.
- Box 3-heffing o.b.v. voorgesteld wettelijk werkelijk rendement (2028), met heffingsvrij resultaat € 1.800.
- De huidige jaarruimte is gebaseerd op 30% maal de Premiegrondslag afgerond op 1.000 tallen naar beneden. Dit percentage kan op termijn herzien worden.



Berekening met heffing

Vergelijking opbouw in box 1, 2 en 3

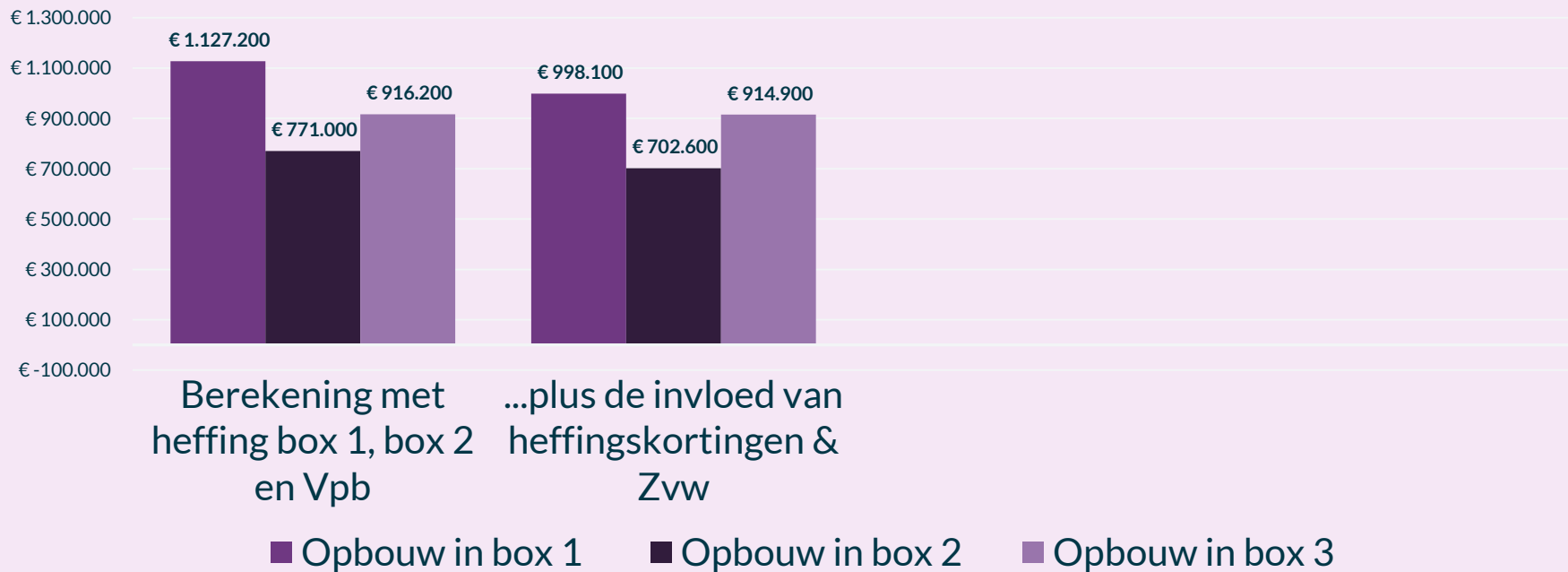
Netto ontvangen na 20 jaar uitkering



Berekening met heffing

Vergelijking opbouw in box 1, 2 en 3

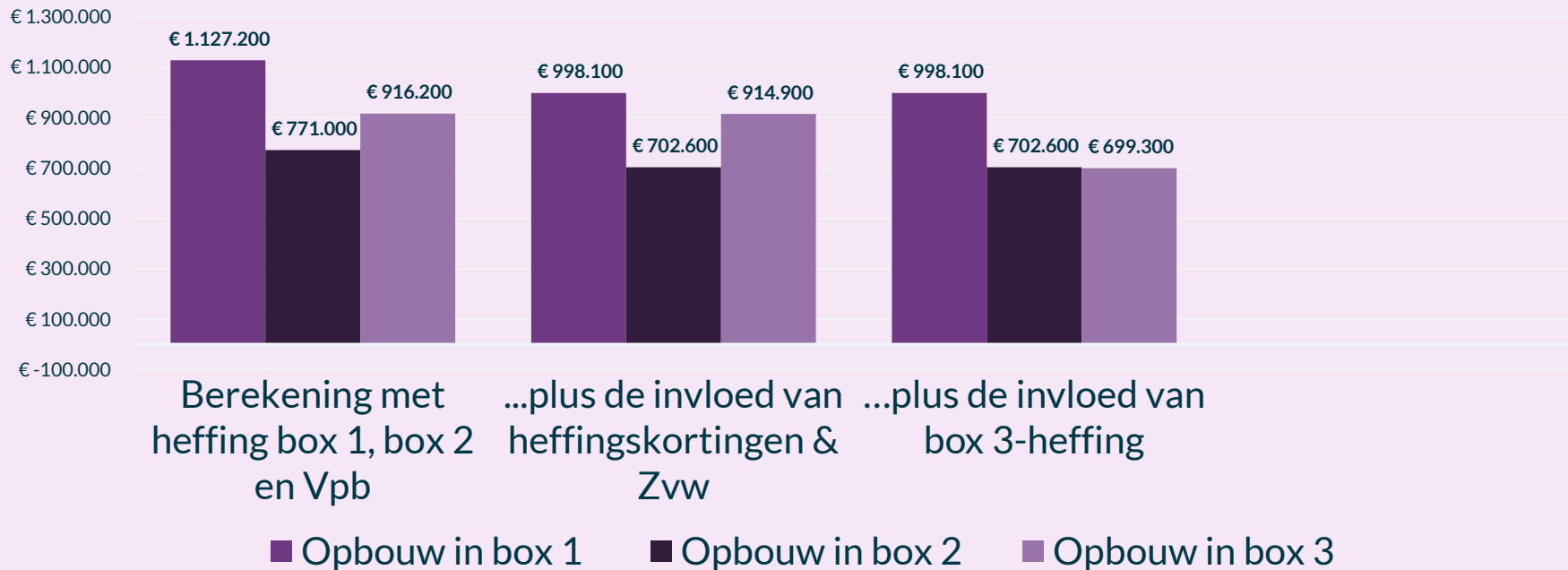
Netto ontvangen na 20 jaar uitkering



Berekening met heffing

Vergelijking opbouw in box 1, 2 en 3

