

PAS OP VOOR REVISIERENTE!

Bij afkoop van lijfrente en pensioen is naast belasting soms revisierente verschuldigd. Maar lang niet altijd. Voorkom dat u deze fiscale 'boete' ten onrechte betaalt!

Wie zijn lijfrentepolis of pensioen wil afkopen, moet soms 'revisierente' betalen. Deze fiscale boete bedraagt maximaal 20 procent van de waarde en wordt bovenop de verschuldigde inkomstenbelasting geheven. Dat gaat niet altijd goed, omdat in de online aangifte de vragen niet altijd juist worden ingevuld. Daarom heeft de Belastingdienst een paar maanden geleden aan de meer dan 15 duizend mensen die hun lijfrente hebben afgekocht een brief gestuurd. Nu hebben wij de afgelopen jaren meer dan eens gemerkt dat de Belastingdienst ook wel eens de mist in gaat en ten onrechte revisierente in rekening brengt. U moet dus altijd goed opletten.

Oud regime

De Belastingdienst mag in elk geval nooit revisierente heffen bij afkoop van een zogenaamd 'oud-regime lijfrenteproduct'. Koopsompolissen (éénmalige premie) die zijn afgesloten vóór 1 januari 1992 en lijfrentepolissen (meerdere premies) die zijn afgesloten vóór 16 oktober 1990 vallen onder het oude regime.

Jongere polissen

Bij polissen van recenter datum mag de Belastingdienst bij afkoop in principe wel revisierente heffen, tenzij het gaat om

- **afkoop van kleine polissen (opgebouwde waarde niet hoger dan € 4.303 in 2016, € 4.316 in 2017)**

Maar pas op: heeft u meerdere niet-ingegane lijfrenten bij dezelfde bank of verzekeraar? Dan moet u de waarde daarvan bij elkaar optellen. Samen mogen ze het maximum niet overschrijden.

- **afkoop bij gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid (sinds 2015)**

Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- (1) u heeft op het moment van afkoop de AOW-leeftijd nog niet bereikt
- (2) het bedrag dat u uit de lijfrente opneemt, mag niet hoger zijn dan € 40.000 (2016, € 40.321 in 2017) per kalenderjaar (er geldt een hoger maximum als het gemiddelde inkomen van het jaar waarin wordt afgekocht en het jaar ervoor hoger is)
- (3) u moet een verklaring hebben van een arts waaruit blijkt dat u de komende 12 maanden niet in staat bent volledig het werk te doen waarmee u voordat u arbeidsongeschikt werd minimaal 70% van uw inkomen verdiende of (sinds 2017) als aannemelijk is dat u van een uitkeringsinstantie of uit een zelf afgesloten verzekering een periodieke uitkering wegens arbeidsongeschiktheid ontvangt of gaat ontvangen.

Stamrecht

Over afkoop van (bancaire) lijfrentes en stamrechtverplichtingen die zijn ontstaan door een ontslagvergoeding, mag de Belastingdienst sinds 2014 geen revisierente meer heffen. Helaas heeft de Belastingdienst in de online aangifte geen speciale vraag opgenomen voor deze categorie. De afkoopsom van een stamrecht moet u daarom niet invullen als 'lijfrente-uitkering of afkoopsom', maar als 'andere uitkering' onder 'Pensioen en andere uitkeringen'. Doet u dat niet, dan krijgt u een verkeerde aanslag (met revisierente!).

Pensioen

Bij afkoop van een klein pensioen hoeft geen revisierente te worden betaald als het pensioen in 2016 niet meer dan 465,94 euro (in 2017: 467,89 euro) per jaar zou bedragen en de afkoop-

som wordt uitgekeerd op grond van de Pensioenwet. Deze regel geldt per pensioenuitvoerder.

Tegenbewijsregeling

Over het algemeen geldt dat u beter niet kunt afkopen als u revisierente moet betalen. Revisierente en belasting samen maken immers dat een groot deel van de afkoopsom in de zakken van de Belastingdienst verdwijnt. Heeft u toch voor afkoop gekozen en vindt die plaats binnen tien jaar na het afsluiten van uw al dan niet (bancaire) lijfrente, dan mag u gebruik maken van de zogenaamde 'tegenbewijsregeling', waarbij door een alternatieve berekening de revisierente lager kan uitpakken dan die 20 procent (zie de link onderaan dit artikel).

Wat moet u doen?

Tegenwoordig vraagt het aangifteprogramma om de revisierente zelf in te vullen. Houd daarbij rekening met het bovenstaande. Check ook uw aanslag goed. We zien regelmatig dat door de Belastingdienst ten onrechte revisierente wordt berekend over uitkeringen uit oud-regimepolissen en over de afkoopsom van (bancaire) lijfrentes en stamrechtverplichtingen die zijn ontstaan door een ontslagvergoeding. Is dat bij u het geval (geweest)? Maak dan altijd bezwaar of vraag ambtshalve vermindering aan! Dat kan tot vijf jaar terug, dit jaar dus vanaf 2012. U kunt uw bezwaarschrift of verzoek om ambtshalve vermindering sturen naar het postadres dat u vindt op de aanslag.

Reken zelf uit hoeveel revisierente u daadwerkelijk zou moeten betalen op www.belastingdienst.nl/rekenhulpen/revisierente