



Nieuwsbrief Fiscale site Levensverzekeringen: wijzigingen IB 2001 per 1-1-2018

Met ingang van 1 januari 2018 is een aantal fiscale maatregelen op het terrein van lijfrenten, kapitaalverzekeringen van vóór 2001 en KEW's, SEW's en BEW's in werking getreden. Die maatregelen zijn opgenomen in diverse op 28 december 2017 in het Staatsblad en de Staatcourant gepubliceerde stukken. In deze nieuwsbrief worden de relevante items samengevat en voorzien van een toelichting. In de bijlage bij deze nieuwsbrief is een overzicht opgenomen met de voor 2018 relevante fiscale cijfers.

1. Overige fiscale maatregelen 2018

Op 28 december 2017 is de officiële wettekst van '**Overige fiscale maatregelen 2018**' in het Staatsblad gepubliceerd ([Stb. 2017, nr. 518](#)). Deze wet bevat een aantal wijzigingen op het fiscale terrein van levensverzekeringen en bankspaarproducten, waaronder de volgende. Met de in die wet opgenomen wijziging van onderdeel AM van de Invoeringswet Wet IB 2001 wordt het verval van de zogenoemde tijdklemmen (minimale betalingsvereisten van 15 en 20 jaar) bij toepassing van de uitkeringsvrijstelling voor bepaalde kapitaalverzekeringen met ingang van 1 januari 2018 gecodificeerd. Daartoe wordt met ingang van die datum een zevende lid toegevoegd aan de bepaling van die Invoeringswet. Overigens blijven met het vervallen van de tijdklemmen de twee vrijstellingsbedragen die worden genoemd in artikel 26a, tweede lid, van de Wet IB 1964, tekst 2000, van toepassing. Deze vrijstellingen cumuleren. Op een uitkering van een Brede Herwaarderingskapitaalverzekering geldt dan ongeacht de termijn van premiebetaling steeds een maximumvrijstelling van in totaal € 123.428.

Op dezelfde dag zijn ook de officiële wetteksten van 'Belastingplan 2018' ([Stb. 2017, nr. 517](#)), de 'Wet tot het geleidelijk uifaseren van de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningsschuld' ([Stb. 2017, nr. 523](#)) en de 'Verzamelwet pensioen 2017' ([Stb. 2017, nr. 525](#)) in het Staatsblad gepubliceerd.

2. Besluit tot wijziging van enige uitvoeringsbesluiten op het gebied van de belastingen en de sociale zekerheid

Op 28 december 2016 is ook het '**Besluit tot wijziging van enige uitvoeringsbesluiten op het gebied van de belastingen en de sociale zekerheid**' in het Staatsblad geplaatst ([Stb. 2017, nr. 524](#)). In dit besluit is een aantal wijzigingen opgenomen voor de jaarlijkse aanpassing van diverse fiscale uitvoeringsbesluiten, waaronder het Uitvoeringsbesluit IB



2001 (UB IB 2001). Zo wijzigen per 1 januari 2018 onder meer de artikel 15, lid 5, en 22, lid 2 en lid 5, van het Uitvoeringsbesluit IB 2001 (UB IB 2001).

De wijziging van artikel 15, lid 5, houdt verband met het volgende. Tot 1 januari 2017 moest een ouderdomspensioen dat ingaat op de eerste dag van de maand waarin de pensioenrichtleeftijd wordt bereikt, actuariel worden herrekend ten opzichte van die leeftijd of van de in de pensioenregeling vastgestelde latere ingangsdatum. Met ingang van 1 januari 2017 kan deze actuariële herrekening achterwege worden gelaten ingeval het ouderdomspensioen niet eerder ingaat dan op de eerste dag van de maand waarin de pensioenrichtleeftijd wordt bereikt. Indien het ouderdomspensioen eerder ingaat dan op de eerste dag van de maand waarin de pensioenrichtleeftijd wordt bereikt, dan dient het ouderdomspensioen te worden herrekend ten opzichte van deze eerste dag van de maand waarin de pensioenrichtleeftijd wordt bereikt.