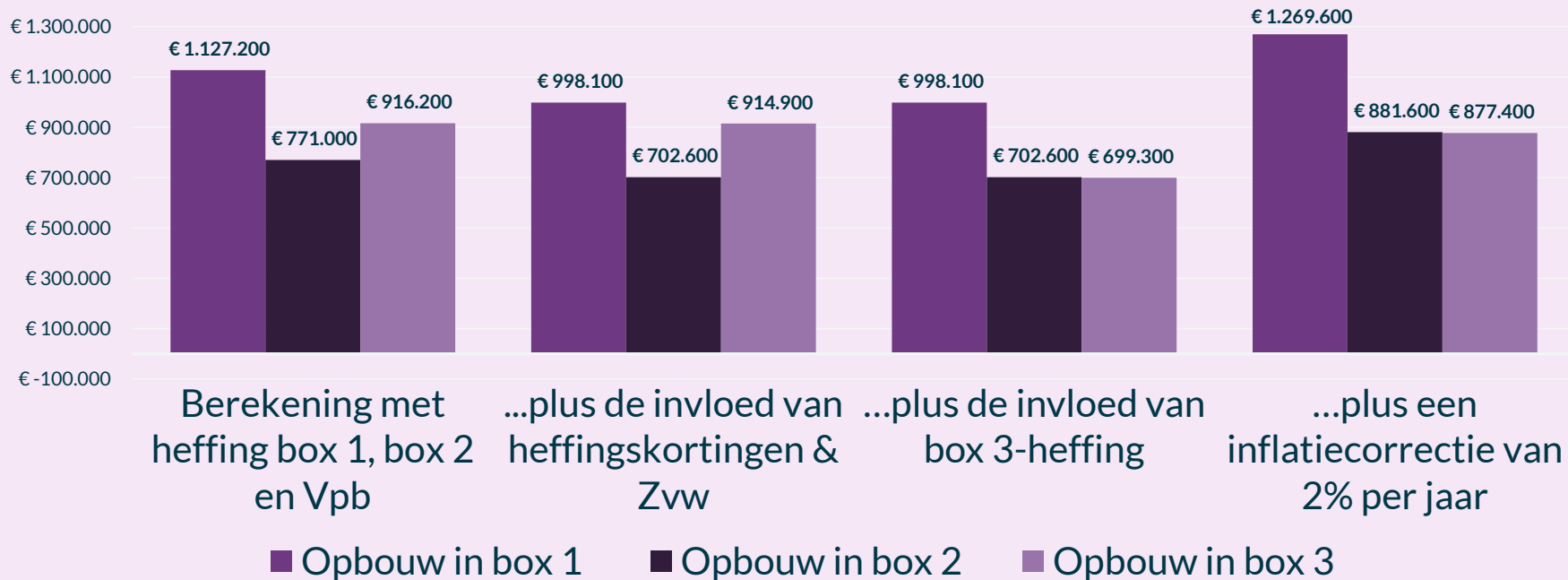
Netto ontvangen na 20 jaar uitkering



Berekening met heffing

Vergelijking opbouw in box 1, 2 en 3

Netto ontvangen na 20 jaar uitkering



Maar wat als...

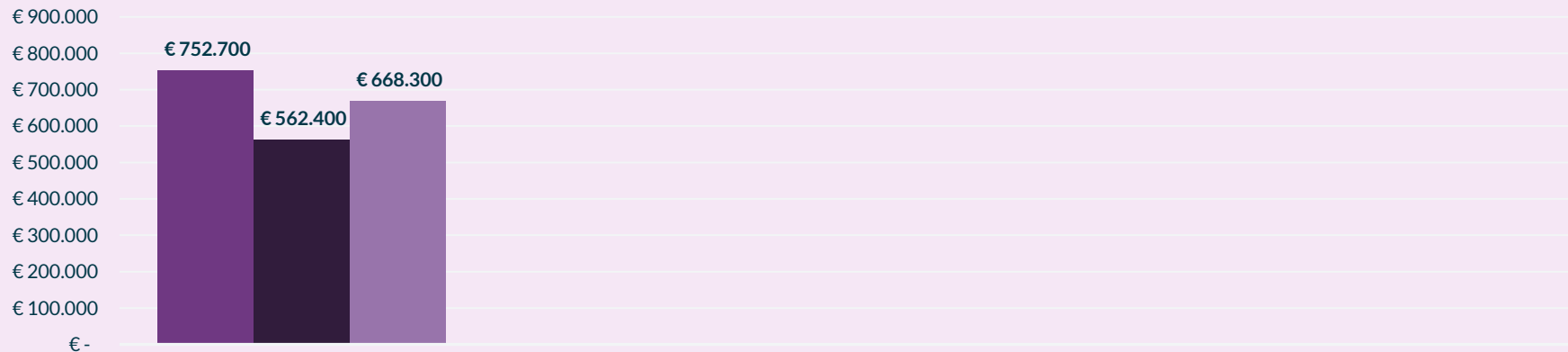
Evi een inkomen heeft van € 80.000
en stortingen doet van € 18.000...?



