

## Voorbeeld verrekening lijfrente met overwaarde woning

Partijen zijn in gemeenschap van goederen gehuwd. Het vermogen is opgebouwd uit overwaarde van de woning € 200.000,-.

Daarnaast is vermogen opgebouwd in een lijfrente.

De opgebouwde waarde in deze lijfrente is € 285.714,-, rekening houdend met een latente belasting van 30% bedraagt het te verrekenen vermogen € 200.000,-.

Man		Gezamenlijk vermogen		Vrouw	
		Overwaarde woning	€ 200.000,-		
		Lijfrente vermogen	€ 285.714,-		
		Latente belasting	(€ 85.714)		
		<b>Totaal</b>	<b>€ 400.000,-</b>		
Recht op	€ 200.000,-			Recht op	€ 200.000,-
<b>Verdeling van het vermogen</b>				<b>Verdeling van het vermogen</b>	
Overwaarde woning	€ 200.000,-			Lijfrentevermogen	€ 285.714,-
				Latente belasting	(€ 85.714)
<b>Totaal</b>	<b>€ 200.000,-</b>			<b>Totaal</b>	<b>€ 200.000,-</b>

De helft van de overwaarde van de woning zal als persoonsgebonden aftrek in mindering worden gebracht op het belastbaar inkomen van de man (Art. 6.3 lid 1 d Wet IB 2001)

Bij de vrouw wordt dit deel van het vermogen belast als een periodieke uitkering (Art. 3.102 lid 3b Wet IB 2001) .

Dit kan worden opgelost indien partijen in het jaar van scheiding de aangifte inkomstenbelasting samen uitvoeren en voor dat jaar kiezen voor fiscaal partnerschap (Art. 2.17 Wet IB 2001). De vrouw zal over dat deel van het vermogen wel een premie zorgverzekeringswet moeten voldoen (art. 43 ZvW).