



Aan
Kennisgroep IBR niet winst

memo

Lijfrentebankspaarproducten en lijfrentedefinitie in de
Nederlandse verdragen

Directie Internationale Zaken
en Verbruiksbelastingen

Inlichtingen

5.1.2e
5.1.2e

Vooraf buiten verzoek

5.1.2e

buiten verzoek

Inleiding

Van de op 1 januari 2016 geldende Nederlandse belastingverdragen, kennen meer dan 60 verdragen de volgende lijfrentedefinitie¹:

'De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.'

¹ Bijlage I geeft een overzicht van de lijfrentedefinitie in de door Nederland gesloten belastingverdragen.

Over de reikwijdte van deze lijfrentedefinitie bestaat onduidelijkheid en daarom wordt hierna ingegaan op de vraag of lijfrentebankspaarproducten onder bovenstaande lijfrentedefinitie vallen.

Algemeen

- Volgens de parlementaire stukken bij het wetsvoorstel waarmee lijfrentebankspaarproducten zijn ingevoerd, vallen deze producten onder bovenstaande lijfrentedefinitie. Wel is opgemerkt dat niet zeker is of verdragspartners deze interpretatie volgen². Enige onzekerheid hierover is ook geuit in de Notitie Fiscaal Verdragsbeleid 2011.
- In november 2014 heeft IZ richting de Kennisgroep IBR niet-winst het standpunt ingenomen dat lijfrentebankspaarproducten niet onder bovenstaande lijfrentedefinitie kunnen worden geschaard. Reden hiervoor is de gedachte dat geen sprake is van een 'verbintenis' tot het doen van betalingen, maar slechts een "overeenkomst met jezelf".
- Naar aanleiding van dit standpunt heeft de Belastingdienst in naar schatting 100 (particuliere) gevallen desgevraagd het standpunt ingenomen dat lijfrentebankspaarproducten niet onder bovenstaande lijfrentedefinitie vallen.
- In het kader van besprekingen over wijzigingen van het belastingverdrag met België, is de vraag of lijfrentebankspaarproducten onder bovenstaande lijfrentedefinitie vallen aan een nadere analyse onderworpen die hieronder is weergegeven.

Analyse

- Voor de vraag of 'lijfrentebankspaarproducten' onder de weergegeven definitie van 'lijfrente' vallen is in de eerste plaats de verdragstekst relevant.
- Mocht de verdragstekst niet duidelijk zijn, dan heeft een term de betekenis die het op dat moment heeft onder de (belasting)wetgeving van de staat die het verdrag toepast, tenzij de context anders vereist (zie artikel 3, lid 2, van het OESO Modelverdrag die in vele verdragen is opgenomen).
- Onder de 'context' van het verdrag valt in het bijzonder de bedoeling van de verdragsluitende partijen. Een aanpassing van nationale wetgeving na het sluiten van het belastingverdrag waardoor heffingsrechten na het sluiten van het verdrag verschuiven, kan strijdig zijn met de goede verdragstrouw.

Hierna ga ik in op de tekst van het verdrag en – voor zover die niet duidelijk genoeg mocht zijn – op de context van het verdrag.

Tekst verdrag

Om als "lijfrente" te kwalificeren, moet voldaan worden aan de volgende elementen uit de verdragsdefinitie:

- *een vaste som,*
- *periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen,*
 - *hetzij gedurende het leven,*
 - *hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak,*
- *ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen,*
- *welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.*

Hierna ga ik in op deze criteria bij lijfrentespaarrekeningen en lijfrentebeleggingsrechten.

..een vaste som ('stated sum')...

- Bij lijfrentespaarrekeningen en lijfrentebeleggingsrechten is voor de uitkeringsfase sprake van een "vaste som". Voor de uitkeringsperiode moet de hoogte van de (gelijkmatige) uitkeringen worden vastgesteld. Dit volgt al uit

² Bijlage II bevat relevante passages uit de parlementaire stukken.

artikel 3.126a, lid 4, van de Wet IB 2001. Dit wordt in de praktijk dan ook overeengekomen met de bank of de beleggingsinstelling.

- Wel is het mogelijk dat een 'unit linked' lijfrente wordt afgesproken, waarbij de uitkeringen niet in *geld* zijn vastgesteld maar in een andere eenheid (bijv. een financieel instrument). Dit is ook mogelijk bij de lijfrenteverzekering.

...periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen (bij leven of bij vastgesteld tijdvak) ('payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time')...

- Lijfrentespaarrekeningen en lijfrentebeleggingsrechten zijn periodiek betaalbaar ('payable periodically') voor een vastgesteld tijdvak. Het enige verschil met een lijfrenteverzekeringsproduct is dat de uitkeringen niet eindigen bij het overlijden van de gerechtigde. Dat maakt echter niet dat deze producten niet *periodiek betaalbaar* zouden zijn.
- De term 'periodiek betaalbaar' komt niet letterlijk voor in de Nederlandse belastingwetgeving. Wel kent de Wet IB 2001 de term 'periodieke uitkeringen en verstrekkingen' en is er jurisprudentie en literatuur over de term 'periodieke uitkering'.
- Voor lijfrenten van vóór 2008 kon er alleen sprake zijn van 'periodieke uitkeringen en verstrekkingen' als er sprake was van een (fiscaal gefacilieerd) (lijfrente)verzekeringsproduct. Na 2008 vallen uitkeringen uit lijfrentebankspaarproducten ook onder 'periodieke uitkeringen en verstrekkingen'.
- Op basis van Nederlandse jurisprudentie was er sprake van een 'periodieke uitkering' als onder andere werd voldaan aan het 1%-onzekerheids criterium dat in de Nederlandse jurisprudentie is ontwikkeld (de kans dat alle termijnen tot uitkering komen is tenminste (ongeveer) 1%). Vanaf 1 januari 2008 vormen uitkeringen uit lijfrentebankspaarproducten – die niet aan dit criterium voldoen – echter ook *periodieke uitkeringen en verstrekkingen* en is voor deze producten deze jurisprudentie niet relevant.
- De verdragstekst staat er mijns inziens niet aan in de weg om lijfrentebankspaarproducten als 'periodiek betaalbaar' te beschouwen. Met de bank / beleggingsinstelling wordt immers ook overeengekomen dat er een *periodieke betaling* plaatsvindt, zoals de verdragstekst eist.
- De Nederlandse jurisprudentie over het begrip 'periodieke uitkering' staat hier – ook gezien de (huidige) Nederlandse wettekst over (belastbare) periodieke uitkeringen en verstrekkingen – mijn inziens niet aan in de weg.
- Mocht dit echter niet geheel duidelijk zijn of lijfrentebankspaarproducten niet onder de definitie vallen, dan is de context van het verdrag relevant (zie 'context verdrag' hierna).

...ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen ('under an obligation to make the payments')...

- Met de bank/beleggingsinstelling wordt overeengekomen dat periodieke betalingen worden gedaan, binnen de overeengekomen voorwaarden. Er is dus sprake van een *verbintenis tot het doen van betalingen*.³ Daarbij kan ook een rendement worden afgesproken, die voor de uitvoerder kan resulteren in winst of verlies.
- Deze verbintenis vloeit voort uit een overeenkomst met de bank/beleggingsinstelling waarbij er sprake is van een vordering&schuldverhouding. Als de bank of de beleggingsinstelling bijvoorbeeld failliet gaat is het mogelijk dat niet alle uitkeringen worden verstrekt.

...welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat ('in return for adequate and full consideration in money or money's worth')

³ Zie ook de voorwaarden die de Belastingdienst heeft gesteld: http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/werk_en_inkomen/pensioen_en_andere_uitkeringen/

- Ook aan de laatste voorwaarde wordt voldaan: de betalingen staan tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde. Er zijn/worden immers premies betaald of er is/wordt kapitaal ingelegd om de betalingen uit te voldoen.
- De 'periodieke betalingen' zijn overigens niet slechts een terugbetaling van de ingelegde premies, er wordt veelal ook een rendement afgesproken. Dit rendement bevat echter niet een 'sterfterisico' hetgeen een drukkend effect zal hebben op het rendement. Daar staat tegenover dat er minder kosten aan het bankspaarproduct verbonden zijn en er niet het risico bestaat dat meer uitkeringen moeten worden gedaan dan de afgesproken (20) jaren (na de AOW-gerechtigde leeftijd).

Context verdrag

Naar mijn mening is de weergegeven veelgebruikte lijfrentedefinitie voldoende duidelijk om hier ook lijfrentebankspaarproducten onder te scharen. Voor het geval daar toch twijfel over mocht bestaan is artikel 3(2) van het OESO Modelverdrag relevant dat in veel van de Nederlandse belastingverdragen is overgenomen. Hierin is bepaald:

"As regards the application of the Convention at any time by a Contracting State, any term not defined therein shall, unless the context otherwise requires, have the meaning that it has at that time under the law of that State for the purposes of the taxes to which the Convention applies, any meaning under the applicable tax laws of that State prevailing over a meaning given to the term under other laws of that State."

Hieruit volgt in eerste instantie dat volgens een dynamische interpretatie de onduidelijke term ingevuld wordt door de betekenis die die term heeft onder de (belasting)wetgeving van de staat die het verdrag toepast. Ook op grond hiervan zou Nederland dus in beginsel voor de term "lijfrente" aansluiting kunnen zoeken bij de nationale definitie in artikel 1.7 van de Wet IB 2001, waar ook lijfrentebankspaarproducten onder vallen.

Dit zou echter anders zijn als "*the context otherwise required*" en indruist tegen de bedoeling van de verdragsluitende partijen en er bijvoorbeeld sprake is van een verschuiving van heffingsrechten ten opzichte van wat onder het verdrag was bedoeld. Naar mijn mening is ook hier geen sprake van:

- De bedoeling van de verdragsbepaling was om voor pensioenen en soortgelijke betalingen en lijfrenten een afspraak te maken. Het is geheel in lijn met de bedoeling van de verdragsluitende partijen om lijfrentebankspaarproducten gelijk te behandelen met de lijfrenteproducten die veelal ten tijde van het sluiten van het verdrag dezelfde althans een vergelijkbare fiscale behandeling kennen als lijfrentebankspaarproducten. De fiscale behandeling van lijfrentebankspaarproducten is dezelfde als bij lijfrenteverzekerings en de fiscale voorwaarden zijn ook vrijwel gelijk. Het idee van het mogelijk maken van lijfrentebankspaarproducten was slechts om andere aanbieders in de markt voor ouderdomsvoorzieningen te introduceren onder dezelfde fiscale facilitering.
- Nederland haalt hiermee dus geen heffingsrechten naar zich toe: deze producten bestonden immers nog niet ten tijde van het sluiten van het verdrag. Daarbij is ook relevant dat fiscaal gefacilieerde lijfrenteverzekerings waarbij Nederland veelal heeft afgesproken dat het heffingsrecht toevalt aan de bronstaat fiscaal geruisloos kunnen worden omgezet in lijfrentebankspaarproducten. Als lijfrentebankspaarproducten juist niet onder de lijfrentedefinitie vallen (en er ook geen sprake zou zijn van een 'soortgelijke beloning'), zou er een heffingsrecht verschuiven door invoering van de lijfrentebankspaarvariant.
- In de verdragen is met de afspraak over lijfrenten beoogd zowel dubbele belasting als dubbele niet-heffing te voorkomen. In de meeste verdragen blijkt dat ook uit de considerans van het verdrag. Als lijfrentebankspaarproducten niet onder de lijfrentedefinitie zouden vallen, zou een (economisch) dubbele

niet-heffing ontstaan: er is premieaftrek genoten in Nederland, maar *a/s* deze producten door het buitenland niet als een lijfrente worden beschouwd is het moeilijk denkbaar dat de uitkeringen en het premiedeel daarin integraal belast zouden worden in het buitenland.