Berekening met heffing

Vergelijking opbouw in box 1, 2 en 3

Netto ontvangen na 20 jaar uitkering



Berekening met
heffing box 1, box 2
en Vpb

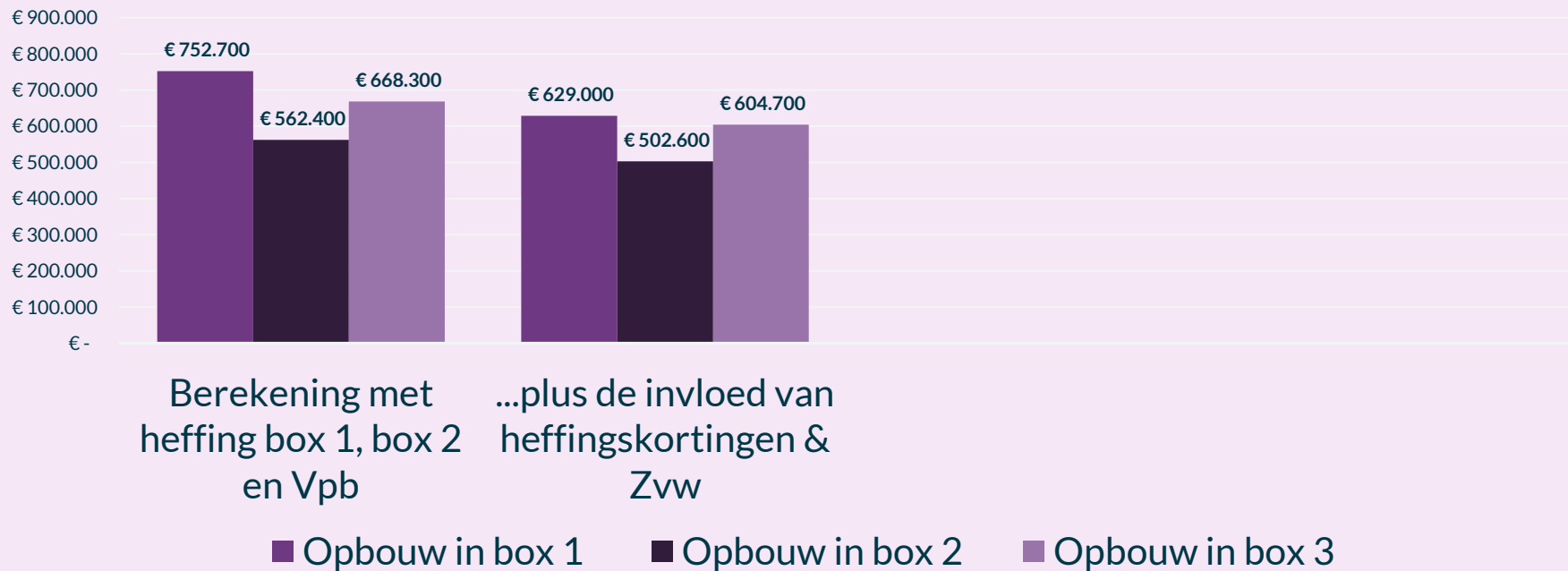
■ Opbouw in box 1

■ Opbouw in box 2

Berekening met heffing

Vergelijking opbouw in box 1, 2 en 3

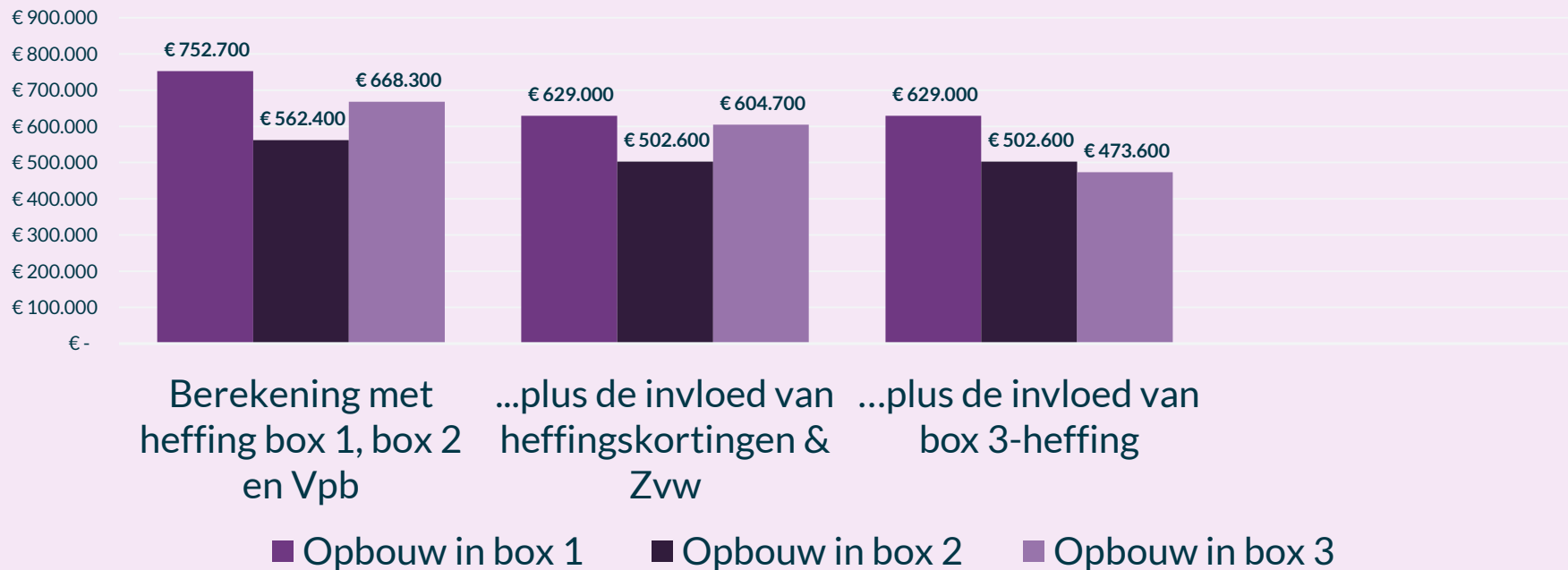
Netto ontvangen na 20 jaar uitkering



Berekening met heffing

Vergelijking opbouw in box 1, 2 en 3

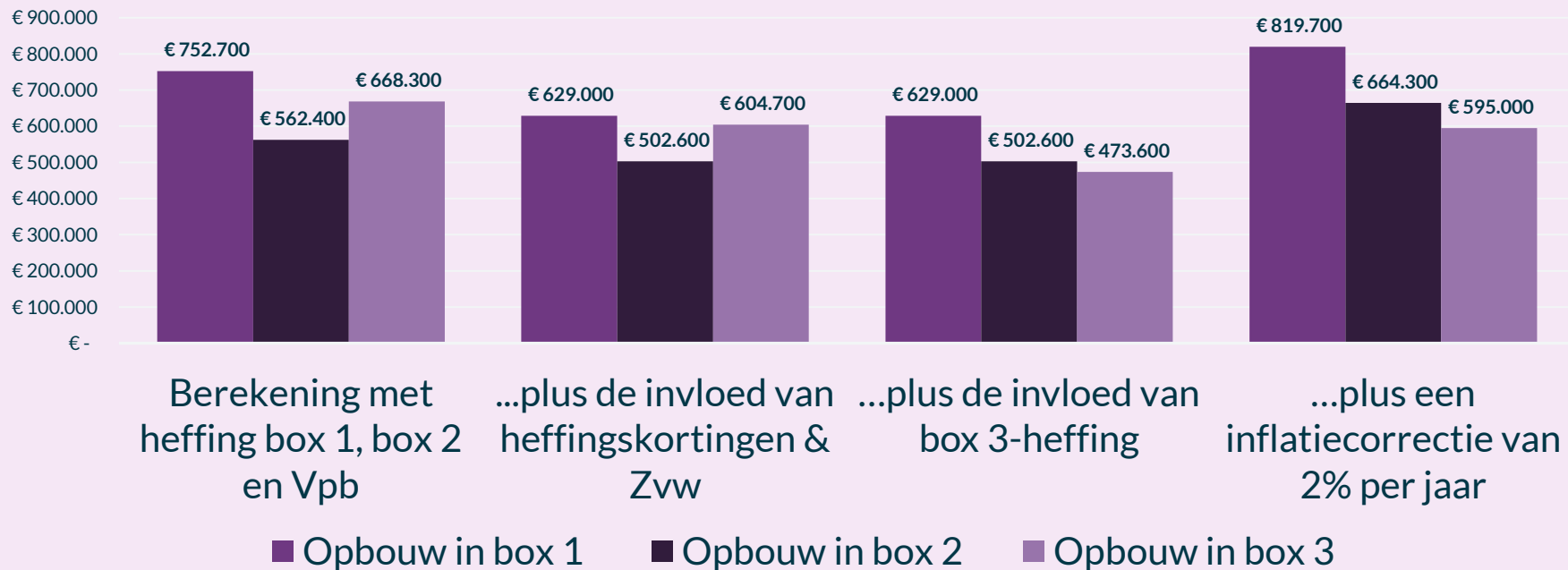
Netto ontvangen na 20 jaar uitkering



Berekening met heffing

Vergelijking opbouw in box 1, 2 en 3

Netto ontvangen na 20 jaar uitkering



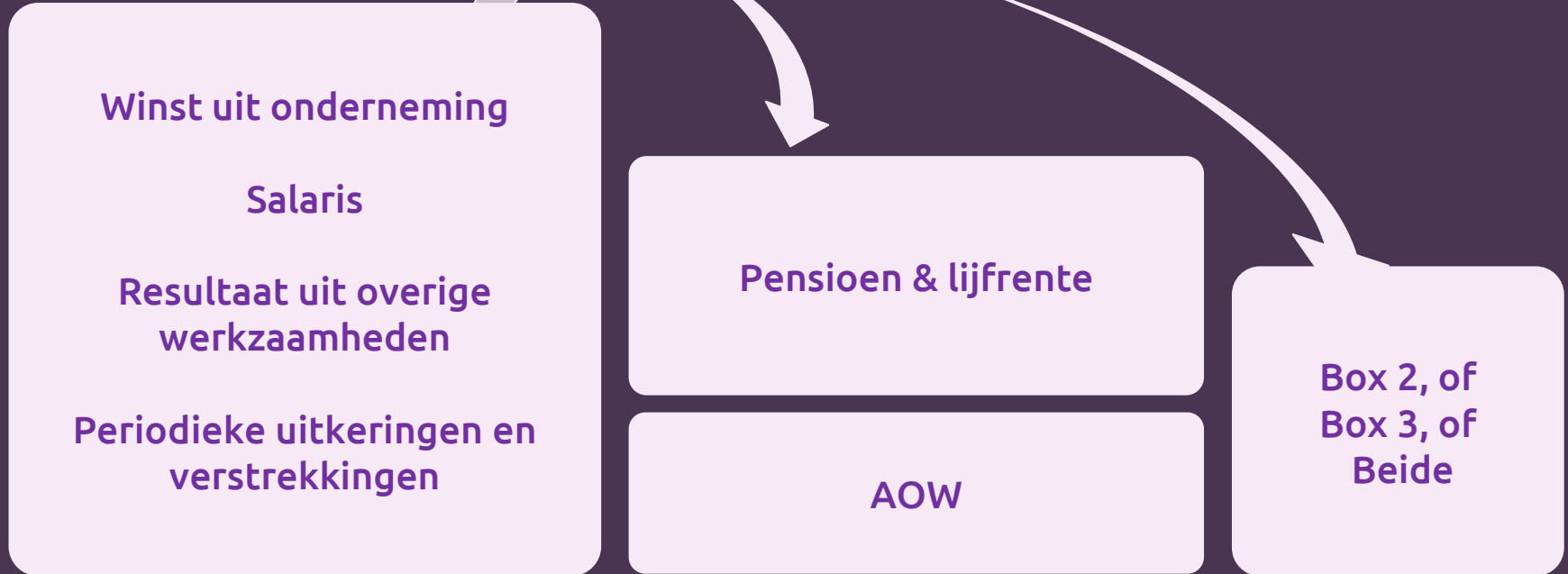
