

Allianz Nederland Asset Management B.V.

Vragen en antwoorden

Allianz Plus

Versie april 2013

Vragen en antwoorden Allianz Plus

Lijst van gebruikte afkortingen

<i>Wet Inkomstenbelasting 2001</i>	<i>Wet IB 2001</i>
<i>Spaarrekening eigen woning</i>	<i>SEW</i>
<i>Kapitaalverzekering eigen woning</i>	<i>KEW</i>

Inhoudsopgave

A	Algemeen	6
A.1	Openen	6
A.1.1	Wat is het verschil tussen een en-rekening en een en/of rekening?	6
A.1.2	Is er op een Allianz Plus Rekening bewind mogelijk?	6
A.2	Overlijden	6
A.2.1	Wat gebeurt er bij overlijden?	6
B	Allianz Plus Rekening (Box 3)	6
B.1	Fiscale voorwaarden	6
B.1.1	In welke box valt de Allianz Plus Rekening?	6
C	Allianz Plus Hypotheekrekening (Box 1)	6
C.1	Fiscale voorwaarden	6
C.1.1	Eigen woning en eigenwoningschuld	6
C.1.2	Hoe lang moet de rekening minimaal geblokkeerd zijn?	6
C.1.3	Bandbreedte	6
C.1.4	Kan het eindspaarbedrag van een Hypotheekrekening worden verhoogd?	6
C.1.5	Hypotheekrentefaciliteit en bandbreedte	6
C.1.6	SEW-clausule	6
C.1.7	Mag uit de Hypotheekrekening (gedeeltelijk) geld worden onttrokken?	6
C.1.8	Wanneer mag de rekening worden gedeblokkeerd?	6
C.1.9	Dient het dividend bij een Hypotheekrekening bruto dan wel netto herbelegd te worden?	7
C.2	Uitkering	7
C.2.1	Saldomethode en belastingheffing	7
C.3.2	Gemaximeerde vrijstelling	7
C.3.3	In welke box valt het opgebouwde vermogen?	7
C.3	Schending voorwaarden	7
C.3.1	Wanneer is er niet voldaan aan de fiscale voorwaarden?	7
C.3.2	(Fictieve) deblokkeringen en vrijstellingen	7
C.3.3	Mogen op de rekening genoten inkomsten (dividend/rente) worden onttrokken?	7
C.3.4	Wat gebeurt er bij (gedeeltelijk) deblokken van de Hypotheekrekening?	7
C.3.5	Hypotheekrekening en emigratie	7
C.3.6	Is het mogelijk om een inlegvakantie te hebben?	7
C.4	Overlijden	7
C.4.1	Hoogte vrijstelling bij continuering rekening van overleden partner	7
C.4.2	Deblokkeren en benutten vrijstelling eigen rekening bij overlijden partner	8
C.4.3	Redelijke termijn voor het doen van het continueringsverzoek bij overlijden	8
C.4.4	Het tegoed van de Hypotheekrekening zal bij overlijden belast zijn met erfbelasting. Kan het tegoed (gedeeltelijk) gebruikt worden om deze erfbelasting te betalen?	8
C.4.5	Kan er op de Hypotheekrekening erfbelasting worden voorkomen?	8
C.5	Samenwonen, huwen	8
C.5.1	Kan een rekeninghouder bij samenwonen of huwen een 2 ^e rekeninghouder toevoegen?	8
C.5.2	Als de rekeninghouder in gemeenschap van goederen gehuwd is, valt dan slechts de helft van de uitkeringen in de nalatenschap?	8
C.6	Echtscheiding, beëindigen samenwoning	8
C.6.1	Wijziging van rekeninghouder bij beëindigen huwelijk of gezamenlijke huishouding	8

C.7 Omzetten	8
C.7.1 Omzetten gewone spaarrekening in een Hypotheekrekening	8
C.7.2 Omzetten van een kapitaalverzekering box 3 of KEW in een SEW	8
C.8 Verhuizing	8
C.8.1 Verhuisregeling van toepassing op de Hypotheekrekening	8
C.8.2 Versoepeling voorwaarden bij verhuizen naar huurwoning	8
C.9 Verpanding	9
C.9.1 Dient de Hypotheekrekening altijd verpand te zijn?	10
C.10 Rentevergoeding	10
C.10.1 Kan de rentevergoeding op een Hypotheekrekening worden gekoppeld aan de hypotheekrente?	10
C.11 Aflossing en 30-jaarstermijn	10
C.11.1 Is de aflossing van een eigenwoningschuld met een SEW na 30 jaar onbelast?	10

