

PENSIOENIMPUTATIE BIJ DE LANGSTLEVENDE PARTNER

Ingeval bij het overlijden van een echtgenoot pensioenrechten en lijfrente-uitkeringen worden verkregen door de langstlevende, dan zijn deze veelal niet belast met erfbelasting.

Wel wordt hierdoor de vrijstelling van de langstlevende partner verminderd. De waarde van een dergelijke aanspraak strekt voor de helft in mindering van de vrijstelling voor de langstlevende.

De vrijstelling bedroeg in 2011 €603.200,00.

De vrijstelling wordt evenwel niet minder dan €155.930,00 (2011).

De waarde van het recht wordt bepaald door het jaarlijks uit te keren bedrag te vermenigvuldigen met de factor van artikel 5 van het Uitvoeringsbesluit van de Successiewet.

Deze tabel ziet er als volgt uit:

16, indien de langstlevende jonger dan 20 jaar is,
15, indien de langstlevende 20 jaar of ouder, doch jonger dan 30 jaar is,
14, indien de langstlevende 30 jaar of ouder, doch jonger dan 40 jaar is,
13, indien de langstlevende 40 jaar of ouder, doch jonger dan 50 jaar is,
12, indien de langstlevende 50 jaar of ouder, doch jonger dan 55 jaar is,
11, indien de langstlevende 55 jaar of ouder, doch jonger dan 60 jaar is,
10, indien de langstlevende 60 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar is,
8, indien de langstlevende 65 jaar of ouder, doch jonger dan 70 jaar is,
7, indien de langstlevende 70 jaar of ouder, doch jonger dan 75 jaar is,
5, indien de langstlevende 75 jaar of ouder, doch jonger dan 80 jaar is,
4, indien de langstlevende 80 jaar of ouder, doch jonger dan 85 jaar is,
3, indien de langstlevende 85 jaar of ouder, doch jonger dan 90 jaar is,
2, indien de langstlevende 90 jaar of ouder is.

Latente inkomstenbelastingen mogen worden afgetrokken.

Een cijfervoorbeeld:

Een weduwe (45 jaar) verkrijgt na het overlijden van haar man een jaarlijks pensioen van €38.000,00 en het recht op een levenslange lijfrente-uitkering van €10.000,00.

De vrijstelling bedraagt:		€603.200,00.
Daarvan gaat af: ½ x (€38.000,00 x de factor 13)	€247.100,00	
Af: 30% latente IB	€ 74.100,00	
		€172.900,00
Af ½ van (€ 10.000,00 x factor 13)	€ 65.000,00	
Af: 30% latentie	€ 19.500,00	
		€ 45.500,00
Resteert als vrijstelling:		€359.351,00