

Pensioen en erfbelasting (tekst Belastingdienst)

Over uitkeringen uit een lijfrente of pensioen hoeft u geen erfbelasting te betalen. Dit geldt ook als de lijfrente- of pensioenuitkering die u al kreeg omhoog is gegaan door het overlijden van uw partner. De (hogere) uitkering kan er wel voor zorgen dat u meer erfbelasting moet betalen

Uw partnervrijstelling wordt namelijk verminderd met de helft van de waarde van uw toekomstige aanspraken op de uitkering. Dit wordt ook wel pensioenimputatie genoemd.

De partnervrijstelling in 2023 is € 723.526. Dat bedrag wordt dus lager door de imputatie, maar u houdt altijd recht op een minimale vrijstelling, hoe hoog uw nabestaandenpensioen ook is. In 2023 is uw minimale vrijstelling € 186.915.

U betaalt geen erfbelasting als uw erfenis onder de vrijstelling blijft.

Wij trekken de helft van de waarde van uw toekomstige aanspraken af van uw vrijstelling. De waarde van uw toekomstige aanspraken bepalen wij op basis van het jaarlijkse bedrag van uw uitkeringen en een vermenigvuldigingsfactor. Die factor is afhankelijk van uw leeftijd op het moment dat uw partner overleed. Hoe ouder u bent op het moment van overlijden, hoe lager de factor.

U bent:

...	
30 – 40 jaar	14
40 – 50 jaar	13
50 – 55 jaar	12
55 – 60 jaar	11
60 – 65 jaar	10
65 – 70 jaar	8
...	

Daarnaast houden wij rekening met de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen die in de toekomst wordt ingehouden op de periodieke uitkeringen. Dit heet ook wel 'aftrek van latente inkomstenbelasting'. De latente inkomstenbelasting is 30%. Dit betekent dat 30% van het bedrag niet wordt meegenomen in het bepalen van de waarde.