

AFNEMING OUDEDAGSRESERVE EN/OF STAKINGSWINST

Omzetting oudedagsreserve en of stakingswinst in lijfrente, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht

Ondernemers kunnen de oudedagsreserve en een eventuele stakingswinst omzetten in een lijfrente. In de winstaangifte moet de ondernemer de lijfrentepremies vermelden die hij op grond van deze regeling aftrekt. Stortingen op een geblokkeerde spaar- of beleggingsrekening bij een bank, een geblokkeerde beleggingsrekening bij een beleggingsonderneming of een geblokkeerde deelnemingsrekening bij een beleggingsinstelling worden gelijkgesteld met premies voor lijfrenten. De toekomstige onttrekkingen aan deze rekeningen worden aangemerkt als lijfrente-uitkeringen en zijn als zodanig belast.

Voor ondernemers: extra aftrek lijfrentepremies bij omzetting oudedagsreserve in lijfrente

Ondernemers die een fiscale oudedagsreserve (FOR) hebben gevormd, kunnen op verzoek een extra lijfrentepremieaftrek krijgen ter grootte van het bedrag waarmee zij de oudedagsreserve laten afnemen door daarvoor een lijfrente te bedingen. De afneming van de oudedagsreserve, die is belast, en deze aftrekbare premiebetaling, vallen in het belastbaar inkomen tegen elkaar weg.

Voor ondernemers: extra aftrek lijfrentepremie bij omzetting stakingswinst in lijfrente (stakingswinstaftrek)

Voor ondernemers die hun onderneming geheel of gedeeltelijk staken en hun (belastbare) stakingswinst geheel of gedeeltelijk aanwenden voor het sluiten van een lijfrente, bestaat de mogelijkheid voor extra premieaftrek: de zgn. stakingswinstaftrek.

Deze extra stakingswinstaftrek voor ondernemers is gelijk aan het voor de lijfrente aangewende bedrag aan (belastbare) stakingswinst, met inachtneming van de hierna aangegeven maxima (de hoogste voor de ondernemer in aanmerking te nemen categorie geldt):

1. € 454.237 als:

- de ondernemer bij het staken van de onderneming ten minste de ten tijde van het staken geldende AOW-leeftijd minus vijf jaar had bereikt; of
- de ondernemer bij het staken van de onderneming voor 45% of meer arbeidsongeschikt was en de lijfrente-uitkeringen binnen zes maanden na de staking gingen; of
- de onderneming werd gestaakt door overlijden van de ondernemer;

2. € 227.126 als:

- de ondernemer bij het staken van de onderneming ten minste de ten tijde van het staken geldende AOW-leeftijd minus vijftien jaar had bereikt; of
- de lijfrente-uitkeringen direct gingen;

3. € 113.569:

- in alle andere gevallen.

De hiervoor vermelde maximumbedragen moeten worden verminderd met:

1. de gekapitaliseerde waarde van de aanspraken op grond van verplichte bedrijfs- of beroepsregelingen, bedrijfsbeëindigingsregelingen (saneringsfondsen e.d.) en de IOAZ;
2. het bedrag van de oudedagsreserve per 1 januari 2018 (dat bedrag kan al worden aangewend voor extra premieaftrek);
3. de in 1992 en volgende jaren afgetrokken lijfrentepremies (de door de echtgenoot afgetrokken

lijfrentepremies tellen hier niet mee);

4. Het bedrag van de in eerdere jaren genoten stakingswinstaf trek.

U hoeft de maximumbedragen niet te verminderen met de lijfrentepremies die in 1992 t/m 2000 werden afgetrokken binnen de zgn. basisaf trekruimte. Ook de premies die in 2001 en 2002 werden afgetrokken binnen de zgn. basisruimte hoeft u niet in mindering te brengen. De basisaf trekruimte respectievelijk basisruimte was de ruimte waarbinnen in die jaren betaalde premies mochten worden afgetrokken zonder aan nadere voorwaarden inzake inkomen, pensioenopbouw enz. te voldoen.

Een staker kan in zijn leven slechts eenmaal het volledige bedrag van de stakingswinstaf trek genieten.

Accountantskantoor BBB
Visseringlaan 18
2288 ER Rijswijk
070-3907860
www.bbbadvies.nl
info@bbbadvies.nl