

## Schema fiscale regimes lijfrenteverzekeringen

|  | <i>oud regime &lt; 1992</i>   | <i>brede herwaardering</i><br><i>1992-2000</i>                         | <i>IB 2001 box 1</i>   | <i>IB 2001 box 3</i>  |
|--|---|--|--|---|
| maximaal aftrekbare lijfrentepremies       | ongetoetst aftrekbaar tot f 21.571 (2000) vanaf 2001 geen premieaftrek meer mogelijk, alleen nog na omzetting in IB 2001-lijfrente uiterlijk op 31-dec-02 |  | Basisruimte ongetoetst tot € 1.069 (tot en met 2002, persoonsgebonden) jaarruimte middels 0,133 * (Inkomen - AOW-franchise) - FOR-6,27* aangroei-pensioen inhaal jaarruimte van de laatste 7 jaar<br><br>omzetting oudedags-reserve<br>omzetting stakingswinst | nihil   |
| aftrekbaar bij                             | echtgenoot met hoogste persoonlijk arbeidsinkomen   |  | verzekeringnemer-eerste begunstigde  | nvt   |
| toegestane lijfrentesoorten bij leven      |   | levensl. Oudedagslijfrentetijd. Oudedagslijfrenteverbruggingslijfrente |  | geen beperkingen  |
| toegestane lijfrentesoorten bij overlijden |   | tijd. Nabestaandenr. levensl. Nab.lijfrentetijd.                       | tijd. Nabestaandenr. levensl. Nab.lijfrentetijd.   | geen beperkingen  |
| sterftekans op twee levens                 |   | afzonderlijke sterftekans  | afzonderlijke sterftekans volgens meest recente sterftetafel   |   |
| regeling bij afkoop (geheel of gedeelte)   | bedrag afkoopsom progressief belast   |  |  | geen fiscale heffing, afkoop in beginsel onbeperkt mogelijk |
| uiterste ingangsdatum oudedagslijfrente    | niet vastgelegd   | niet vastgelegd  | 70 jaar, tenzij staking onderneming op latere leeftijd   | in beginsel vrij  |
|  |   |  |  |   |
| inhouding verzekeraar bij afkoop?          | Ja, vanaf 2010 inhouding loonbelasting  | ja, vanaf 2010 52% afdracht <u>loonheffing</u>                         | ja, vanaf 2010 52% afdracht <u>loonheffing</u>   | nee   |
| schenking mogelijk aan kinderen?           | ja, indien meerderjarig, dan ook bij kind belast  | nee  | nee  | ja  |
| lijfrente bij eigen BV                     | toegestane contractspartner   |  | onder ter beschikking-stellingsregeling / resultaat uit werkzaamheid   | nvt   |