In relatie met het verdrag met België is voor de context nog relevant dat Nederland en België een afspraak hebben gemaakt over stamrechtuitkeringen (Besluit van 22 juni 2006, nr. CPP2006/1404M, Stcrt. nr. 128). Kort gezegd houdt deze in dat de subject-to-tax-bepaling in België niet wordt toegepast als een ontslaguitkering in Nederland niet wordt belast vanwege toepassing van de (inmiddels afgeschaft) stamrechtvrijstelling. Daarbij zijn Nederland en België overeengekomen om dit besluit – dat ook ingaat op het heffingsrecht over (stamrecht)lijfrenteuiteringen – ook toe te passen op uitkeringen uit stamrechtbanksparen (IFZ/2012/319).

Conclusie

Naar mijn mening heeft de Belastingdienst goede argumenten voor het standpunt dat lijfrentebankspaarproducten onder de huidige lijfrentedefinitie vallen. Ook gezien het (toenemende) budgettaire belang bij lijfrentebankspaarproducten is het belangrijk dat dit standpunt wordt ingenomen. Dat neemt niet weg dat deze discussie aanleiding kan zijn om de lijfrentedefinitie die gebruikt wordt in belastingverdragen tegen het licht te houden om de bedoeling buiten elke twijfel te stellen dat lijfrentebankspaarproducten niet alleen binnen Nederland maar ook onder de verdragen dezelfde behandeling krijgen.

---0---

Bijlage I Lijfrentedefinitie in Nederlandse verdragen per 1 januari 2016

Verdrag/ Protocol	Lijfrentedefinitie	Heffingsrecht bij afkoop	Heffingsrecht
Albanië (2005)	De uitdrukking „lijfrente" betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Vóór ingangsdatum: bronstaat	Bronstaat, 1. indien en voor zover de lijfrente in de bronstaat is vrijgesteld, of premieaftrek is verleend of in aanmerking is gekomen voor een fiscale tegemoetkoming; en 2. in woonstaat niet belast is tegen het algemeen van toepassing zijnde tarief voor looninkomsten, of voor < 90% in de belastingheffing wordt betrokken; en 3. het totale brutobedrag van pensioenen, andere soortgelijke beloningen of lijfrenten en ieder pensioen of uitkering uit socialezekerheidsstelsel van een staat in enig kalenderjaar een bedrag te boven gaat van € 20.000.
Argentinië (1996)	De uitdrukking „lijfrente" betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven,	Bronstaat	Woonstaat

	hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.		
Armenië (2001)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen gedurende het leven of gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Bronstaat	Woonstaat
Aruba, BRK (1964)	<i>Geen definitie, alleen "pensioenen en soortgelijke inkomsten".</i>	Bronstaat	Woonstaat
Australië (1976)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Woonstaat	Woonstaat
Azerbeidzjan (2008)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Bronstaat	Woonstaat
Bahrein (2008)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Bronstaat	Bronstaat
Bangladesh (1993)	The term "annuity" means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth.	Bronstaat	Woonstaat
Barbados (2006)	The term "annuity" means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make payments in return for adequate and full consideration in money or	Bronstaat	Bronstaat

	money's worth.		
Belarus (1996)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Bronstaat	Woonstaat
België (2001)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat	Vóór ingangsdatum: bronstaat	Woonstaat, maar bronstaat: 1. indien en voor zover de lijfrente in de bronstaat is vrijgesteld, of premieaftrek is verleend of in aanmerking is gekomen voor fiscale facilitatie; en 2. in woonstaat niet belast is tegen het algemeen van toepassing zijnde tarief voor looninkomsten, of voor < 90% in de belastingheffing wordt betrokken; en 3. het totale brutobedrag van pensioenen, andere soortgelijke beloningen of lijfrenten en ieder pensioen of uitkering uit socialezekerheidsstelsel van een staat in enig kalenderjaar een bedrag te boven gaat van € 25.000.
Bermuda DTA nat. pers. (2009)	The term “annuity” means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money’s worth.	Vóór ingangsdatum: bronstaat	Woonstaat, maar bronstaat: 1. Indien en voor zover de lijfrente in de bronstaat is vrijgesteld, of aftrek is verleend voor betaling aan <i>pension scheme or insurance company</i> of in aanmerking is gekomen voor fiscale facilitatie; en 2. in woonstaat niet belast is tegen het algemeen van toepassing zijnde tarief voor looninkomsten, of voor < 90% in de belastingheffing wordt betrokken; en 3. het totale brutobedrag van pensioenen, andere soortgelijke beloningen of lijfrenten en ieder pensioen of uitkering uit socialezekerheidsstelsel van een staat in enig kalenderjaar een bedrag te boven gaat van € 10.000.
Brazilië (1990)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste	Woonstaat, maar ook	Woonstaat, maar ook bronstaat als bedrag per kalenderjaar >

	tijdstippen gedurende het leven of gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	bronstaat als bedrag per kalenderjaar > 5.000 US dollar.	
Bulgarije (1990)	<i>Geen bepaling, alleen voor "pensioenen en soortgelijke beloningen"</i>	<i>Als geen periodiek karakter én betaald voor vroegere dienstbetrekking</i>	<i>Woonstaat</i>
Bulgarije (nieuw: nog niet in werking)	The term "annuity" means: (..) in the case of an annuity arising in the European part of the Netherlands, an annuity as mentioned in the Netherlands Income Tax Act 2001 ("Wet inkomstenbelasting 2001"), or any subsequent identical or substantially similar laws or regulations replacing this act, the benefits of which are part of taxable income from employment and dwellings ("belastbaar inkomen uit werk en woning"); (...)	Bronstaat	Bronstaat
Canada (1986)	<i>Geen definitie, dus terugvallen op art. 3(2): Voor de toepassing van de Overeenkomst door een van de Staten heeft, tenzij de context anders vereist, elke daarin niet omschreven uitdrukking de betekenis welke die uitdrukking heeft volgens de wetgeving van die Staat met betrekking tot de belastingen waarop de Overeenkomst van toepassing is.</i>	Woonstaat, maar ook bronstaat.	Woonstaat, maar bronstaat mag ook maximaal 15% heffen als periodieke uitkering
China (2013)	<i>Geen definitie, alleen "pensions and other similar remuneration"</i>	Woonstaat, maar ook bronstaat	Woonstaat, maar ook bronstaat.
Curaçao BRNC	De uitdrukking "lijfrente" betekent: (...)wat betreft een lijfrente afkomstig uit het Europese deel van Nederland: een lijfrente als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001, waarvan de uitkeringen als belastbaar inkomen uit werk en woning worden aangemerkt; (...)	Woonstaat, maar ook bronstaat	Woonstaat, maar bronstaat mag ook maximaal 15% heffen als periodieke uitkering
Denemarken (1996)	The term "annuity" means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth.	Bronstaat	Woonstaat
Duitsland (2012)	Onder de term „lijfrente” wordt verstaan: (...) wat Nederland betreft: een lijfrente zoals	Bronstaat	Woonstaat, maar bronstaat indien totale brutobedrag per