In artikel 22, lid 2, onderdelen h en k, en lid 5, onderdeel c, van het UB IB 2001 wordt verwezen naar onderdelen van artikel 5.10 van de Wet IB 2001. Laatstgenoemde bepaling is per 1 januari 2016 gewijzigd waarbij de onderverdeling in leden is komen te vervallen en enkele onderdelen zijn verletterd. De verwijzingen in artikel 22 van het UB IB 2001 zijn hier destijds per abuis niet op aangepast. Die verwijzingen worden met onderhavige wijziging alsnog en met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2016 hersteld.

3. Regeling tot wijziging van (...) enige uitvoeringsregelingen op het gebied van belastingen en toeslagen

Daarnaast is op 28 december 2017 de '**Regeling tot wijziging van (...) enige uitvoeringsregelingen op het gebied van belastingen en toeslagen**' in de Staatscourant gepubliceerd ([Stcrt. 72735](#)). In deze regeling is een aantal wijzigingen opgenomen voor de jaarlijkse aanpassing van diverse uitvoeringsregelingen, waaronder de Uitvoeringsregeling IB 2001 (UR IB 2001).

Deze regeling bevat op het terrein van lijfrenten een wijziging van artikel 1 UR IB 2001 die ziet op herstel van een foutieve verwijzing. Artikel 18 van de UR IB 2001 geeft met ingang van 1 januari 2015 uitvoering aan artikel 3.133, lid 9, onderdeel a, Wet IB 2001, zonder dat dit in artikel 1 van de UR IB 2001 tot uitdrukking is gebracht. In genoemd artikel 1 wordt nu alsnog een verwijzing naar artikel 3.133 van de Wet IB 2001 opgenomen. Deze wijziging werkt terug tot en met 1 januari 2015.



4. Bijstellingsregeling 2018

Ten slotte is op 28 december 2017 de '**Bijstellingsregeling 2018**' in de Staatscourant gepubliceerd ([Stcrt. 70975](#)). In die regeling zijn onder meer de officiële fiscale cijfers inzake inkomensvoorzieningen (lijfrenten) en het KEW-/SEW-/BEW-vrijstellingsbedrag voor 2018 opgenomen.

De afkoopgrens bij afkoop van box 1-lijfrenten bij langdurige arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 3.133, lid 9, onderdeel c Wet IB 2001 is nu ook officieel bekend. De afkoopgrens komt voor 2018 te liggen op € 40.644. Deze grens was nog niet opgenomen in de vorige week gepubliceerde [Eindejaarsbericht 2017 van Financiën](#).

5. Besluit tot wijziging van enige wetten en uitvoeringsbesluiten op het gebied van belastingen

Op 29 december 2016 is het '**Besluit tot wijziging van enige wetten en uitvoeringsbesluiten op het gebied van belastingen**' in het Staatsblad geplaatst ([Stb. 2016, nr. 549](#)). In dit 'aanpassingsbesluit' is een aantal wijzigingen opgenomen voor de jaarlijkse aanpassing van diverse fiscale uitvoeringsbesluiten, waaronder het UB IB 2001.

Per 1 januari 2017 is de tabel in artikel 17bis, lid 1 UB IB 2001 gewijzigd. De daarin vermelde maximumpremiepercentages per leeftijdscategorie voor nettolijfrenten in box 3 werden toen aangepast aan de overlevingstafels GBM/GBV 09-14. Die percentages zijn met ingang van 1 januari 2018 wederom aangepast aan de verhoging van de pensioenrichtleeftijd per 1 januari 2018 naar 68 jaar. De tabel met maximumpremiepercentages ziet er voor 2018 als volgt uit:

Indien de belastingplichtige bij het eind van het kalenderjaar	Percentage
15 jaar of ouder, doch jonger dan 20 jaar is	2,2
20 jaar of ouder, doch jonger dan 25 jaar is	2,6
25 jaar of ouder, doch jonger dan 30 jaar is	3,2
30 jaar of ouder, doch jonger dan 35 jaar is	3,7
35 jaar of ouder, doch jonger dan 40 jaar is	4,5
40 jaar of ouder, doch jonger dan 45 jaar is	5,4
45 jaar of ouder, doch jonger dan 50 jaar is	6,5
50 jaar of ouder, doch jonger dan 55 jaar is	7,9
55 jaar of ouder, doch jonger dan 60 jaar is	9,5
60 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar is	11,4
65 jaar of ouder is	13,1



Het aanpassingsbesluit bevat ook een tweetal wijzigingen per 1 januari 2018 in de Wet IB 2001. Het gaat om de bepalingen in de artikelen 3.68, lid 1 en 3.127, lid 1 en lid 4 van die wet. Het gaat om wijzigingen van de in die bepalingen vermelde percentages en van de vermenigvuldigingsfactor.