D Allianz Plus Lijfrenterekening (Box 1) **9**

D.1 Fiscale voorwaarden	9
D.1.1 Het afkoopverbod voor lijfrenterekeningen	9
D.1.2 Ingangsdatum levenslange oudedagsuitkering	9
D.1.3 Ingangsdatum tijdelijke oudedagsuitkering	9
D.1.4 Ingangsdatum na overlijden van (gewezen) partner	9
D.1.5 Ingangsdatum nabestaandenuitkering	9
D.1.6 Ingangsdatum nabestaandenuitkering bij kinderen	9
D.1.7 Bepalen tijdelijke oudedagsuitkering (samenloop)	10
D.1.8 Uit te keren termijnen en tijdelijke oudedagsuitkering	10
D.1.9 Dient het dividend bij een lijfrenterekening bruto dan wel netto herbelegd te worden?	10
D.1.10 Is het mogelijk om een 2 ^{de} rekeninghouder op de lijfrenterekening toe te voegen?	10
D.2 Aftrek	10
D.2.1 Hoe wordt de aftrek bepaald van de lijfrenterekening?	10
D.2.2 Geldt de maximale premiegrondslag voor de lijfrente-verzekering en de lijfrenterekening samen?	10
D.2.3 Kan ik mijn reserveringsruimte gebruiken van de afgelopen jaren om nu mijn lijfrenterekening vol te storten?	10
D.2.4 Tijdstip van aftrek	10
D.2.5 Aftrek in voorafgaand kalenderjaar (terugwenteling)	10
D.2.6 Verzuimde aftrek van tijdig overgemaakte bedragen	10
D.3 Uitkering	10
D.3.1 Daling naar 70% NIET mogelijk	10
D.3.2 Is het mogelijk om bij een nabestaandenuitkering de overlijdensdekking te verhogen?	10
D.4 Overlijden	10
D.4.1 Wettelijke toegestane kring van uitkeringsgenieters	10
D.4.2 Toerekening tegoed bij overlijden aan één erfgenaam mogelijk	11
D.4.3 Overlijden rekeninghouder in uitkeringsfase	11
D.4.4 Kan de nabestaande de opbouw voortzetten?	11
D.4.5 Lijfrenterekening en erfbelasting	11
D.5 Echtscheiding	11
D.5.1 Kan in het kader van echtscheiding de lijfrenterekening worden verdeeld?	11
D.5.2 Echtscheiding en huwelijkse voorwaarden	11
D.6 Afkoop	11
D.6.1 De fiscale gevolgen van afkoop	11
D.6.2 Wat kan er worden uitgekeerd bij afkoop?	11
D.6.3 Afkoop kleine tegoeden	12
D.7 Omzetten	12
D.7.1 Omzetting kapitaalverzekering met lijfrenteclausule in lijfrenterekening	12
D.7.2 Omzetting lijfrente met eerbiedigende werking (overbruggingslijfrente) in lijfrenterekening	12
D.7.3 Omzetten van stakingswinst in lijfrente	12
D.7.4 Omzetten van oudedagsreserve (OR) in lijfrente	12

D.8 Emigratie	12
D.8.1 Fiscale gevolgen emigratie	12
D.8.2 Ingang van de lijfrentetermijnen na emigratie	12
D.9 Overdracht	12
D.9.1 Overdracht lijfrenterekening naar eigen beheer	12
D.9.2 Overheveling van bancaire instelling naar verzekeraar en omgekeerd	13
D.10 Spaarloon	13
D.10.1 Kan een spaarloonregeling worden gedeblokkeerd ten gunste van de lijfrenterekening?	13
D.10.2 Kan de werkgever in het kader van een spaarloonregeling bedragen rechtstreeks op een lijfrenterekening overmaken?	13
D.11 Gouden handdruk	13
D.11.1 Is het mogelijk om een gouden handdruk onder te brengen in de stamrechtspaarrekening?	12
D.12 Faillissement	13
D.12.1 Valt bij een faillissement het saldo op de lijfrenterekening in de boedel?	13

A Algemeen

A.1 Openen

A.1.1 Wat is het verschil tussen een en-rekening en een en/of rekening?

In geval van een “en/of-rekening” blijft de rekeninghouder die een bedrag op de gezamenlijke rekening stort, rechthebbende ten aanzien van (dat gedeelte van) het saldo op de rekening. Bij een “en-rekening” geldt het principe dat beide rekeninghouders altijd ieder voor de helft als rechthebbende ten aanzien van het saldo op de rekening worden beschouwd.

Dit geldt dus ook indien één van beide rekeninghouders het gehele, of een groter of kleiner deel van het bedrag op de rekening heeft gestort. De Allianz Plus Rekening is altijd een en-rekening.

A.1.2 Is er op een Allianz Plus Rekening bewind mogelijk?

Een bewindvoerder behartigt iemands financiële belangen. Hij beheert alle goederen die onder bewind zijn gesteld. Voor de rekening kan een testamentair bewind worden gesteld. De verzekeringsuitkering kan onder bewind worden gesteld.

A.2 Overlijden

A.2.1 Wat gebeurt er bij overlijden?

Bij overlijden van de rekeninghouder valt het saldo van de beleggersrekening geheel of gedeeltelijk in de nalatenschap. Een en ander is afhankelijk van de vraag of de rekeninghouder is gehuwd, en zo ja welk huwelijksgoederenregime van toepassing is. Als de rekeninghouder is gehuwd in algehele gemeenschap van goederen, valt in beginsel de helft van het saldo op de beleggersrekening in de nalatenschap. De nalatenschap van de rekeninghouder komt toe aan diens wettige (wettelijke of bij testament aangewezen) erfgenamen. Op de nalatenschap zijn de regels van de erfbelasting van toepassing.

B Allianz Plus Rekening (Box 3)

B.1 Fiscale voorwaarden

B.1.1 In welke Box valt de Allianz Plus Rekening?

De rekening valt in box 3.

C Allianz Plus Hypotheekrekening (Box 1)

C.1 Fiscale voorwaarden

C.1.1 Eigen woning en eigenwoningschuld

De rekeninghouder dient een eigen woning te hebben met een eigenwoningschuld.

C.1.2 Hoe lang moet de rekening minimaal geblokkeerd zijn?

Er moet tenminste 15 jaar, of tot overlijden van de rekeninghouder of zijn fiscale partner, jaarlijks een bedrag worden overgemaakt binnen een bandbreedte van 1:10.

C.1.3 Bandbreedte

Voor de bandbreedte-eis van 1:10 worden de in totaal in het rekeningjaar gestorte bedragen in aanmerking genomen.

Overigens heeft Allianz het beleid om bij een rekening met een inleglooptijd tot en met 22 jaar een bandbreedte van 1:5 te hanteren.

C.1.4 Kan het eindspaarbedrag van een Hypotheekrekening worden verhoogd?

Zolang het eindspaarbedrag lager is dan de lening, kan het eindspaarbedrag worden verhoogd tot maximaal de hoogte van de lening. Overigens dient wel rekening gehouden te worden met de bandbreedte 1:10.