	genoemd in de Nederlandse belastingwetgeving, waarvan de uitkeringen deel uitmaken van het belastbaar inkomen uit werk en woning		
Egypte (1999)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat	Bronstaat	Bronstaat
Estland (1997)	The term “annuity” means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money’s worth.	Bronstaat	Woonstaat
Ethiopië (2012)	The term “annuity” means: (...) in the case of the European part of the Netherlands: an annuity as mentioned in the Netherlands Income Tax Act 2001 (“Wet inkomstenbelasting 2001”), or any subsequent identical or substantially similar laws or regulations replacing this act, the benefits of which are part of taxable income from employment and dwellings (“belastbaar inkomen uit werk en woning”); (...)	Vóór ingangsdatum: bronstaat	Bronstaat
Filippijnen (1989)	<i>Geen definitie</i>	Woonstaat, maar ook bronstaat als (vrij vertaald) inkomen ten laste is gekomen van Nederlandse winst	Woonstaat, maar ook bronstaat als (vrij vertaald) inkomen ten laste is gekomen van Nederlandse winst However, such income may also be taxed in the other State in so far as it is charged as such against profits derived in that other State by an enterprise of that other State or by an enterprise having a permanent establishment therein.
Finland (1996)	The term “annuity” as used in this Article means a stated sum payable periodically at stated times during life, or during a specified or ascertainable period of time, under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money’s worth (other than services rendered).	Woonstaat, maar ook bronstaat.	Woonstaat, maar ook bronstaat. Bij een periodieke uitkering mag bronstaat niet meer heffen dan 20%. <i>However, such pensions and other similar remuneration derived by a resident of a Contracting State, where the employment was exercised in the other Contracting State,</i>

			<i>and annuities, derived by a resident of a Contracting State, where arising in the other Contracting State, may also be taxed in that other State and according to the laws of that State, but if the payment is of a periodic nature the tax so charged shall not exceed 20 per cent of the gross amount of the payment.</i>
Frankrijk (1973)	<i>Geen definitie (alleen "pensioen en soortgelijke beloningen")</i>	Woonstaat	Woonstaat
Georgië (2002)	De uitdrukking „lijfrente" betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Vóór ingangsdatum: bronstaat	Woonstaat, maar bronstaat: 1. indien en voor zover de lijfrente in de bronstaat is vrijgesteld, of premieaftrek is verleend of in aanmerking is gekomen voor fiscale facilitering; en 2. in woonstaat niet belast is tegen het algemeen van toepassing zijnde tarief voor looninkomsten, of voor < 90% in de belastingheffing wordt betrokken; en 3. het totale brutobedrag van pensioenen, andere soortgelijke beloningen of lijfrenten en ieder pensioen of uitkering uit socialezekerheidsstelsel van een staat in enig kalenderjaar een bedrag te boven gaat van € 10.000.
Ghana (2008)	The term "annuity" means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth.	Vóór ingangsdatum: bronstaat	Woonstaat, maar bronstaat: 1. indien en voor zover de lijfrente in de bronstaat is vrijgesteld, of premieaftrek is verleend of in aanmerking is gekomen voor fiscale facilitering; en 2. in woonstaat niet belast is tegen het algemeen van toepassing zijnde tarief voor looninkomsten, of voor < 90% in de belastingheffing wordt betrokken; en 3. het totale brutobedrag van pensioenen, andere soortgelijke beloningen of lijfrenten en ieder pensioen of uitkering uit socialezekerheidsstelsel van een staat in enig kalenderjaar een bedrag te boven gaat van € 20.000.

Griekenland (1981)	<i>Geen definitie</i>	Woonstaat, ook in 'bronstaat' bij niet periodieke betaling i.v.m. arbeid in 'bronstaat'.	Woonstaat
Hongkong (2010)	The term "annuity" means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth	Bronstaat (mits fiscaal gefaciliseerd)	Bronstaat (mits fiscaal gefaciliseerd)
Hongarije (1986)	<i>Geen definitie</i>	Woonstaat, ook in 'bronstaat' bij niet periodieke betaling i.v.m. arbeid in 'bronstaat'.	Woonstaat
Ierland (1969)	<i>Geen definitie (alleen "pensioen en soortgelijke beloningen")</i>	Woonstaat	Woonstaat
IJsland (1997)	The term "annuity" means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth.	Bronstaat	Woonstaat
India (1988)	The term "annuity" means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time, under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth.	Bronstaat als niet periodiek + i.v.m. vroegere arbeid (employment)	Woonstaat
Indonesië (2002)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Bronstaat	Bronstaat
Israël (1973)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Woonstaat	Woonstaat

