

Vergaderjaar 1988–1989

21 198

## **Wijziging van het fiscale regime voor onderhoudsvorzieningen en spaarvormen alsmede van het fiscale regime voor verzekeraars en directiepensioenlichamen**

Nr. 1

### **KONINKLIJKE BOODSCHAP**

Aan de Tweede Kamer der Staten-Generaal

Wij bieden U hiernevens ter overweging aan een voorstel van Wet tot wijziging van het fiscale regime voor onderhoudsvorzieningen en spaarvormen alsmede van het fiscale regime voor verzekeraars en directiepensioenlichamen.

De toelichtende memorie (en bijlagen), die het Wetsvoorstel vergezelt, bevat de gronden waarop het rust.

En hiermede bevelen Wij U in Godes heilige bescherming.

's-Gravenhage, 27 juni 1989

Beatrix

Nr. 2 (Herdruk)

### **VOORSTEL VAN WET**

Wij Beatrix, bij de gratie Gods, Koningin der Nederlanden, Prinses van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het, in het licht van de maatschappelijke ontwikkelingen met betrekking tot onderhoudsvorzieningen en spaarvormen, wenselijk is te komen tot een herziening van de belastingheffing ter zake van lijfrenten en kapitaalverzekeringen en voorts dat het wenselijk is te komen tot een herziening van het fiscale regime voor de instellingen waarbij dergelijke voorzieningen worden ondergebracht;

Zo is het, dat Wij, de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

### **ARTIKEL I**

In de Wet op de inkomstenbelasting 1964 (Stb. 519) worden de volgende wijzigingen aangebracht

A.1. In **artikel 5**, eerste lid, wordt in de eerste volzin «persoonlijke arbeidsinkomen» telkens vervangen door: persoonlijke inkomen. Voorts

S-AFE  
S-BEL

wordt in de tweede volzin «persoonlijk arbeidsinkomen» vervangen door: persoonlijk inkomen.

A.2. In het tweede lid wordt in de aanhef «persoonlijke arbeidsinkomen» vervangen door: persoonlijke inkomen.

A.3. In het tweede lid worden de onderdelen c en d vervangen door:  
c. zuivere inkomsten in de vorm van periodieke uitkeringen en verstrekkingen.

A.4. In het derde lid wordt onderdeel d vervangen door:  
d. de premies als bedoeld in artikel 45, eerste lid, onderdeel g, alsmede de negatieve persoonlijke verplichtingen ter zake daarvan.

A.5. In het vierde lid wordt in de eerste volzin «persoonlijke arbeidsinkomen» vervangen door: persoonlijke inkomen. Voorts wordt in de tweede volzin «persoonlijk arbeidsinkomen» vervangen door: persoonlijk inkomen.

A.6. Na het elfde lid wordt ingevoegd:  
12. In afwijking in zoverre van het tiende en het elfde lid worden als bestanddelen van het inkomen van het kind aangemerkt:  
a. zuivere inkomsten in de vorm van periodieke uitkeringen en verstrekkingen die de tegenwaarde voor een prestatie vormen;  
b. premies als bedoeld in artikel 45, eerste lid, onderdeel g, alsmede de negatieve persoonlijke verplichtingen ter zake daarvan.

B. In **artikel 9a** wordt het vierde lid vervangen door:  
4. Het bepaalde in het eerste lid met betrekking tot betalingen is voor pensioenvoorzieningen slechts van toepassing op betalingen die worden verricht aan een lichaam als bedoeld in artikel 45, vijfde lid, onderdeel a, onder 1°, of onderdeel b.

C. Na **artikel 9a** wordt ingevoegd:  
**Artikel 9b.** 1. Bij het bepalen van de in een kalenderjaar genoten winst worden kosten en lasten die verband houden met een pensioenverplichting ter zake van een pensioen dat uitgaat boven hetgeen naar maatschappelijke opvattingen, mede in verband met diensttijd en genoten beloning, redelijk moet worden geacht, niet eerder in aanmerking genomen dan in het jaar waarin ter zake van die kosten en lasten betalingen zijn verricht.  
2. Kosten en lasten ter zake waarvan betalingen zijn verricht anders dan aan een lichaam als bedoeld in artikel 45, vijfde lid, onderdeel a, onder 1°, of onderdeel b, worden in afwijking van het eerste lid niet in aanmerking genomen in het jaar van betaling, doch worden in aanmerking genomen naarmate ingevolge de pensioenverplichting pensioenuitkeringen worden verricht.

D. Aan **artikel 13** wordt toegevoegd:  
3. Met betrekking tot pensioenen en uitkeringen op grond van een regeling voor vervroegde uittreding (VUT-uitkeringen) kan op de voet van dit artikel alleen worden gereserveerd indien het pensioen of de VUT-uitkering naar maatschappelijke opvattingen, mede in verband met diensttijd en genoten beloning, redelijk moet worden geacht.

E. **Artikel 19** vervalt.

F.1. In **artikel 25**, eerste lid, wordt onderdeel c vervangen door:  
c. rente begrepen in kapitaalsuitkeringen uit levensverzekering, tenzij de kapitaalsuitkering plaatsvindt ten gevolge van overlijden;.

F.2. In het eerste lid wordt onderdeel g vervangen door:

g. periodieke uitkeringen en verstrekkingen die de tegenwaarde voor een prestatie vormen voor zover zij, te zamen met de krachtens het desbetreffende recht van de verzekeraar reeds ontvangen uitkeringen en verstrekkingen, de waarde van de prestatie te boven gaan, met dien verstande dat die waarde wordt verminderd met het gezamenlijke bedrag van hetgeen in verband met de verkrijging van dat recht als premie in aanmerking kon worden genomen bij de bepaling van het belastbare inkomen;.