C.1.5 Hypotheekrentefaciliteit en bandbreedte

Naast de Allianz Plus Modelportefeuilles is het mogelijk om te kiezen voor beleggen met een gegarandeerd rendement, namelijk de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit. De Hypotheekrentefaciliteit vergoedt dezelfde rente als de rente die betaald wordt over de hypothecaire geldlening. In de praktijk betekent dit dat wanneer men meer rente moet betalen aan de bank, de inleg voor de Hypotheekrekening daalt, en omgekeerd.

C.1.6 SEW-clausule

Om aan de voorwaarden genoemd in de Wet IB 2001 te voldoen, moet de onderstaande clausule op het rekeningoverzicht worden vermeld:

‘De rekeninghouder zal de spaarrekening eigen woning aanwenden ter aflossing van diens eigenwoningschuld in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001.’

C.1.7 Mag uit de Hypotheekrekening (gedeeltelijk) geld worden onttrokken?

Nee, dat wordt gezien als een deblokking. De rekening wordt beëindigd.

C.1.8 Wanneer mag de rekening worden gedeblokkeerd?

Er is slechts eenmalige deblokking mogelijk ter aflossing van de eigenwoningschuld. Hierbij dient voldaan te zijn aan de looptijd- en bandbreedte-eis.

C.1.9 Dient het dividend bij een Hypotheekrekening bruto dan wel netto herbelegd te worden?

De ingehouden dividendbelasting kan niet door de rekeninghouder worden verrekend in de inkomstenbelasting. In plaats daarvan kan Allianz deze dividendbelasting verrekenen. Allianz is dan wel gehouden een bedrag ter grootte van de ingehouden dividendbelasting te storten op de Hypotheekrekening van de rekeninghouder. Hierdoor wordt per saldo het brutodividend herbelegd.

C.2 Uitkering

C.2.1 Saldomethode en belastingheffing

Het voordeel uit een Hypotheekrekening wordt aangemerkt als onderdeel van de belastbare inkomsten eigen woning. Het voordeel uit de Hypotheekrekening bestaat uit het rentebestanddeel dat is begrepen in de uitkering en is belast naar het progressief tarief. Het rentebestanddeel wordt bepaald aan de hand van de saldomethode en is het verschil tussen het bedrag van de uitkering en het totaal van de ingelegde bedragen.

C.2.2 Gemaximeerde vrijstelling

Vrijgesteld is de rente die is begrepen in de uitkering bij in leven zijn van de rekeninghouder op de einddatum tot respectievelijk € 34.900 (cijfer 2012) bij 15 jaar jaarlijkse inleg en € 154.000 (cijfer 2012) bij 20 jaar jaarlijkse inleg. Deze bedragen worden jaarlijks verhoogd. Is echter op het moment van uitkering de eigenwoningschuld lager dan het bedrag van de maximale vrijstelling, dan geldt het bedrag van de schuld als vrijstelling.

C.2.3 In welke box valt het opgebouwde vermogen?

De rekening zit in box 1.

C.3 Schending voorwaarden

C.3.1 Wanneer is er niet voldaan aan de fiscale voorwaarden?

Zodra één van onderstaande omstandigheden zich voordoet, wordt de rekening geacht volledig (fictief) te zijn gedeblokkeerd:

1. de rekening voldoet niet meer aan de fiscale voorwaarden;
2. de rekening wordt vervreemd of verdeeld, behoudens een omzetting in het kader van aangaan of beëindigen van het huwelijk of gezamenlijke huishouding waarbij de Hypotheekrekening wordt gecontinueerd;
3. de rekening wordt ingebracht in het vermogen van een onderneming;
4. de rekening wordt gedeeltelijk gedeblokkeerd;
5. de rekening heeft een looptijd van 30 jaar overschreden;
6. de rekeninghouder komt te overlijden; er wordt geen deblokking verondersteld bij een continuering van de rekening;
7. de rekeninghouder emigreert.

C.3.2 (Fictieve) deblokkingen en vrijstellingen

Alleen indien de rekening daadwerkelijk tot uitkering komt en de uitkering dient als aflossing, kan gebruik worden gemaakt van de vrijstellingen. Vindt er een (fictieve) deblokking plaats, bijvoorbeeld wegens het overschrijden van de maximale looptijd van 30 jaar, dan zijn de vrijstellingen niet van toepassing en moet tegen het progressieve tarief over het gehele rentebestanddeel worden afgerekend.

C.3.3 Mogen op de rekening genoten inkomsten (dividend/rente) worden onttrokken?

Nee, dat wordt gezien als een deblokking. De rekening wordt beëindigd.

C.3.4 Wat gebeurt er bij (gedeeltelijk) deblokken van de Hypotheekrekening?

De Hypotheekrekening wordt geacht geheel te zijn gedeblokkeerd en verhuist naar box 3. Het rendement wordt progressief belast in box 1 (maximaal 52%). Het rendement is het saldo minus de ingelegde bedragen.

C.3.5 Hypotheekrekening en emigratie

Als de rekeninghouder emigreert, wordt de Hypotheekrekening geacht op het daaraan onmiddellijk voorafgaande moment tot uitkering te zijn gekomen. Daarbij wordt de uitkering gesteld op de waarde van het tegoed. Op deze fictieve uitkering kan de uitkeringsvrijstelling van toepassing zijn; voor zover echter een positief inkomensbestanddeel in aanmerking dient te worden genomen, zal dit leiden tot een conserverende aanslag. Op grond van de Invorderingswet is de verzekeraar bij emigratie aansprakelijk voor de belastingclaim: slechts 48% van het tegoed kan worden uitgekeerd. Deze aansprakelijkheid geldt alleen bij emigratie.

C.3.6 Is het mogelijk om een inlegvakantie te hebben?

Een inlegvakantie is hetzelfde als een premievakantie bij een KEW. Er wordt dan gedurende een of meer jaren tijdens de looptijd geen premie betaald. Een inlegvakantie heeft fiscale consequenties en is dus niet toegestaan.

