



Stakingslijfrente vrijgesteld voor erfbelasting?

20 december 2010

Na het overlijden van mijn vader eerder dit jaar heb ik zijn onderneming, een eenmanszaak, geliquideerd. De activa zijn verkocht of anderszins te gelde gemaakt, de schulden betaald, en met de resterende netto opbrengst heb ik een stakingslijfrente bedongen om de belastingheffing over de stakingswinst te vermijden. De stakingslijfrente is bedongen bij een professionele verzekeraar; de uitkeringen zijn direct ingegaan en komen toe aan mijn moeder.

De erfbelasting moet ook nog worden afgewikkeld. De erfbelasting kent een vrijstelling voor de verkrijging van aanspraken ingevolge een pensioenregeling, een lijfrente of een periodieke uitkering bij overlijden. Klopt het dat die vrijstelling niet van toepassing is op een stakingslijfrente die bedongen is ná het overlijden van de ondernemer?

Antwoord

De lijfrentevrijstelling geldt uitsluitend voor contracten die al bestaan op het tijdstip van het overlijden van de erflater. En dat is in de door u beschreven situatie niet het geval: de stakingslijfrente is bedongen na het overlijden van uw vader. Voor de heffing van inkomstenbelasting komen de premies – de koopsom – voor zo'n stakingslijfrente alsnog in aftrek bij uw vader, de erflater. Door die aftrekpost blijft een directe belastingheffing op de stakingswinst achterwege; die heffing wordt 'doorgeschoven' naar de lijfrente-uitkeringen die uw moeder uit deze polis gaat ontvangen.

Op het tijdstip van het overlijden van uw vader bestond de lijfrentepolis nog niet, zodat voor de heffing van erfbelasting daar geen rekening mee gehouden kan worden.

Financiën vindt deze conclusie wetstechnisch correct, maar toch is goedgekeurd – op grond van redelijkheid – dat de lijfrentevrijstelling in de erfbelasting van toepassing is op een stakingslijfrente die bedongen is na het overlijden van de ondernemer. Vereist is dan wel dat de premies voor de lijfrente in aftrek gekomen zijn bij de erflater, én dat de lijfrentetermijnen toekomen aan de partner of kinderen van de erflater. In uw situatie wordt aan die voorwaarden voldaan. U moet in de aangifte erfbelasting wel expliciet verzoeken om toepassing van deze goedkeuring.