

Vergaderjaar 1986–1987

19778

**Het treffen van een inkomstenvoorziening voor oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen van wie het inkomen duurzaam minder bedraagt dan het sociaal minimum en die als gevolg daarvan het bedrijf of beroep hebben beëindigd (Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen)**

Nr. 15

## **BRIEF VAN DE STAATSSECRETARIS VAN SOCIALE ZAKEN EN WERKGELEGENHEID**

Aan de Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal

's-Gravenhage, 11 mei 1987

Bij de behandeling van het Wetsontwerp Inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen (IOAZ) in de Tweede Kamer heb ik de Kamer toegezegd mij nader te beraden over de wijze van vermogenswaardering. Dit naar aanleiding van de door de leden van verschillende fracties geuite wensen.

Deze hadden vooral betrekking op het op een andere wijze waarderen van lijfrenten, in het bijzonder indien deze zijn opgebouwd in een periode die ruim ligt voordat een aanvraag is ingediend.

Voorts werden door de Kamer opmerkingen gemaakt bij de behandeling van de Fiscale oudedagsreserve (FOR) en de waardering van het blote eigendom.

Uit de hierbij gevoegde gewijzigde concept-beschikking<sup>1</sup> blijkt dat voor een groot deel tegemoet is gekomen aan de geuite wensen.

### *Lijfrenten e.d.*

Een zelfstandige kan op volgende wijze met een pensioenregeling overeenkomende rechten voor de oude dag opbouwen:

- a) regelmatige premiebetaling op een zuivere lijfrentepolis of op een polis van levensverzekering met een lijfrenteclausule;
- b) regelmatige storting van bedragen in een eigen Pensioen Besloten Vennootschap.

Deze voorzieningen beschouw ik niet als behorende tot de bezittingen, zodat deze buiten de vermogenswaardering blijven.

Een uitzondering wordt gemaakt voor de lijfrentepolissen die zijn aangekocht door middel van het betalen van een koopsom en voor de polissen, waarvan de premiebetaling is begonnen korter dan 3 jaar voordat een aanvraag op grond van de IOAZ is ingediend.

<sup>1</sup> Ter inzage gelegd op de bibliotheek

In de Wet op de vermogensbelasting worden polissen van levensverzekeringen waarvoor koopsommen zijn betaald ook tot de bezittingen gerekend. Waardering van sinds kort opgebouwde rechten van lijfrenten is nodig om ontwijkend gedrag te voorkomen.

Pensioenregelingen en lijfrenten e.d. hebben gemeen dat door regelmatige premiebetaling geldmiddelen buiten het bedrijf worden belegd. Vermogensbestanddelen die binnen het bedrijf belegd zijn gebleven, dienen naar mijn mening wel te worden gewaardeerd. Met het bedrag van f 175 000 wordt immers reeds meer vrijgelaten dan de algehele vrijstelling van het ondernemingsvermogen in de Wet op de vermogensbelasting. Daar komt bij dat op het moment van de vermogensvaststelling de fiscale consequenties van de Fiscale Oudedagsreserve (FOR) zijn verwerkt.

Ik acht het niet juist op dat moment nog rekening te houden met voorheen opgebouwde fiscale reserve's.

#### *Blote eigendom*

Het vermogen dat aanwezig is in het blote eigendom wordt in de Wet op de vermogensbelasting aangemerkt als bezitting van de vruchtgebruiker. In de IOAZ is de mogelijkheid om deze bezittingen bij derden te waarderen niet aanwezig. Om deze reden ben ik van mening dat dit vermogen moet worden gewaardeerd bij de eigenaar.

Aangezien vruchtgebruik in de regel binnen familieverband wordt overgedragen, acht ik het aanvaardbaar, overeenkomstig de Wet op de vermogensbelasting, het blote eigendom te waarderen op 80% van de waarde in het economisch verkeer. Dit in plaats van de eerder voorgestelde 100%-waardering.

Ik vertrouw hiermee in voldoende mate aan de wensen tegemoet te zijn gekomen, zodat ik bijgaande beschikking binnenkort definitief kan vaststellen.

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,  
L. de Graaf