C.4 Overlijden

C.4.1 Hoogte vrijstelling bij continuering rekening van overleden partner

Als de rekeninghouder van een SEW overlijdt, wordt diens rekening gedeblokkeerd, tenzij de fiscale partner verzoekt om de rekening te continueren. Het meegenomen vrijstellingsbedrag van de overleden partner kan niet hoger zijn dan het nog onbenutte bedrag van diens vrijstelling met als maximum de waarde van het tegoed van de SEW op het tijdstip van overlijden.

C.4.2 Deblokken en benutten vrijstelling eigen rekening bij overlijden partner

Bij overlijden van de fiscale partner van de rekeninghouder, kan een (mede)rekeninghouder ook besluiten dat zijn eigen SEW wordt gedeblokkeerd. Hij kan dan ter zake van die deblokking zijn eigen vrijstelling benutten. In die situatie hoeft niet ten minste 15 jaren jaarlijks inleg te zijn gedaan om recht te hebben op de SEW-vrijstelling maar volstaat jaarlijkse inleg tot het tijdstip van overlijden.

C.4.3 Redelijke termijn voor het doen van het continueringverzoek bij overlijden

Als de rekeninghouder van een SEW overlijdt, wordt diens rekening gedeblokkeerd, tenzij de fiscale partner, verzoekt om de rekening te continueren. Voor het doen van dit verzoek aan de instelling waarbij de rekening wordt aangehouden, bestaat een redelijke termijn. Deze termijn bedraagt 12 maanden, te rekenen vanaf het tijdstip van overlijden. Bij aanwezigheid van bijzondere omstandigheden op grond waarvan het niet mogelijk was het verzoek binnen die termijn te doen, is een langere termijn mogelijk. In een dergelijk geval dient door de continuerende persoon de bijzondere omstandigheid aannemelijk te worden gemaakt aan de Belastingdienst.

C.4.4 Het tegoed van de Hypotheekrekening zal bij overlijden belast zijn met erfbelasting. Kan het tegoed (gedeeltelijk) gebruikt worden om deze erfbelasting te betalen?

De eventueel verschuldigde erfbelasting kan niet zonder gevolgen voor de heffing van inkomstenbelasting worden betaald met (een gedeelte van) het tegoed op de SEW. Het tegoed op de SEW dient namelijk geheel te worden gebruikt voor de aflossing van de eigenwoningschuld.

C.4.5 Kan er op de Hypotheekrekening erfbelasting worden voorkomen?

Bij overlijden van de rekeninghouder is voor de rekening altijd erfbelasting aan de orde.

C.5 Samenwonen, huwen

C.5.1 Kan een rekeninghouder bij samenwonen of huwen een 2^e rekeninghouder toevoegen?

Als een rekeninghouder gaat samenwonen of huwen en een 2^e rekeninghouder wil toevoegen mag dit geruisloos. Er kan wel sprake zijn van een schenking van de een aan de ander. Bepalend hiervoor zijn de huwelijks-/partnerschapsvoorwaarden. Overigens kan van beide vrijstellingen alleen gebruik gemaakt worden indien beide partners ook als schuldenaar zijn opgenomen en gebaat zijn bij de schuldvrijval door aflossing van de lening met het opgebouwde SEW-tegoed.

C.5.2 Als de rekeninghouder in gemeenschap van goederen gehuwd is, valt dan slechts de helft van de uitkeringen in de nalatenschap?

In dat geval valt in beginsel de helft van het gezamenlijke vermogen in de nalatenschap. Tot dat gezamenlijke vermogen behoren zowel de SEW als de eigenwoningschuld. Ingeval de waarde van de SEW niet hoger is dan de eigenwoningschuld beperkt de SEW dus uitsluitend het tot de nalatenschap te rekenen deel van de eigenwoningschuld. Ingeval de SEW wel hoger is dan de eigenwoningschuld, behoort de helft van het verschil tot de nalatenschap.

C.6 Echtscheiding, beëindigen samenwoning

C.6.1 Wijzigen van rekeninghouder bij beëindigen huwelijk of gezamenlijke huishouding

Bij echtscheiding komt het regelmatig voor dat één van de ex-echtgenoten de SEW, waarvan beide ex-echtgenoten rekeninghouder waren, geheel of gedeeltelijk overneemt. De ene ex-echtgenoot vervreemdt eigenlijk zijn deel van de SEW aan de andere ex-echtgenoot.

Omdat de wijziging van de SEW het gevolg is van echt-scheiding, wordt geen fictieve uitkering aangenomen (fiscaal geruisloos). Ook is toegestaan dat indien de SEW wordt gesplitst, de ex-echtgenoot, mits deze zelf weer een eigen woning gaat bewonen, fiscaal geruisloos de nieuwe SEW kan voortzetten.

C.7 Omzetten

C.7.1 Omzetten gewone spaarrekening in een Hypotheekrekening

De verstreken looptijd en het inlegverleden van een spaarrekening zijn niet relevant bij een omzetting naar een SEW. De eerste inleg op een SEW is de 'startdatum'. Het saldo op de rekening is de eerste inleg en telt mee voor de bandbreedte.

C.7.2 Omzetten van een kapitaalverzekering box 3 of KEW in een SEW

Bij een geruisloze omzetting van een kapitaalverzekering box 3 of KEW (kapitaalverzekering eigen woning) naar een SEW dient rekening te worden gehouden met het premieverleden en de verstreken looptijd. De 30-jaarstermijn gaat dus in op de ingangsdatum van de oude kapitaalverzekering of KEW. Overigens telt de eerste hoge storting niet mee voor de bandbreedte.

C.8 Verhuizing

C.8.1 Verhuisregeling van toepassing op de Hypotheekrekening

De zogenoemde "verhuisregeling" voor situaties waarin binnen 3 jaar na de verkoop van de eigen woning weer een eigen woning wordt betrokken, geldt ook voor de SEW. De vrijstelling in box 1 wordt dan weer verhoogd met het bedrag dat is verbruikt bij verkoop van de woning. Daarnaast wordt de waarde-aangroei gedurende de periode dat de rekening zich in box 3 bevond als extra inleg aangemerkt voor de saldo-methode.