Italië (1990)	<i>Geen definitie</i>	Bronstaat als niet periodiek + i.v.m. vroegere arbeid (employment) + alleen onderdaan van bronland	Woonstaat
Japan (2010)	The term "annuities" as used in this Article means a stated sum paid periodically at stated times during the life of the individual, or during a specified or ascertainable period of time, under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth.	Woonstaat, maar ook bronstaat "if they arise in that other Contracting State [bronstaat]".	Woonstaat, maar ook bronstaat als fiscaal gefacilieerd en niet adequaat belast in woonstaat: <i>"annuities may also be taxed in the other Contracting State if they arise in that other Contracting State and they are not adequately subject to tax in the first-mentioned Contracting State."</i>
Joegoslavië (1982)	<i>Geen definitie</i>	Woonstaat	Woonstaat
Jordanië (2006)	De uitdrukking „lijfrente" betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen gedurende het leven of gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Bronstaat	Bronstaat
Kazachstan (1996)	De uitdrukking „lijfrente" betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Bronstaat	Woonstaat
Kenia (2015)	The term "annuity" means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth.	Vóór ingangsdatum: bronstaat	Bronstaat
Koeweit (2001)	De uitdrukking „lijfrente" betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Vóór ingangsdatum: bronstaat	Woonstaat, maar bronstaat: 1. Indien en voor zover de lijfrente in de bronstaat is vrijgesteld, of premieaftrek is verleend of in aanmerking is gekomen voor fiscale faciëtering; en 2. In woonstaat niet belast is tegen het algemeen van

			toepassing zijnde tarief voor looninkomsten, of voor < 90% in de belastingheffing wordt betrokken; en 3. het totale brutobedrag van pensioenen, andere soortgelijke beloningen of lijfrenten en ieder pensioen of uitkering uit socialezekerheidsstelsel van een staat in enig kalenderjaar een bedrag te boven gaat van € 20.000.
Korea (1978)	The term "annuity" means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth	Woonstaat, maar ook bronstaat voor zover inkomen in aftrek gebracht van winst.	Woonstaat, maar ook bronstaat "in so far as it is charged as such against profits derived in that other State by an enterprise of that other State or by an enterprise having a permanent establishment therein."
Kroatië (2000)	De uitdrukking „lijfrente" betekent een vaste som periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Woonstaat, maar ook bronstaat indien totale brutobedrag > 12.000 gulden.	Woonstaat, maar ook bronstaat ingeval het totale bruto bedrag in enig kalenderjaar > 12.000 Nederlandse guldens. 2 De bepalingen van het eerste lid zijn ook van toepassing, indien deze beloningen geen periodiek karakter dragen of indien in plaats van het recht op lijfrenten een afkoopsom wordt betaald.
Letland (1994)	The term "annuity" means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth.	Bronstaat	Woonstaat
Litouwen (1999)	De uitdrukking „lijfrente" betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen gedurende het leven of gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Bronstaat	Woonstaat
Luxemburg (1968)	<i>Geen definitie</i>	Woonstaat	Woonstaat
Macedonië (1998)	De uitdrukking „lijfrente" betekent een vaste som periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor	Bronstaat	Woonstaat

	vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.		
Malawi (2015)	The term "annuity" means: (...) in the case of annuities arising in the Netherlands: an annuity as mentioned in the Netherlands Income Tax Act 2001 ("Wet inkomstenbelasting 2001"), or any subsequent identical or substantially similar laws or regulations replacing this act, the benefits of which are part of taxable income from employment and dwellings ("belastbaar inkomen uit werk en woning"); (...)	Vóór Ingangsdatum: bronstaat	Bronstaat
Maleisië (1988)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, die tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Woonstaat	Woonstaat
Malta (1977)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat	Bronstaat	Woonstaat
Marokko (1977)	<i>Geen definitie</i>	Woonstaat	Woonstaat
Mexico (1993)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat	Bronstaat	Woonstaat
Moldavië (2000)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Bronstaat	Woonstaat
Nieuw Zeeland	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste	Woonstaat	Woonstaat

(1980)	tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.		
Nigeria (1991)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen gedurende het leven of gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Bronstaat	Bronstaat
Noorwegen (1990)	Onder de uitdrukking „lijfrente” wordt verstaan: a. wat Nederland betreft: een lijfrente waarvan de betalingen als belastbaar inkomen uit werk en woning worden aangemerkt; en b. wat Noorwegen betreft: een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Bronstaat (maar in 2013 overgangsrecht voor reeds ingegane lijfrenten: daarvoor woonstaat)	Bronstaat (maar in 2013 overgangsrecht voor reeds ingegane lijfrenten: daarvoor woonstaat)
Oekraïne (1995)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen aan een natuurlijke persoon, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Bronstaat	Woonstaat
Oezbekistan (2001)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat	Bronstaat	Woonstaat
Oman (2009)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen,	Bronstaat	Bronstaat

	welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.		
Oostenrijk (1970)	<i>Geen definitie</i>	Woonstaat	Woonstaat
Pakistan (1982)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Bronstaat	Woonstaat
Panama (2010)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Vóór ingangsdatum: bronstaat	Bronstaat
Polen (2002)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Vóór ingangsdatum: bronstaat	Woonstaat, maar bronstaat 1. indien en voor zover de lijfrente in de bronstaat is vrijgesteld, of premieaftrek is verleend of in aanmerking is gekomen voor fiscale faciëring; en 2. in woonstaat niet belast is tegen het algemeen van toepassing zijnde tarief voor looninkomsten, of voor < 90% in de belastingheffing wordt betrokken; en 3. het totale brutobedrag van pensioenen, andere soortgelijke beloningen of lijfrenten en ieder pensioen of uitkering uit socialezekerheidsstelsel van een staat in enig kalenderjaar een bedrag te boven gaat van € 20.000.
Portugal (1999)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Vóór ingangsdatum: bronstaat	Woonstaat, maar bronstaat 1. indien en voor zover de lijfrente in de bronstaat is vrijgesteld, of premieaftrek is verleend of in aanmerking is gekomen voor fiscale faciëring; en 2. in woonstaat niet belast is tegen het algemeen van toepassing zijnde tarief voor looninkomsten, of voor < 90% in

			de belastingheffing wordt betrokken; en 3. het totale brutobedrag van pensioenen, andere soortgelijke beloningen of lijfrenten en ieder pensioen of uitkering uit socialezekerheidsstelsel van een staat in enig kalenderjaar een bedrag te boven gaat van € 10.000.
Qatar (2008)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Vóór ingangsdatum: bronstaat	Bronstaat
Roemenië (1998)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat	Bronstaat	Woonstaat
Russische Federatie (1996) Saoedi Arabië (2009)	<i>Geen definitie</i> <i>Geen definitie</i>	Bronstaat Vóór ingangsdatum: bronstaat	Woonstaat Woonstaat, maar ook bronstaat: <i>Niettegenstaande het eerste lid, [van artikel 18,] mag de andere Verdragsluitende Staat die bestanddelen van het inkomen ook belasten indien die in de Staat van inwonerschap zijn vrijgesteld en totdat het artikel door de beide Verdragsluitende Staten is heronderhandeld, indien de Staat van inwonerschap een dergelijke belasting invoert.</i>
Singapore (1971)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Bronstaat	Bronstaat
Sint Maarten	<i>Geen definitie</i>	Bronstaat	Woonstaat