Mijn ideale invulling?

Meerdere potjes gevuld

Van inkomen nu

naar inkomen later!

en flexibel ernaast



Het Evi-netwerk



Danny Kuik



Joeri van der Meer



Wim Ravestein



Voorbeeldsituaties



- ✔ Klant wil inzicht in oudedagsinkomen
- ✔ Klant wil starten met een lijfrenteproduct
- ✔ Klant wil starten met zakelijk beleggen
- ✔ Klant wil starten met privebeleggen
- ✔ Klant wil jaar- en reserveringsruimte berekenen
- ✔ Klant wil evaluatie op een lopende lijfrenteverzekering
- ✔ Klant wil evaluatie op een lopende lijfrenterekening
- ✔ Klant wil informatie omtrent een geexpireerd lijfrenteproduct
- ✔ Klant wil informatie omtrent een lijfrente-uitkering
- ✔ Klant wil informatie omtrent het afstorten van een FOR
- ✔ Klant wil informatie omtrent het afstorten van een ODV
- ✔ Klant wil informatie omtrent het afstorten van een stakingslijfrente
- ✔ Klant wil informatie omtrent het afstorten van een lijfrenteverplichting bij de BV
- ✔ Klant wil belasting optimaliseren



Heeft u nog
vragen?



Programma



14:30 - Welkomstwoord



14:40 - Scheiden en lijfrente



15:40 - Voorgerechtje



16:00 – Schenken en Sterven



17:00 - Hoofdgerechtje



17:20 - Toegevoegde waarde van lijfrente



18:20 - Afsluiting



18:30 - Borrel

Afsluiting



Chris Zegers

Managing Director Evi van Lanschot