Bij een omzetting na 3 jaar telt de looptijd en het inlegverleden niet mee!

C.8.2 Versoepeling voorwaarden bij verhuizen naar huurwoning

Bij verhuizen naar een huurwoning is geen sprake meer van een eigen woning. De rekening komt dan ook (fictief) tot uitkering. Dit leidt in de regel niet tot belastingheffing, omdat zowel de aflossingseis als de stortingseis niet van toepassing zijn. De uitkeringsvrijstelling kan dus in principe worden toegepast. De geldlening wordt bij verkoop van de woning in dat geval normaal gesproken afgelost uit de verkoopopbrengst en niet door middel van de deblokking van de rekening. De inleg eis vervalt omdat de rekening wel degelijk de bedoeling had om de eigen woningschuld af te lossen. De voorwaarde dat de hoogste inleg niet meer bedraagt dan het tienvoud van de laagste inleg geldt wel onverkort!

C.9 Verpanding

C.9.1 Dient de Hypotheekrekening altijd verpand te zijn?

Net als bij de KEW hoeft een SEW niet aan de geldverstrekker te worden verpand. In overleg met de geldverstrekker kan dus anders worden overeengekomen.

C.10 Rentevergoeding

C.10.1 Kan de rentevergoeding op een Hypotheekrekening worden gekoppeld aan de hypotheekrente?

De rentevergoeding op de Hypotheekrekening kan worden gekoppeld aan hypotheekrente, mits deze koppeling niet leidt tot een hypotheekrente die hoger is dan die op een vergelijkbare niet-gekoppelde hypothecaire lening. De hypotheekrente is volledig aftrekbaar bij rente-opslag van maximaal 0,2%

C.11 Aflossing en 30-jaarstermijn

C.11.1 Is de aflossing van een eigenwoningschuld met een SEW na 30 jaar onbelast?

De rente over een hypothecaire schuld mag maximaal 30 jaar worden afgetrokken. Na deze looptijd – en als de schuld nog niet is afgelost - verhuist de hypotheek van box 1 naar box 3. Dat betekent dat de rente niet langer aftrekbaar is. De uitkeringsvrijstelling van een SEW bedraagt maximaal € 154.000 (cijfer 2012) bij 20 jaar jaarlijkse inleg. Er was onduidelijkheid of dit nog steeds zo zou zijn als de schuld van box 1 naar box 3 was verhuisd. Op basis van de bestaande wet- en regelgeving kan de uitkeringsvrijstelling ook dan van toepassing zijn. Overigens doen deze gevallen zich op zijn vroegst voor na 2030.

D Allianz Plus Lijfrenterekening (Box 1)

D.1 Fiscale voorwaarden

D.1.1 Het afkoopverbod voor lijfrenterekeningen

De lijfrenterekening is een geblokkeerde spaarrekening en kan niet (gedeeltelijk) worden afgekocht, prijsgegeven, of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen. Het tegoed dan wel de waarde van de rekening dient onder voorwaarden in termijnen te worden uitgekeerd.

D.1.2 Ingangsdatum levenslange oudedagsuitkering

De levenslange oudedagsuitkering dient in te gaan uiterlijk in het jaar waarin de leeftijd van 70 jaar wordt bereikt. Indien de termijnen worden uitgekeerd voor het kalenderjaar waarin de rekeninghouder de leeftijd van 65 bereikt, dient de periode tussen de eerste termijn en de laatste termijn ten minste 20 jaar te bedragen vermeerderd met het aantal jaren dat de rekeninghouder jonger is dan 65 jaar.

D.1.3 Ingangsdatum tijdelijke oudedagsuitkering

De tijdelijke oudedagsuitkering kan niet eerder ingaan dan in het kalenderjaar waarin de rekeninghouder 65 jaar wordt en dient uiterlijk in te gaan in het kalenderjaar waarin de rekeninghouder de leeftijd van 70 jaar bereikt. De periode tussen de eerste termijn en de laatste termijn dient ten minste 5 jaar te bedragen voor zover de uitkeringen het bedrag van € 20.953 (cijfer 2012) per jaar niet te boven gaan.

Voor zover de uitkeringen meer bedragen dan € 20.953 per jaar, dient de looptijd ten minste 20 jaar te zijn.

D.1.4 Ingangsdatum na overlijden van (gewezen) partner

Bij overlijden van de (gewezen) partner kan de rekeninghouder een uitkering in termijnen aankopen. De uitkeringen dienen binnen zes maanden na dit overlijden in te gaan. De uitkeringsperiode moet ten minste vijf jaar bedragen.

D.1.5 Ingangsdatum nabestaandenuitkering

De termijnen gaan direct in en worden uitgekeerd aan een natuurlijk persoon. De periode tussen de eerste termijn en de laatste termijn dient ten minste vijf jaar te bedragen.

D.1.6 Ingangsdatum nabestaandenuitkering bij kinderen

Als de termijnen toekomen aan een kind dat jonger is dan 30 jaar, moeten de termijnen ten minste 5 jaar lopen, of indien dit minder is het aantal jaren dat het kind jonger is dan 30 jaar.

Als de termijnen toekomen aan een kind dat ouder is dan 30 jaar, moeten de termijnen ten minste 20 jaar lopen.

D.1.7 Bepalen tijdelijke oudedagsuitkering (samenloop)

Op basis van de huidige wettekst geldt het bedrag van € 20.953 per jaar voor het gezamenlijke bedrag dat aan termijnen wordt ontvangen. Dit betekent dat eventuele termijnen van de 'levenslange' variant moeten worden meegeteld. Betwijfeld wordt of dit effect door de wetgever is bedoeld. Mocht een dergelijk geval zich voordoen, neem dan contact op met Legal, Compliance & Anti-Fraud.

