



Bijlage saldolijfrente

Wat verandert er voor u?

Toen in 2001 de regels voor saldolijfrenten veranderden, kon u voor uw saldolijfrente die u vóór 2001 had afgesloten gebruikmaken van een overgangsregeling. U hoefde hierdoor nog geen belasting te betalen over de waarde van uw saldolijfrente en betaalde pas belasting wanneer u een uitkering ontving. Op 31 december 2020 eindigt deze overgangsperiode en betaalt u belasting in box 1 over de nog resterende waarde van uw saldolijfrente. Uw verzekeraar geeft hiervoor begin 2021 de waarde van uw saldolijfrente per 31 december 2020, de tot dan toe gedane uitkeringen uit de saldolijfrente en de koopsom/premie die is betaald, aan u en de Belastingdienst door. Op basis van die bedragen kan de belasting in box 1 over uw saldolijfrente worden berekend.

Vanaf 1 januari 2021 valt uw saldolijfrente vervolgens in box 3. Uitkeringen uit uw saldolijfrente zijn dan niet meer belast in box 1. Uw verzekeraar berekent voor u wat de waarde van uw verzekering in box 3 is. Deze waarde is waarschijnlijk lager dan de waarde op 31 december 2020 die u in uw aangifte 2020 in box 1 aangeeft. Dit komt omdat de berekening van de waarde in box 3 op een andere manier gebeurt dan in box 1.

Hoe bepaalt uw verzekeraar de waarde op 31 december 2020?

Uw verzekeraar berekent de waarde van uw saldolijfrente op 31 december 2020 op de manier die de Belastingdienst voorschrijft. Daarbij houdt uw verzekeraar rekening met allerlei factoren die invloed hebben op de waarde, zoals met het statistisch gemiddelde risico van overlijden voordat de saldolijfrente volledig is uitgekeerd, de rekenrente en de hoogte van de uitkering die u zal ontvangen. Kijk op belastingdienst.nl/saldolijfrente voor meer informatie over de berekening.

Niet eens met de waarde die uw verzekeraar heeft berekend?

Bent u het niet eens met de waarde op 31 december 2020 die uw verzekeraar heeft berekend op de manier die de Belastingdienst voorschrijft? Bijvoorbeeld omdat u vindt dat uw levensverwachting anders is? Geef dan in uw aangifte 2020 aan wat volgens u de juiste waarde is. U moet deze waarde wel goed kunnen onderbouwen. Vraag hiervoor eventueel advies aan uw financieel adviseur.

Wilt u vóórdat u aangifte 2020 doet al zekerheid over de waarde van uw saldolijfrente per 31 december 2020? Dan kunt u een verzoek tot vooroverleg doen bij uw belastingkantoor. Vermeld in uw verzoek dat u vooroverleg wilt over de 'afrekening saldolijfrente' en geef ook alvast de onderbouwing van de waarde van uw saldolijfrente. Kijk op belastingdienst.nl voor het formulier 'Verzoek vooroverleg'.