De maximale aftrekruijnte binnen de jaarruimte voor box 1-lijfrenten is met ingang van 1 januari 2018 13,3% van de premiegrondslag als bedoeld in artikel 3.127, lid 3, Wet IB 2001. Dit komt neer op een getalsmatig maximum van € 12.362.

Voor de vaststelling van de maximaal toegestane lijfrenteaf trek binnen de jaarruimte moet op genoemd maximum een aantal limitatief in de Wet IB 2001 opgesomde elementen in mindering worden gebracht (zie lid 4 van artikel 3.127). Een van die aftrekposten betreft de vermindering in verband met de opbouw van pensioenaanspraken. Met ingang van 1 januari 2018 is deze vermindering vastgesteld op 6,27 maal de factor A (= pensioenaangroei in het aan het kalenderjaar voorafgaande jaar). Voor 2017 is de vermenigvuldigingsfactor 6,5.

6. Overzicht fiscale cijfers leven 2018

In het [FsL-overzicht met de levencijfers voor 2018](#) zijn alle voor levensverzekeringen en bancaire spaarvarianten relevante fiscale cijfers voor 2018 opgenomen.

Opgemaakt d.d. 1 januari 2018 door Erik van Toledo

Fiscale site Levensverzekeringen

On-line sinds 16 april 2002

Website: www.fiscaalleven.eu



**Bijlage; overzicht fiscale cijfers 2018**

Wetsartikel	Omschrijving	Bedrag in Euro's
Lijfrentetermijnen / afkoop lijfrente		
3.125, lid 1, ond. c (tot 2006!)	Maximale jaaruitkering overbruggingslijfrente	63.288
3.125, lid 1, ond. c (v.a. 2006)	Maximale jaaruitkering tijdelijke oudedagslijfrente	21.483
3.126a, lid 5	Afkoop kleine lijfrenten	4.351
3.133, lid 9, ond. c	Afkoop lijfrenten bij langdurige AO	40.644
Lijfrente-aftrekruimten / toevoeging oudedagsreserve		
3.127, lid 1	Maximale jaarruimte (13,3% van premiegrondslag)	12.362
3.127, lid 1	AOW-leeftijd	66 jaar
3.127, lid 2	Maximale reserveringsruimte: < 56 jaar	7.167
	≥ 56 jaar	14.152
3.127, lid 3	Aftoppingsgrens box 1-lijfrenten	105.075
3.127, lid 3	In te bouwen AOW-franchise	12.129
3.127, lid 3	Maximale premiegrondslag (€ 105.075 -/- € 12.129 =)	92.946
3.127, lid 4, ond. a	Vermenigvuldigingsfactor factor A	6,27
3.129, lid 2, ond. a	Extra lijfrentepremieaftrek voor stakende ondernemers (ouder dan 61 jaar)	454.237
3.129, lid 2, ond. b	Extra lijfrentepremieaftrek voor stakende ondernemers (leeftijd tussen 51 jaar en 61 jaar)	227.126
3.129, lid 2, ond. c	Extra lijfrentepremieaftrek voor stakende ondernemers (in overige gevallen)	113.569
3.68	Toevoeging oudedagsreserve	8.775 (9,44%)
Vrijstellingen in box 3		
5.5, lid 1	Algemeen heffingvrij vermogen box 3	30.000
5.10	Vrijstelling (natura-)uitvaartproducten box 3	7.033
5.16, lid 2	Jaarmaximum tijdelijke netto-oudedagslijfrente box 3	10.312
5.16b	Reserveringsruimte nettolijfrente box 3 (8,16%)	3.441 / 6.793
Onderdeel AN	Waardevrijstelling voor op 14-9-1999 bestaande kapitaalverzekeringen in box 3	123.428
Overgangsrecht KEW, SEW & BEW (box 1)		
10bis.6	Uitkeringsvrijstelling KEW, SEW & BEW	164.000