D.1.8 Uit te keren termijnen en tijdelijke oudedagsuitkering

Indien bij een lijfrenterekening de eerste jaartermijn pas een jaar na het bereiken van de overeengekomen ingangsdatum van de uitkering wordt uitgekeerd, kan daarna worden volstaan met het uitkeren van 4 jaartermijnen met een tussenperiode van een jaar. Wordt de eerste jaartermijn daarentegen onmiddellijk bij het bereiken van de overeengekomen ingangsdatum uitgekeerd, dan moeten vervolgens nog 5 termijnen met een tussenperiode van een jaar worden gedaan.

D.1.9 Dient het dividend bij een lijfrenterekening bruto dan wel netto herbelegd te worden?

De ingehouden dividendbelasting kan niet door de rekeninghouder worden verrekend in de inkomstenbelasting. In plaats daarvan kan Allianz deze dividendbelasting verrekenen. Allianz is dan wel gehouden een bedrag ter grootte van de ingehouden dividendbelasting te storten op de lijfrenterekening van de rekeninghouder. Hierdoor wordt per saldo het brutodividend herbelegd.

D.1.10 Is het mogelijk om een 2^{de} rekeninghouder op de lijfrenterekening toe te voegen?

Nee, dat is niet mogelijk.

D.2 Aftrek

D.2.1 Hoe wordt de aftrek bepaald van de lijfrenterekening?

De hoogte van de aftrek wordt op dezelfde wijze bepaald als bij een lijfrente verzekering.

D.2.2 Geldt de maximale premiegrondslag voor de lijfrente verzekering en de lijfrenterekening samen?

De maximale premiegrondslag geldt voor de lijfrente verzekering en de lijfrenterekening samen.

D.2.3 Kan ik mijn reserveringsruimte gebruiken van de afgelopen jaren om nu mijn lijfrenterekening vol te storten?

Ja, de reserveringsruimte is ook beschikbaar voor de lijfrenterekening.

D.2.4 Tijdstip van aftrek

De ingelegde bedragen komen voor aftrek in aanmerking op het tijdstip waarop deze zijn betaald of verrekend. Een inleg komt voor aftrek in aanmerking als vóór de fiscaal relevante datum zowel:

- 1 de inleg door de rekeninghouder is overgemaakt; als
- 2 de lijfrenteovereenkomst tot stand is gekomen.

D.2.5 Aftrek in voorafgaand kalenderjaar (terugwenteling)

Vanaf 2012 komt de termijn van drie maanden te vervallen. Dit betekent dat fiscale terugwenteling van in de eerste drie maanden van 2012 betaalde inleg naar het kalenderjaar 2011 voor reguliere lijfrenterekeningen niet meer mogelijk is.

D.2.6 Verzuimde aftrek van tijdig overgemaakte bedragen

De verzekeraar gaat er van uit dat de ingelegde bedragen op een lijfrenterekening in aftrek worden gebracht. Indien is verzuimd de ingelegde bedragen op een lijfrenterekening in aftrek te brengen, is het mogelijk om alsnog aftrek van de ingelegde bedragen te bewerkstelligen. Er dient hiervoor een verzoek te worden ingediend bij de Belastingdienst.

D.3 Uitkering

D.3.1 Daling naar 70% NIET mogelijk

Bij een lijfrente verzekering is het mogelijk om een oudedagsuitkering na overlijden van één van de partners te laten dalen tot maximaal 70% van het bedrag dat gold voor het overlijden. Anders dan voor een lijfrente verzekering, is dit voor een bancaire oudedagsuitkering niet mogelijk.

D..2 Is het mogelijk om bij een nabestaandenuitkering de overlijdensdekking te verhogen?

Nee, dit is niet mogelijk.

D.4 Overlijden

D.4.1 Wettelijke toegestane kring van uitkeringsgenieters

Het is niet toegestaan om het recht op het tegoed bij overlijden toe te laten komen aan rechtspersonen.

D.4.2 Toerekening tegoed bij overlijden aan één erfgenaam mogelijk

Bij overlijden van de rekeninghouder behoort het tegoed tot de huwelijksgoederengemeenschap indien aanwezig, en tot de nalatenschap van de overleden rekeninghouder.

Voor zover dat tegoed tot de nalatenschap behoort en er ter zake geen testamentaire bepalingen zijn opgemaakt, is de overblijvende echtgenoot op grond van het erfrecht volledig tot dat gedeelte van het tegoed gerechtigd op grond van de wettelijke verdeling. Aan andere erfgenamen komt op grond van die regeling slechts een niet direct opeisbare vordering toe.

In deze situatie gaat het recht op de nog niet uitgekeerde termijnen over op de echtgenoot of wordt het tegoed door de echtgenoot fiscaal volledig gebruikt voor eigen nabestaandenuitkeringen. Indien op grond van een testament sprake is van een andere verdeling dan de wettelijke verdeling, wordt ook daar fiscaal bij aangesloten.

D.4.3 Overlijden rekeninghouder in uitkeringsfase

Indien de rekeninghouder komt te overlijden nadat de uitkeringen zijn ingegaan, dan gaat het recht op de nog niet uitgekeerde termijnen over op zijn erfgenamen.

D.4.4 Kan de nabestaande de opbouw voortzetten?

Nee, er dient een nabestaandenuitkering te worden aangekocht.

De termijnen van een nabestaandenuitkering dienen na het overlijden in te gaan of nadat het recht op een Anw-uitkering is geëindigd.

D.4.5 Lijfrenterekening en erfbelasting

De regels voor de lijfrenteverzekering in de Wet schenk- en erfbelasting gelden ook voor de lijfrenterekening. Ook over een lijfrenterekening is dus geen erfbelasting verschuldigd. Wel kan imputatie van de algemene vrijstelling aan de orde zijn.

D.5 Echtscheiding

D.5.1 Kan in het kader van echtscheiding de lijfrenterekening worden verdeeld?

