



Van: de Kennisgroepen IBR IB-niet winst 5.1.2e, Verzekeringsproducten
en Assurantiebelasting 5.1.2e en Centraal Aanspreekpunt Pensioenen
5.1.2e

28 februari 2018

memo

Uitvoeren van lijfrente- en pensioenclausules voor
geëmigreerde belastingplichtigen

Inleiding

Voor polishouders van een gerichte lijfrente, kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of kapitaalovereenkomst met pensioenclausule die voor het bereiken van de lijfrente-ingangsdatum of pensioeningangsdatum naar het buitenland zijn verhuisd, waren verzekeraars niet bereid de lijfrente- of pensioenclausule uit te voeren. Bij een grensoverschrijdende dienst is namelijk het verzekeringsrecht van het woonland van de verzekeringnemer van toepassing. Om die dienst te kunnen verrichten dient de verzekeraar een notificatieprocedure in het woonland te volgen.

Het Verbond van Verzekeraars heeft voor een aantal situaties alsnog een oplossing gevonden. Doordat in bepaalde gevallen de overeenkomst in zowel de opbouw- als uitkeringsfase door de verzekeraar als een geheel kan worden gezien, kan de belastingplichtige zijn overeenkomst bij de eigen verzekeraar onder Nederlands verzekeringsrecht oversluiten. Het gaat daarbij om de omzetting van een verzekerd kapitaal binnen de ruimte van de lijfrente- of pensioenclausule, in lijfrente- of pensioenuitkeringen. Deze oplossing geldt ook voor de pensioenen die zijn opgebouwd bij een Premie Pensioen Instelling, onder de voorwaarde dat de pensioenuitkeringen, conform de pensioenclausule, worden aangekocht bij de met deze PPI samenwerkende verzekeraar. Voor belastingplichtigen die na hun emigratie naar Nederland zijn teruggekeerd, is er geen probleem omdat dan het Nederlandse verzekeringsrecht weer van toepassing is.

Dit bericht geeft nadere informatie over deze oplossing. De inspecteur kan de belastingplichtige met deze informatie doorverwijzen naar de eigen verzekeraar.

Toelichting

Dit is een civielrechtelijk vraagstuk, maar met mogelijk fiscaal nadelige gevolgen. Ingeval die polishouder geen lijfrente of pensioen oversluit, leidt dit immers tot heffing naar het progressieve tarief, in plaats van een heffing verspreid over de verschillende jaren. Bovendien leidt dit bij BHW/IB2001-lijfrenten (lijfrenten die zijn gesloten na 15 oktober 1990 waarvoor na 1991 nog premie is betaald en lijfrenten die zijn gesloten na 1991) tot de berekening van revisierente. In voorkomende gevallen kan dit ook leiden tot invordering van de bij emigratie opgelegde conserverende aanslag.

Het Verbond van Verzekeraars heeft in overleg met DNB, Ministerie van Financiën en met fiscaal technische ondersteuning van de Belastingdienst aan een oplossing gewerkt. Zij heeft de oplossing in een circulaire verwerkt, en deze via een nieuwsbrief op 23 februari aan haar leden verstrekt.

<https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/oplossing-voor-ge%E2%8093migreerde-klanten>

De verzekeraars gaan in de volgende situaties uit van 1 overeenkomst en dus van een binnenlandse dienstverrichting:

- Gerichte lijfrente: het gerichte lijfrentekapitaal wordt omgezet in een direct ingaande lijfrente bij dezelfde verzekeraar,
- Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule: het lijfrentekapitaal wordt omgezet in een direct ingaande lijfrente bij dezelfde verzekeraar,
- Pensioenkapitaal: het pensioenkapitaal wordt omgezet in een direct ingaand pensioen¹ bij een verzekeraar en:
 - o Het pensioenkapitaal is opgebouwd bij dezelfde verzekeraar, of
 - o Het pensioenkapitaal is opgebouwd bij een PPI en wordt omgezet in een direct ingaand pensioen bij de verzekeraar die contractspartij is bij de uitvoeringsovereenkomst die de PPI en de verzekeraar met de werkgever hebben afgesloten.

Voor de volgende situaties gaan de verzekeraars (vooralsnog) bij het oversluiten uit van een nieuwe overeenkomst, zodat zij wel een grensoverschrijdende dienst verricht. Op de overeenkomst die langs deze weg wordt gesloten is dus het civiele recht van het woonland van de verzekeringnemer van toepassing en dient de verzekeraar een notificatieprocedure te hebben gevolgd in het land waar de polishouder woonachtig is.

Het gaat hierbij om de volgende situaties:

- Zoals hierboven, maar dan bij een andere verzekeraar afgesloten,
- Aankoop bancaire lijfrente met bij een verzekeraar opgebouwd lijfrentekapitaal,
- Aankoop met bij PPI opgebouwd pensioenkapitaal van een direct ingaand pensioen bij een andere verzekeraar dan de verzekeraar die contractspartij dan de verzekeraar die contractspartij is bij de uitvoeringsovereenkomst.

Gevolgen voor de praktijk

De fiscaliteit volgt de (rechts)handeling of het achterwege blijven daarvan. Het is aan verzekeringnemer en verzekeraar de oversluiting vorm te geven. Dit betekent dat wij – net als voorheen – de belastingplichtige voor deze verzoeken tot oversluiten doorverwijzen naar de verzekeraar.

¹ Onder een direct ingaand pensioen wordt ook begrepen een direct ingaand ouderdomspensioen plus een daarbij behorend uitgesteld partnerpensioen. Als maar sprake is van de omzetting van het opgebouwde kapitaal binnen de kaders van de pensioenclausule bij dezelfde verzekeraar.