

Belastinginformatie over afkoop van een lijfrente- of goudenhanddrukverzekering in het jaar 2024

Afkopen kost geld

Afkopen van een lijfrenteverzekering of een goudenhanddrukverzekering kan gevolgen hebben voor de inkomstenbelasting over uw inkomen in box 1. De inkomstenbelasting over de afkoopsom kan oplopen tot maximaal 49,50%. De Belastingdienst brengt, in een aantal gevallen, ook 20% revisierente over de afkoopsom in rekening.

De belastingregels zijn vaak niet eenvoudig en zijn afhankelijk van uw persoonlijke situatie. U bent altijd zelf verantwoordelijk voor het opnemen van de afkoop in uw aangifte inkomstenbelasting. Laat u daarom bij afkoop van uw verzekering goed informeren door een deskundige of neem contact op met de Belastingdienst.

Inhouding en melding door Onderlinge 's-Gravenhage

Wij betalen niet de volledige afkoopwaarde van uw verzekering aan u uit. Wij zijn namelijk wettelijk verplicht loonbelasting, en soms ook een bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw), op de afkoopwaarde in te houden en aan de Belastingdienst te betalen. Afkoop van een lijfrenteverzekering moeten wij verplicht melden aan de Belastingdienst.

Inhouding loonbelasting

De loonbelasting is een voorheffing op de uiteindelijk door u verschuldigde inkomstenbelasting.

De inhouding bedraagt de volgende percentages van de afkoopwaarde van de verzekering:

- 52% vast tarief bij afkoop van een IB2001 of BHW lijfrenteverzekering.
- 36,97% tot maximaal 49,50% als u in 2024 de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt en een pBHW lijfrenteverzekering, een 'kleine lijfrente' of een goudenhanddrukverzekering afkoopt.
- 19,07% tot maximaal 49,50% als u in 2024 de AOW-leeftijd bereikt of ouder dan de AOW-leeftijd bent en een pBHW lijfrenteverzekering, een 'kleine lijfrente' of een goudenhanddrukverzekering afkoopt.

Wat is een IB2001 of BHW lijfrenteverzekering?

Valt uw lijfrenteverzekering onder de belastingregels van de Wet inkomstenbelasting 2001 geldend vanaf 1 januari 2001? Dan is uw verzekering een IB2001 lijfrenteverzekering.

Valt uw lijfrenteverzekering onder het belastingregime van de Brede Herwaardering geldend vanaf 1 januari 1992 tot 1 januari 2001? Dan is uw verzekering een BHW lijfrenteverzekering.

Wat is een pBHW lijfrenteverzekering?

Is uw lijfrenteverzekering afgesloten vóór 1 januari 1992 en voldoet uw verzekering aan de regels van het pré Brede Herwaardering belastingregime? Dan is uw verzekering een pBHW lijfrenteverzekering.

Wat is een 'kleine lijfrente'?

Is de (totale) waarde van uw lijfrenteverzekering(en) bij Onderlinge 's-Gravenhage niet hoger dan € 5.364? Dan is uw verzekering een 'kleine lijfrente'.

Inhouding bijdrage Zorgverzekeringswet

De bijdrage Zvw houden wij in als wij in het jaar van afkoop ook periodieke uitkeringen aan u uitbetalen.

De inhouding bedraagt 5,32% van de afkoopwaarde van de verzekering.

Inhouding loonbelasting verlagen (uitsluitend voor lijfrenteverzekeringen)

Wilt u dat wij minder loonbelasting inhouden omdat u in het verleden niet alle betaalde lijfrentepremies heeft afgetrokken in uw aangifte inkomstenbelasting? Dan kunt u bij de Belastingdienst een 'Verklaring niet-afgetrokken lijfrentepremies' (saldoverklaring) aanvragen en deze aan ons sturen. Wij verlagen dan de fiscale afkoopwaarde en de inhouding loonbelasting volgens de saldoverklaring van de Belastingdienst.