Onder de Wet IB 2001 leidt een vervreemding van een lijfrenterekening in beginsel tot negatieve uitgaven inkomensvoorzieningen en is er revisierente verschuldigd.

In de Wet IB 2001 is een tegemoetkoming opgenomen voor situaties waar in het kader van een echtscheiding een tot het gemeenschappelijke vermogen behorende lijfrenterekening wordt verdeeld. De lijfrenterekening kan onder meer omgezet worden in een lijfrenterekening die op zich zelf kwalificeert voor premieaftrek. Als voorwaarde geldt dat de gewezen echtgenoot binnenlands belastingplichtig is.

D.5.2 Echtscheiding en huwelijkse voorwaarden

Indien partners niet in gemeenschap van goederen zijn getrouwd dan moeten beide (ex-) echtgenoten in een dergelijke situatie een gezamenlijk verzoek doen aan de financiële instelling. In het verzoek dient te zijn opgenomen:

1. dat de (ex-)echtgenoten met overeenkomstige toepassing van artikel 3.134, tweede lid van de Wet IB 2001 de lijfrenterekening wensen toe te rekenen dan wel te splitsen;
2. en dient te worden omschreven wat de aard van de gezamenlijke gerechtigheid is.

In dat geval kan gevolg worden gegeven aan dit verzoek zonder dat rekening hoeft te worden gehouden met het verschuldigd worden van negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen en revisierente.

D.6 Afkoop

D.6.1 De fiscale gevolgen van afkoop

Afkoop van een lijfrenterekening heeft fiscaal tot gevolg dat de waarde in het economische verkeer in box 1 progressief wordt belast als negatieve uitgave voor inkomensvoorzieningen. De heffing bedraagt maximaal 52% over de afkoopwaarde, of als dit meer is over de som van de betaalde en afgetrokken premies. Daarnaast is bij afkoop ook (niet-aftrekbare) revisierente verschuldigd. De revisierente bedraagt 20% van de afkoopwaarde, of als dit meer is over de som van de betaalde premies.

Let op: als de verstreken looptijd minder is dan 10 jaar kan de rekeninghouder de Belastingdienst schriftelijk verzoeken om de revisierente te stellen op het bedrag dat aan heffingsrente in rekening zou worden gebracht indien navordering mogelijk zou zijn (artikel 30i lid 3 AWR). Hierbij worden de bedragen van de navorderingsaanslagen gesteld op 50% van de premies.

D.6.2 Wat kan er worden uitgekeerd bij afkoop?

Vanaf 1 januari 2010 valt de afkoopwaarde van lijfrenterekeningen onder de loonbelasting. Dit betekent concreet dat Allianz 52% (vast percentage) op de afkoopwaarde inhoudt en als loonbelasting afdraagt aan de Belastingdienst. Uiteindelijk keert Allianz dus 48% van de afkoopwaarde uit. Wel is de rekeninghouder nog revisierente (20%) verschuldigd die in de aangifte inkomstenbelasting opgegeven moet worden.

Bij de inhouding van loonbelasting hoeft Allianz Nederland geen rekening te houden met het overig inkomen van de rekeninghouder, de som van de betaalde premies en de revisierente. Het daadwerkelijke bedrag dat de rekeninghouder verschuldigd is aan inkomstenbelasting en revisierente kan daardoor hoger of lager zijn dan het bedrag dat Allianz aan loonbelasting heeft ingehouden. Dit verschil wordt in de aangifte inkomstenbelasting verrekend.

D.6.3 Afkoop kleine tegoeden

Het is mogelijk om een lijfrenterekening in één termijn uit te keren, indien de afkoopwaarde (waarde in het economisch verkeer) lager is dan € 4.242 (cijfer 2012). Er is geen revisierente verschuldigd. Deze grens geldt per lijfrentecontract. Bij afkoop van meerdere lijfrenterekeningen bij Allianz, worden de afkoopwaarden bij elkaar opgeteld. Bij de inhouding van loonbelasting hoeft Allianz geen rekening te houden met het overig inkomen van de rekeninghouder. Het daadwerkelijke bedrag dat de rekeninghouder verschuldigd is aan inkomstenbelasting kan daardoor lager zijn dan het bedrag dat Allianz aan loonbelasting heeft ingehouden. Dit verschil wordt in de aangifte inkomstenbelasting verrekend.

D.7 Omzetten

D.7.1 Omzetting kapitaalverzekering met lijfrenteclausule in lijfrenterekening

Een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule kan worden omgezet in een lijfrenterekening. Na omzetting is echter geen recht meer op het pré-Brede Herwaarderingsregime! Aan een lijfrenterekening kan namelijk op geen enkele wijze een ander regime worden gekoppeld dan het regime van de Wet Inkomstenbelasting 2001.

D.7.2 Omzetting lijfrente met eerbiedigende werking (overbruggingslijfrente) in lijfrenterekening

Voor bepaalde lijfrenten bestaat het recht om de waarde daarvan geheel of gedeeltelijk in de toekomst te gebruiken voor het doen ingaan van een overbruggingslijfrente als bedoeld in artikel 3.125, eerste lid, onderdeel c, Wet IB 2001, zoals die bepaling luidde tot en met 2005. Daarbij zijn twee situaties te onderscheiden:

- indien ter zake van de lijfrente na 2005 geen premies meer worden betaald mag de overbruggingslijfrente worden bedongen voor de volledige waarde van de lijfrente op het tijdstip van waarop de overbruggingslijfrente ingaat.
- ingeval na het jaar 2005 nog lijfrentepremies worden betaald mag de overbruggingslijfrente die te zijner tijd wordt aangekocht geen hogere waarde hebben dan de waarde die de lijfrente had op 31 december 2005. Het maakt hierbij niet uit of de premies zijn afgetrokken of niet.

