



Vermogensoverheveling: lijfrente bij kinderen afsluiten?

27 februari 2011

In een fiscale adviesbrief las ik een interessante tip om vermogen belastingvrij naar je meerderjarige kinderen over te hevelen door bij hen een lijfrentepolis af te sluiten. De opzet is als volgt.

Een vader sluit een lijfrentepolis af bij zijn meerderjarige kinderen. Die polis, op een direct ingaande lijfrente van bijvoorbeeld € 20.000 per jaar, zou de 58-jarige vader bij een professionele verzekeraar een koopsom van € 300.000 kosten. Senior sluit die polis niet af bij de verzekeraar, maar bij zijn kinderen en betaalt hen de € 300.000. Na twee uitkeringen, als senior 60 jaar is geworden, ziet hij af van het recht op de uitkeringen: hij schenkt dat aan zijn kinderen door hen als onherroepelijke begunstigen op de polis aan te wijzen. De kinderen aanvaarden dat, deze schenking wordt gewaardeerd op € 20.000 x factor 10 = € 200.000, conform de waarderingsvoorschriften van de Successiewet. De kinderen hebben direct voorafgaande aan de aanwijzing als begunstigen nog € 260.000 'in kas' (de € 300.000 koopsom minus twee uitkeringen van € 20.000), zij worden door de begunstiging gerechtigd tot de uitkeringen op de polis waardoor hun verplichting tot het doen van de uitkeringen door vermenging teniet gaat. Zij kunnen de € 260.000 houden en incasseren zo een belastingvrije vermogensoverheveling van € 60.000, een besparing van 20% schenkbelasting = € 12.000. Graag hoor ik wat u daarvan vindt.

Antwoord

Deze tip speelt in op het verschil in waardering van een lijfrenteverplichting voor fiscale en voor commerciële doeleinden. De fiscale waardering voor de schenk- en erfbelasting vindt plaats met forfaitaire factoren uit de Successiewet. De lijfrentepolis uit uw voorbeeld heeft bij het afsluiten een fiscale waarde (voor de Successiewet) van 11 keer de jaarlijkse uitkering van € 20.000 = € 220.000. De factor 11 hoort bij een gerechtigde van 55 jaar of ouder, maar jonger dan 60, op een periodieke uitkering in geld, die van het leven van één persoon afhankelijk is. Een professionele verzekeraar vraagt daar – volgens uw voorbeeld – wat meer voor, te weten € 300.000. Vervolgens sluit senior dit lijfrentecontract niet bij de verzekeringsmaatschappij af, maar bij zijn kinderen en hij betaalt daarvoor dezelfde koopsom van € 300.000 als hij aan de verzekeringsmaatschappij had moeten betalen. De inspecteur zal dan het standpunt innemen dat senior onzakelijk handelt, en zijn kinderen veel te veel betaalt als koopsom voor de lijfrentepolis. De positie van de kinderen als verzekeraar laat zich absoluut niet vergelijken met de positie van een verzekeringsmaatschappij. Zo'n professionele verzekeraar heeft een betere solvabiliteitspositie; hij heeft veel meer lijfrentepolissen lopen en kan rekenen op de 'wet van de grote getallen', waar de kinderen één polis afsluiten en dus van andere rekenfactoren moeten uitgaan.

De kans dat de inspecteur dat surplusbedrag van € 80.000 zal aanmerken als een belastbare schenking, schat ik hoog in. Tegen de 100%. De afloop van het contract – bij het vervallen van de lijfrentepolis – is dan niet interessant meer. De vermogensoverheveling van € 60.000 uit uw voorbeeld, is bij het afsluiten van de polis al bij de kinderen in de belastingheffing betrokken. Als onderdeel van de schenking van € 80.000. De conclusie is eenduidig: niet doen!