Jaaropgave

Na afloop van het afkoopjaar ontvangt u van ons een jaaropgave van de fiscale afkoopwaarde en de door ons ingehouden bedragen. De gegevens kunt u gebruiken bij het invullen van uw aangifte inkomstenbelasting.

Aangifte inkomstenbelasting

In box 1 van uw aangifte inkomstenbelasting vult u de fiscale afkoopwaarde en de ingehouden bedragen in die in onze jaaropgave staan.

Teveel ingehouden loonbelasting terugvragen

De loonbelasting die wij inhouden kan hoger zijn dan de uiteindelijk door u verschuldigde inkomstenbelasting. U kunt de teveel ingehouden loonbelasting terugvragen aan de Belastingdienst via uw aangifte inkomstenbelasting.

Revisierente verlagen (uitsluitend voor lijfrenteverzekeringen)

Heeft uw lijfrenteverzekering tot 1 januari van het afkoopjaar minder dan 10 jaar gelopen? Dan kunt u de Belastingdienst, via uw aangifte inkomstenbelasting, vragen de revisierente te verlagen door de tegenbewijsregeling toe te passen. De revisierente wordt dan op een andere manier berekend en kan daardoor lager worden dan 20%.

Inkomstenbelasting en revisierente

De Belastingdienst bepaalt hoeveel inkomstenbelasting (maximaal 49,50%) en revisierente (maximaal 20%) u moet betalen. De bedragen die u moet betalen verschillen vaak van de bedragen die wij inhouden.

Dit heeft meestal de volgende oorzaken:

- wij berekenen de bedragen die wij inhouden over de afkoopwaarde van uw verzekering,
- u betaalt inkomstenbelasting over uw totale inkomen in box 1 tegen een oplopend belastingtarief, en
- u betaalt eventueel revisierente bij afkoop van een IB2001 of BHW lijfrenteverzekering.

U betaalt geen revisierente bij afkoop van een pBHW lijfrenteverzekering, een 'kleine lijfrente' of een goudenhanddrukverzekering.

Kapitaaloverdracht

Kapitaaloverdracht betekent dat u uw verzekering bij Onderlinge 's-Gravenhage beëindigt en de afkoopwaarde van de verzekering rechtstreeks door ons laat overmaken naar een andere financiële instelling; een verzekeraar of bank. Wij sturen daarbij de belangrijkste verzekeringsgegevens naar de overnemende instelling.

De overnemende instelling gebruikt de afkoopwaarde als koopsom, premie of inleg voor:

- een lijfrenteverzekering, -rekening of -beleggingsrecht bij overdracht van lijfrentekapitaal, of
 - een goudenhanddrukverzekering, -spaarrekening of -beleggingsrecht bij overdracht van goudenhanddrukkapitaal.
- Bij deze kapitaaloverdracht is de afkoopwaarde niet belast in de inkomstenbelasting en betaalt u geen revisierente.

Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK)

Het PSK regelt de kapitaaloverdracht en het verstrekken van gegevens tussen aangesloten verzekeraars en banken. De meeste verzekeraars en banken nemen deel aan het PSK en gebruiken de model overdrachtsformulieren van het Verbond van Verzekeraars. Meer informatie over kapitaaloverdrachten of de lijst van deelnemers aan het PSK vindt u op vanatotzekerheid.nl.

Over deze brochure

De inhoud van deze brochure is gebaseerd op de stand van zaken op 1 januari 2024. In de brochure is op hoofdlijnen de relevante informatie weergegeven over de belastingregels bij afkoop van een lijfrenteverzekering of een goudenhanddrukverzekering. Wij hebben de inhoud zorgvuldig samengesteld naar de stand van onze producten en de voorwaarden, ons maatschappijbeleid en de geldende wet- en regelgeving op deze datum. Door veranderingen in onze producten of de voorwaarden, ons beleid of de wettelijke regels na deze datum kan de informatie in deze brochure niet meer actueel zijn.

Vraag uw adviseur daarom naar actuele informatie. De informatie in deze brochure is ook te vinden op de website van Onderlinge 's-Gravenhage: onderlinge.info.

Aan deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend.