

Uit de praktijk van de financieel planner door Iris Brik

EEN SPOOR VAN VERNIELING.....

Waar is de tijd gebleven, dat u blindelings op uw adviseur kon vertrouwen? Niets is minder waar, blijktens de vele belastingaangiftes die inmiddels zijn gecorrigeerd en ook straks nog voor de nodige hoofdbreken zullen zorgen. Wat is er aan de hand?

Menig belastingbetaler heeft met het oog op de oudedag een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule afgesloten waarvan hij dacht de premies van zijn belastbaar inkomen te kunnen aftrekken. "Dacht", want helaas is daar voor menigeen met terugwerkende kracht een streep door gehaald. Vanaf 2001 is de Wet Inkomstenbelasting ingrijpend veranderd. Dit had onder meer tot gevolg, dat de premies van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule vanaf 2001 niet langer aftrekbaar waren omdat de overeenkomst niet meer voldeed aan de nieuwe wetgeving. Althans als het om een overeenkomst ging tegen premiebetaling en gesloten vóór 16.10.1990 (Pre Brede Herwaardering).

Verzekeraars hebben de polishouders



Fine Tuning Personal Finance

Westersingel 92 - 3015 LC Rotterdam

Tel. 010 -450 46 76

www.finetuning.nl

hierover destijds uiteraard een brief gestuurd, maar waar is de rol van de adviseur gebleven? Gezien de doorgaans riante provisie voor dit soort polissen had daar toch nog wel wat advies vanaf gekund? Helaas heeft de adviseur zich in veel gevallen niet meer laten zien, met als gevolg dat de belastingbetaler naar zijn aftrek kan fluiten. Dat is nog niet het ergste. Behalve dat deze belastingbetaler inmiddels gestraft is met hoge kosten, slecht rendement in de polis en een naheffing van de belastingdienst, wordt hij straks ook nog eens opgezadeld met een complex fiscaal regime van zijn polis. Als de polis niet is aangepast, zal het opgebouwde deel voor 2001 wel als gewone lijfrente kwalificeren, maar zal het deel na 2001 afhankelijk van de hoogte van de premie kwalificeren als een saldolijfrente in box 1 of als vermogen in box 3 moeten worden aangegeven. Verhaal halen zal moeilijk worden, want volgens de belastingdienst had u zelf tijdig kennis moeten nemen van de wetswijzigingen.

Moet u dan lijdzaam toezien? Als u de premies toch niet meer kunt aftrekken, kunt u de polis net zo goed premievrij maken en de premiebedragen in box 3 beleggen.

Alhoewel de Wet Financiële Dienstverlening korte metten wil maken met dit soort korte termijn adviseurs, geeft dit u uiteraard geen enkele garantie voor de toekomst. Ik hoop van harte, dat u straks wel een betrokken adviseur treft. ■

Voor vragen of reacties naar aanleiding van deze column kunt u een e-mail sturen aan info@finetuning.nl ter attentie van Iris Brik.