(1964)			
Sint Maarten (BRNS, 2015)	6. De uitdrukking «lijfrente» betekent: a. wat betreft een lijfrente afkomstig uit het Europese deel van Nederland: een lijfrente als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001, waarvan de uitkeringen als belastbaar inkomen uit werk en woning worden aangemerkt; (...)	Bronstaat	Woonstaat en bronstaat tot max. 15% van brutobedrag bij periodieke uitkering.
Slovenië (2004)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Vóór ingangsdatum: bronstaat	Woonstaat, maar bronstaat 1. indien en voor zover de lijfrente in de bronstaat is vrijgesteld, of premieaftrek is verleend of in aanmerking is gekomen voor fiscale facilitering; en 2. in woonstaat niet belast is tegen het algemeen van toepassing zijnde tarief voor looninkomsten, of voor < 90% in de belastingheffing wordt betrokken; en 3. het totale brutobedrag van pensioenen, andere soortgelijke beloningen of lijfrenten en ieder pensioen of uitkering uit sociaizekerheidsstelsel van een staat in enig kalenderjaar een bedrag te boven gaat van € 15.000.
Slowakije (1974)	<i>Geen definitie</i>	Woonstaat	Woonstaat
Spanje (1971)	<i>Geen definitie</i>	Woonstaat	Woonstaat
Sri Lanka (1982)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat	Bronstaat	Woonstaat
Suriname (1975)	<i>Geen definitie</i>	Woonstaat	Woonstaat
Taiwan (2001)	4. The term «annuity» means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth.	Bronstaat	Woonstaat, mits 'normal rate of tax'.
Thailand (1975)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor	Bronstaat, voor zover zij als zodanig ten laste komen	Woonstaat

	vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	van winst in bronstaat.	
Tjechië (1974)	<i>Geen definitie</i>	Woonstaat	Woonstaat
Tunesië (1995)	<i>Geen definitie</i>	Bronstaat	Woonstaat
Turkije (1986)	The term "annuity" means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth.	Bronstaat	Woonstaat
Oeganda (2005)	The term "annuity" means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth.	Vóór ingangsdatum: bronstaat	Woonstaat, maar bronstaat 1. indien en voor zover de lijfrente in de bronstaat is vrijgesteld, of premieaftrek is verleend of in aanmerking is gekomen voor fiscale facilitatie; en 2. in woonstaat niet belast is tegen het algemeen van toepassing zijnde tarief voor looninkomsten, of voor < 90% in de belastingheffing wordt betrokken; en 3. het totale brutobedrag van pensioenen, andere soortgelijke beloningen of lijfrenten en ieder pensioen of uitkering uit socialezekerheidsstelsel van een staat in enig kalenderjaar een bedrag te boven gaat van € 10.000.
Venezuela (1991)	De uitdrukking „lijfrente” betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat.	Bronstaat	Woonstaat
Verenigd Koninkrijk (2008)	<i>Geen definitie</i>	Vóór ingangsdatum; bronstaat	Woonstaat, maar bronstaat 1. indien en voor zover de lijfrente in de bronstaat is vrijgesteld, of premieaftrek is verleend of in aanmerking is gekomen voor fiscale facilitatie; en 2. in woonstaat niet belast is tegen het algemeen van

			toepassing zijnde tarief voor looninkomsten, of voor < 90% in de belastingheffing wordt betrokken; en 3. het totale brutobedrag van pensioenen, andere soortgelijke beloningen of lijfrenten en ieder pensioen of uitkering uit socialezekerheidsstelsel van een staat in enig kalenderjaar een bedrag te boven gaat van € 25.000.
Verenigde Arabische Emiraten (2007)	<i>Geen definitie</i>	Bronstaat	Bronstaat
Verenigde Staten (1992)	De uitdrukking „lijfrente" als bedoeld in dit artikel betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke staat tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde.	Bronstaat, als afkoop binnen 5 jaar na emigratie.	Woonstaat
Vietnam (1995)	The term "annuity" means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth.	Bronstaat	Woonstaat
Zambia (1977)	<i>Geen definitie</i>	Woonstaat	Woonstaat
Zambia (2015)	<i>Geen definitie</i>	Vóór ingangsdatum: bronstaat	Bronstaat
Zimbabwe (1989)	The term "annuity" means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth.		Bronstaat
Zuid-Afrika (2005)	The term "annuity" means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth.	Bronstaat <i>NB wel overgangsrecht !</i>	Bronstaat <i>NB wel overgangsrecht!</i>

Zweden (1991)	The term "annuity" means a stated sum payable periodically at stated times during life or during a specified or ascertainable period of time under an obligation to make the payments in return for adequate and full consideration in money or money's worth.	Bronstaat	Woonstaat
Zwitserland (2010)	De uitdrukking „lijfrente" betekent een vaste som, periodiek betaalbaar op vaste tijdstippen, hetzij gedurende het leven, hetzij gedurende een vastgesteld of voor vaststelling vatbaar tijdvak, ingevolge een verbintenis tot het doen van betalingen, welke tegenover een voldoende en volledige tegenprestatie in geld of geldswaarde staat en voor zover de aanspraak of de met de lijfrente samenhangende bijdrage in de Verdragsluitende Staat waaruit de lijfrente afkomstig is, in aanmerking is gekomen voor fiscale facilitatie	Vóór ingangsdatum: bronstaat	Woonstaat, maar bronstaat 1. indien en voor zover de lijfrente in de bronstaat is vrijgesteld, of premieaftrek is verleend of in aanmerking is gekomen voor fiscale facilitatie; en 2. in woonstaat niet belast is tegen het algemeen van toepassing zijnde tarief voor looninkomsten, of voor < 90% in de belastingheffing wordt betrokken; en 3. het totale brutobedrag van pensioenen, andere soortgelijke beloningen of lijfrenten en ieder pensioen of uitkering uit socialezekerheidsstelsel van een staat in enig kalenderjaar een bedrag te boven gaat van € 20.000.