Een dergelijke lijfrente-verzekering kan omgezet worden in een lijfrenterekening. Hierbij moet rekening gehouden worden met het feit dat aan een lijfrenterekening geen ander regime dan het regime van de Wet inkomstenbelasting 2001 kan worden gekoppeld. Het is mogelijk de lijfrenterekening op enig tijdstip weer om te zetten in een lijfrente die is verzekerd bij een levensverzekeringmaatschappij. Voor zover de oorspronkelijke lijfrente-verzekering had kunnen worden aangewend voor een overbruggingslijfrente, kan ook de weer in een lijfrente-verzekering omgezette lijfrenterekening worden aangewend voor een overbruggingslijfrente.

Bij omzetting van de lijfrente-verzekering dient dan wel de waarde waarop de eerbiedigende werking van toepassing is administratief vastgelegd te worden. Voor deze waarde dient bij Allianz een lijfrenterekening te worden opgemaakt waarop geen inleg meer plaatsvindt.

D.7.3 Omzetten van stakingswinst in lijfrente

Deze faciliteit houdt in dat de ondernemer, die zijn onderneming geheel of gedeeltelijk staakt, binnen bepaalde grenzen de winst die hij met of bij de staking behaalt, zonder directe fiscale afrekening, mag omzetten in een lijfrenterekening. De maximale hoogte is onder andere afhankelijk van de leeftijd van de ondernemer ten tijde van staken.

D.7.4 Omzetten van oudedagsreserve (OR) in lijfrente

Voor ondernemers geldt er nog een extra mogelijkheid in de lijfrentesfeer. Van de opgebouwde oudedagsreserve (OR) kan een lijfrente worden aangekocht. Door gebruik te maken van deze mogelijkheid kan de oudedagsreserve worden omgezet in één of meer van de gefaciliteerde lijfrenten die dienen voor de compensatie van het pensioentekort. De omzetting bedraagt maximaal het saldo van de oudedagsreserve.

D.8 Emigratie

D.8.1 Fiscale gevolgen emigratie

Ook bij emigratie heeft de rekeninghouder te maken met fiscale consequenties. De wetgever kan het sanctieregime slechts uitoefenen bij binnenlandse belastingplichtigen. Om deze reden wordt op het moment van emigratie tot behoud van rechten een conserverende aanslag opgelegd. Zolang de belastingplichtige zich in het buitenland blijft gedragen volgens de voorwaarden (dus de lijfrenterekening niet afkoopt), wordt deze aanslag niet ingevorderd.

D.8.2 Ingang van de lijfrentetermijnen na emigratie

De uiteindelijke lijfrentetermijnen worden in de regel op de normale manier in de Nederlandse belastingheffing betrokken. Afhankelijk van het eventueel van toepassing zijnde belastingverdrag kan de woonstaat of bronstaat heffen. Hoofddregel is dat Allianz als kredietinstelling loonbelasting inhoudt op de lijfrentetermijnen. Dit is slechts anders als door de rekeninghouder door middel van een verklaring van de Belastingdienst kan aantonen dat inhouding achterwege kan blijven.

D.9 Overdracht

D.9.1 Overdracht lijfrenterekening naar eigen beheer

Het is niet mogelijk om een lijfrenterekening naar de B.V. van een directeur-groootaandeelhouder (DGA) over te dragen. Indien de lijfrenterekening naar de B.V. wordt overgedragen, is er sprake van afkoop. Overdracht van eigen beheer naar bank of verzekeraar is wel mogelijk.

D.9.2 Overheveling van bancaire instelling naar verzekeraar en omgekeerd

De wet staat toe dat een lijfrenterekening van de ene bancaire instelling fiscaal geruisloos wordt overgeheveld naar een verzekeraar en vice versa. Bij het omzetten van een lijfrente-verzekering in een lijfrenterekening dient overigens rekening gehouden te worden met het feit dat omzetting met behoud van eerbiedigende werking niet mogelijk is. Op de lijfrenterekening kan namelijk geen ander regime worden gekoppeld dan het regime van de Wet Inkomstenbelasting 2001.

D.10 Spaarloon

D.10.1 Kan een spaarloonregeling worden gedeblokkeerd ten gunste van de lijfrenterekening?

Ja, dat is wettelijk gezien mogelijk.

D.10.2 Kan de werkgever in het kader van een spaarloonregeling bedragen rechtstreeks op een lijfrenterekening overmaken?

Ja, dit is mogelijk.

D.11 Gouden handdruk

D.11.1 Is het mogelijk om een gouden handdruk onder te brengen in de stamrechtspaarrekening?

Per 1 januari 2010 is dit mogelijk. Vooral nog kan dit niet in de Allianz Plus Rekening.

D.12 Faillissement

D.12.1 Valt bij een faillissement het saldo op de lijfrenterekening in de boedel?

Bij faillissement kan een lijfrenteverzekering niet worden uitgewonnen (artikel 7:986 lid 4 BW). Deze bepaling is niet van toepassing op de lijfrenterekening en valt de lijfrenterekening bij een faillissement dus in de boedel.

Disclaimer

Dit is een uitgave van de afdeling Legal, Compliance & Anti-Fraud. Deze afdeling volgt onder meer ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving, signaleert trends en analyseert de betekenis hiervan voor bankspaarproducten van Allianz. De afdeling is nauw betrokken bij de ontwikkeling en aanpassing van de producten van Allianz. Daarnaast voorziet de afdeling het intermediair van juridische en fiscale informatie.

Deze uitgave is met uiterste zorg samengesteld. De informatie is gebaseerd op de wet- en regelgeving zoals deze van kracht was op het moment van productie. Allianz aanvaardt geen aansprakelijkheid voor eventuele onjuiste of onvolledige gegevens of gevolgen ervan. Ook is Allianz niet aansprakelijk voor de directe of indirecte schade die voortvloeit uit nadien veranderde wet- en regelgeving. Overname van (delen van) de gegevens is toegestaan met bronvermelding.

De afdeling Legal, Compliance & Anti-Fraud is een onderdeel van Allianz Nederland Groep N.V..