

## NOTITIE

Aan: Ministerie van Financien

Datum: 15 september 2023  
Referentie: N5916

### **Betreft: NVB reactie op Consultatie Fiscale Verzamelwet 2025**

In artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001 wordt een aanpassing voorgesteld om het onderscheid ten aanzien van de mogelijkheden bij een lijfrenteverzekering en lijfrenterekening om een reeks periodieke uitkeringen te bedingen gelijk te trekken.

De NVB is van mening dat door deze aanpassing er geen sprake is van gelijktrekken.

Wij lichten dit toe aan de hand van een voorbeeld.

Een belastingplichtige heeft een lijfrente die expireert in het jaar waarin hij de AOW-gerechtigde leeftijd plus 5 jaar bereikt. Op grond van artikel 3.133 lid 3 Wet inkomstenbelasting 2001, heeft de belastingplichtige de tijd tot 31 december van het jaar waarin hij AOW-gerechtigde leeftijd plus 6 jaar bereikt om de lijfrente te bedingen.

Bij een lijfrenteverzekering kan een belastingplichtige die dat laatst mogelijke moment een reeks termijnen overeenkomt (december AOW plus 6) kiezen voor een maand, kwartaal en jaarbetaling. Dat de eerste uitkering uitkeert in het jaar waarin hij AOW-gerechtigde leeftijd plus 7 jaar bereikt is mogelijk.

Bij een lijfrenterekening wordt nu de volgende aanpassing gemaakt:  
“en waarbij de eerste termijn uiterlijk wordt uitgekeerd in het jaar na het kalenderjaar waarin hij de leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet”.

Deze aanpassing leidt niet tot een gelijk speelveld. Bij de lijfrenterekening is de mogelijkheid om in december AOW plus 6 een maand, kwartaal of jaar uitkering af te spreken niet aanwezig aangezien de eerste termijn dan pas wordt uitgekeerd in het jaar AOW plus 7. En dat staat de wetswijziging niet toe.

Kortom, het is wel een verruiming maar geen gelijktrekking.

Daarnaast zijn er nog andere verschillen in de wetgeving waar de NVB graag over in gesprek gaat met het Ministerie.

\*\*\*\*\*