Bijlage II Parlementaire behandeling lijfrentedefinitie en lijfrentespaarrekeningen en –beleggingsrechten

Advies Raad van State en reactie – Kamerstukken II 2005/06, 30432, nr. 4, p. 5
De Raad mist in de toelichting een uiteenzetting hoe de belastingheffing ter zake van de voorgestelde nieuwe producten in de buitenlandse verhoudingen verloopt. Onduidelijk is in hoeverre in de vele door Nederland gesloten verdragen ter voorkoming van dubbele belasting voor de voorgestelde varianten op de klassieke lijfrente, de lijfrentespaarrekening en het lijfrentebeleggingsrecht, de heffingsbevoegdheid straks aan Nederland zal zijn toebedeeld. Bij de totstandkoming van de bestaande verdragen bestonden deze varianten op de klassieke lijfrente immers nog niet. Naar het oordeel van de Raad zouden de lijfrentespaarrekening en het lijfrentebeleggingsrecht analoog aan de lijfrente moeten worden geduid.

De Raad geeft aan in de toelichting een uiteenzetting te missen hoe de belastingheffing ter zake van de voorgestelde nieuwe producten in de buitenlandse verhoudingen verloopt. Naar het oordeel van de Raad is onduidelijk in hoeverre in de vele door Nederland gesloten verdragen ter voorkoming van dubbele belasting voor de voorgestelde varianten op de klassieke lijfrente, de lijfrentespaarrekening en het lijfrentebeleggingsrecht, de heffingsbevoegdheid straks aan Nederland zal zijn toebedeeld. De Raad wijst er in dit kader op, dat deze varianten op de klassieke lijfrente immers nog niet bestonden bij de totstandkoming van de bestaande verdragen. Naar het oordeel van de Raad zouden de lijfrentespaarrekening en het lijfrentebeleggingsrecht analoog aan de lijfrente moeten worden geduid. Conform het advies van de Raad is in de toelichting nader ingegaan op de toedelingsproblematiek.

Memorie van toelichting – Kamerstukken II, 2005/06, 30432, nr. 6, p. 3 *Internationale aspecten*

In de artikelsgewijze toelichting op artikel I, onderdeel L, wordt ingegaan op de verrekening van dividendbelasting die betaald is in het buitenland. Daarnaast wordt de opnamen van een lijfrenterekening voor de verdragstoepassing gezien als vallend onder het begrip «lijfrente». Tegen die achtergrond is er geen verschil wat betreft de Nederlandse verdragstoepassing met de huidige lijfrente.

Nota naar aanleiding van het verslag – Kamerstukken II 2006/07, 30432, nr. 9, p. 4-5

Internationale aspecten

De leden van de PvdA-fractie vragen naar de internationale aspecten van het bancaire lijfrentesparen. Zij willen weten of Nederland eenzijdig kan bepalen of – de opnamen uit – een lijfrentespaarrekening en een lijfrentebeleggingsrecht onder het verdragsbegrip «lijfrente» vallen. Tevens vragen de leden of de spaarrenterichtlijn van toepassing is.

In de memorie van toelichting is aangegeven dat de opnamen van een lijfrenterekening voor de verdragstoepassing moeten worden gezien als vallend onder het begrip «lijfrente». Dit betreft de verdragsinterpretatie die, naar wij begrijpen, door de Nederlandse Belastingdienst op basis van de fiscaaltechnische vormgeving van de regeling, als insteek zal worden genomen. Ondanks de fiscaalrechtelijke gelijkstelling met een lijfrente blijft (civielrechtelijk) echter sprake van een spaarrekening of een belegging. Het staat derhalve niet bij voorbaat vast dat een ander land de Nederlandse uitleg zal volgen. Deze kwestie is met name van belang in de situatie dat de houder van een lijfrentespaarrekening of een lijfrentebeleggingsrecht ten tijde van de opnamen in het buitenland woont.

Een verschillende uitleg door Nederland en het andere verdragsland zal bij reguliere opnamen in veel gevallen niet tot dubbele heffing leiden, omdat ook vanuit Nederlandse optiek het heffingsrecht aan het andere land is toegewezen. In de gevallen waarin zich wel gehele of gedeeltelijke dubbele heffing voor zal doen,

zal door Nederland eenzijdig of in onderling overleg met het andere land naar een passende oplossing moeten worden gezocht. Het ligt naar de mening van de initiatiefnemers in de rede dat in de onderling-overlegprocedures een constructieve houding zal worden ingenomen waarbij enerzijds dubbele belasting zo veel mogelijk wordt weggenomen, maar anderzijds gehele of gedeeltelijke dubbele vrijstelling wordt voorkomen.

Daarnaast zal na invoering van de regeling inzake het bancaire lijfrentesparen hiermee bij de verdragsonderhandelingen rekening worden gehouden, met als doel te komen tot een voor beide landen geldende gelijkschakelijking met lijfrenten.

Nota naar aanleiding van het nader verslag – Kamerstukken II 2006/07, 30432, nr. 14, p. 2-3

Internationale aspecten

De leden van de CDA-fractie constateren dat in reguliere gevallen geen sprake zal zijn van dubbele belastingheffing en vragen in welke gevallen die dubbele heffing zich wel voordoet en hoe wordt voorkomen dat iemand in die gevallen een dubbele heffing moet betalen.

Zoals in de nota naar aanleiding van het verslag is aangegeven, kan er sprake zijn van gehele of gedeeltelijke dubbele heffing indien een lijfrentespaarrekening of een lijfrentebeleggingsrecht door een ander land niet als zodanig wordt erkend én geen sprake is van een reguliere afwikkeling (maar van een situatie als bedoeld in artikel 3.133 Wet inkomstenbelasting 2001 (hierna: Wet IB 2001). In de gevallen waarin zich wel gehele of gedeeltelijke dubbele heffing voor zal doen, kan door Nederland eenzijdig of door middel van een zogenoemde onderlingoverlegprocedure met het andere land naar een zodanige oplossing worden gezocht dat dubbele heffing zoveel mogelijk wordt weggenomen, maar anderzijds gehele of gedeeltelijke dubbele vrijstelling wordt voorkomen. Daarnaast zal uiteraard ook bij de verdragsonderhandelingen rekening moeten worden gehouden met deze wetswijziging, met als doel te komen tot een voor beide landen geldende gelijkschakelijking met lijfrenten.

Volledigheidshalve wordt opgemerkt dat de bovengenoemde problematiek (evenals de mogelijke oplossing daarvan) vergelijkbaar is met de problematiek bij de levensloopregeling (zie Kamerstukken II 2003/04, 29 760, nr. 3, blz. 22, en Kamerstukken II 2005/06, 30 300 IXB, nr. 41, blz. 4–5).

Memorie van antwoord – Kamerstukken II 2007/08, 30432, nr. C

Internationale aspecten

De leden van de CDA-fractie vragen verder naar de internationale aspecten van het wetsvoorstel. Zoals deze leden veronderstellen kan Nederland niet eenzijdig de werkingssfeer van verdragen aanpassen, maar zou hiervoor overleg met verdragspartijen noodzakelijk zijn. Zoals in de nota naar aanleiding van het verslag is aangegeven, zal bij de komende verdragsonderhandelingen naar wij hebben begrepen steeds worden geprobeerd tot een voor beide landen geldende gelijkschakeling met lijfrenten te komen. In de gevallen waarin zich desondanks gehele of gedeeltelijke dubbele heffing voor zal doen, kan door Nederland eenzijdig of door middel van een zogenoemde onderling overlegprocedure met het andere land naar een zodanige oplossing worden gezocht dat dubbele heffing zoveel mogelijk wordt weggenomen, maar anderzijds gehele of gedeeltelijke dubbele vrijstelling wordt voorkomen. Volledigheidshalve wordt opgemerkt dat de bovengenoemde problematiek (evenals de mogelijke oplossing daarvan) vergelijkbaar is met de problematiek bij de levensloopregeling (zie Kamerstukken II 2003/04, 29 760, nr. 3, blz. 22, en Kamerstukken II 2005/06, 30 300 IXB, nr. 41, blz. 4–5).

Bijlage III Notitie Fiscaal Verdragsbeleid 2011

Lijfrentedefinitie

De pensioenbepaling in de Nederlandse belastingverdragen is doorgaans ook van toepassing op lijfrenten en afkoopsommen daarvan. Wat voor de toepassing van het verdrag als lijfrente wordt beschouwd, is in de regel in het verdrag gedefinieerd. De definitie van het begrip lijfrente in (de pensioenbepaling in) de Nederlandse belastingverdragen sluit aan bij de definitie daarvan in de Wet IB 2001, waarvan de reikwijdte tot 1 januari 2008 was beperkt tot lijfrenten met een verzekeringskarakter (artikel 1.7, lid 1, letter a Wet IB 2001).

De Nederlandse fiscale wetgeving ten aanzien van inkomensfaciliteiten is echter regelmatig aan veranderingen onderhevig. Zo is met ingang van 1 januari 2008 de definitie van het begrip lijfrente in de Wet IB 2001 uitgebreid met lijfrentespaarrekeningen en lijfrente- beleggingsrechten, zijnde 'bancaire' lijfrentevarianten, zonder verzekeringskarakter (zie artikel 1.7, lid 1, letter b, Wet IB 2001)⁴. Ook deze lijfrentevormen dienen in de Nederlandse optiek voor de verdragstoepassing als lijfrenten te worden aangemerkt, maar het is niet geheel zeker of dit mogelijk is onder de huidige definitie van lijfrenten in het pensioenartikel in belastingverdragen.

Ook bij stamrechten kunnen dergelijke vragen over de verdragstoepassing rijzen. In de eerste plaats moet duidelijk gemaakt worden dat het pensioenartikel ook ziet op lijfrente- spaarrekeningen en lijfrentebeleggingsrechten. In de tweede plaats dient een definitie van 'lijfrente' in een belastingverdrag duidelijkheid te creëren dat met name stamrechtuitkeringen alleen nog onder het pensioenartikel ressorteren, indien de uitkeringen in overwegende mate erop zijn afgestemd en ertoe strekken te voorzien in de behoefte aan levensonderhoud vanaf de datum van beëindiging van de dienstbetrekking tot aan het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd. Alle andere stamrechtuitkeringen vallen dan onder het artikel voor inkomsten uit niet-zelfstandige arbeid (dan wel een van de andere arbeidsinkomstenartikelen). Voor levensloopuitkeringen geldt in beginsel eveneens dat het arbeidsartikel toepassing vindt.

Teneinde onduidelijkheid met betrekking tot de verdragskwalificatie van lijfrentespaarrekeningen, lijfrentebeleggingsrechten en stamrechtuitkeringen zoveel mogelijk te voorkomen, streeft Nederland ernaar in zijn belastingverdragen steeds het begrip 'lijfrente' te definiëren overeenkomstig de definitie van dat begrip onder de Wet IB 2001, waarvan de uitkeringen tot het belastbare inkomen uit werk en woning behoren.

⁴ Het gaat daarbij om een aanspraak volgens een overeenkomst van levensverzekering op vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen die eindigen uiterlijk bij overlijden. Aan het verzekeringskarakter is inherent dat de verzekeringnemer een premie betaalt waartegenover de verzekeraar op zeker tijdstip een bepaald bedrag uitkeert aan de verzekeringnemer of een derde. In de lijfrentedefinitie in het pensioenartikel komen deze kenmerken terug. Zie echter ook de navolgende alinea over de lijfrentespaarrekeningen en de lijfrentebeleggingsrechten, voor welke producten geldt dat een verzekeringskarakter ontbreekt.