F.3. Het tweede tot en met het zevende lid worden vervangen door:

2. Onder een kapitaalsuitkering uit levensverzekering wordt mede verstaan:

- a. een uitkering die in een vaststaand aantal termijnen plaatsvindt;
- b. winstuitkeringen;
- c. hetgeen wordt genoten ter zake van afkoop;
- d. hetgeen wordt genoten ter zake van vervreemding of onherroepelijk worden van de begunstiging.

Voor de toepassing van de vorige volzin wordt met vervreemding gelijkgesteld het brengen in het vermogen van een onderneming, waarbij als genoten bedrag wordt aangemerkt de waarde in het economische verkeer van het ingebrachte recht.

3. Voor de toepassing van deze wet wordt, in zoverre een levensverzekering waarbij een kapitaal is verzekerd wordt omgezet in een andere zodanige verzekering, de tweede verzekering beschouwd als een voortzetting van de eerste, tenzij ter zake van de omzetting door een ander dan de verzekeraar een prestatie wordt geleverd.

4. De rente begrepen in een kapitaalsuitkering uit levensverzekering bij in leven zijn wordt gesteld op het bedrag waarmee de uitkering overtreft hetgeen ter zake van de verzekering aan premies is voldaan, voor zover die premies niet in aanmerking zijn gekomen bij een eerdere uitkering door de verzekeraar.

5. Onder premies ter zake van een levensverzekering waarbij een kapitaal bij in leven zijn is verzekerd worden mede begrepen premies voor bij dezelfde overeenkomst verzekerde uitkeringen bij overlijden of voor uitkeringen of vrijstelling van premiebetaling bij invaliditeit, voor zover die uitkeringen gezamenlijk niet meer bedragen dan driemaal het verzekerde kapitaal bij in leven zijn.

6. Kapitaalsuitkeringen en premies die niet in geld zijn uitgedrukt worden herleid tot guldens naar de tijdstippen waarop de uitkeringen worden genoten en de premies zijn voldaan.

7. Als een periodieke uitkering of verstrekking die de tegenwaarde voor een prestatie vormt wordt mede beschouwd hetgeen met betrekking tot een recht op zodanige periodieke uitkeringen en verstrekkingen wordt genoten ter zake van afkoop, vervreemding of onherroepelijk worden van de begunstiging. Daarbij wordt met vervreemding gelijkgesteld het brengen in het vermogen van een onderneming, waarbij als genoten bedrag wordt aangemerkt de waarde in het economische verkeer van het ingebrachte recht.

8. Voor de toepassing van deze wet wordt, in zoverre degene die een afkoopsom geniet ter zake van een lijfrente als bedoeld in artikel 45, eerste lid, onderdeel g, die is verzekerd bij een verzekeraar als bedoeld in artikel 45, in het jaar van afkoop een andere zodanige lijfrente bedingt bij een verzekeraar als bedoeld in artikel 45, vijfde lid, onderdeel a, onder 1°, of onderdeel b, de tweede lijfrente beschouwd als een voortzetting van de eerste.

9. Voor de toepassing van deze wet wordt, in zoverre een recht op periodieke uitkeringen en verstrekkingen – niet zijnde een lijfrente als bedoeld in het achtste lid – wordt omgezet in een ander zodanig recht,

het tweede recht beschouwd als een voortzetting van het eerste, tenzij ter zake van de omzetting door een ander dan de verzekeraar een prestatie wordt geleverd.

G. **Artikel 26** wordt vervangen door:

**Artikel 26.** Tot de inkomsten uit vermogen behoren niet voordelen getrokken uit roerende goederen, andere dan woonschepen, voor zover deze in eigen gebruik zijn.

H. Na **artikel 26** wordt ingevoegd:

**Artikel 26a.** 1. In afwijking in zoverre van artikel 25, eerste lid, aanhef en onderdeel c, behoort niet tot de inkomsten uit vermogen rente begrepen in een kapitaalsuitkering uit levensverzekering door de verzekeraar voor zover:

a. de kapitaalsuitkering wordt aangewend voor de aflossing van een door hypotheek verzekerde geldlening die is aangegaan voor de verwerving van een woning, mits ter zake van die verzekering ten minste 25 jaren jaarlijks premies zijn voldaan;

b. de kapitaalsuitkering niet meer bedraagt dan f 100 000, mits ter zake van die verzekering ten minste 20 jaren jaarlijks premies zijn voldaan en de kapitaalsuitkering plaatsvindt na het bereiken door de gerechtigde van de leeftijd van 60 jaar;

c. de kapitaalsuitkering niet meer bedraagt dan f 30 000, mits ter zake van die verzekering ten minste 15 jaren jaarlijks premies zijn voldaan; een en ander tenzij de hoogste premie meer heeft bedragen dan het tienvoud van de laagste.

2. Het eerste lid, onderdeel a, is uitsluitend van toepassing indien:

a. de levensverzekering is gesloten in samenhang met het aangaan van de geldlening, waarbij het verzekerde kapitaal niet meer bedraagt dan de geldlening en het recht op de kapitaalsuitkering is overgedragen tot zekerheid van de aflossing van de geldlening;

b. op het document met als inhoud de overeenkomst van levensverzekering is aangetekend dat de kapitaalsuitkering zal worden aangewend voor de aflossing van de in de overeenkomst te omschrijven geldlening die is aangegaan voor de verwerving van de in de overeenkomst te noemen woning;

c. de voordelen uit de woning, behoudens gedurende perioden van ten hoogste twee jaren, geheel of gedeeltelijk als inkomsten bepaald op de voet van artikel 42a in aanmerking zijn genomen bij de belastingplichtige dan wel zijn echtgenoot of gewezen echtgenoot.

3. Indien op het tijdstip van het sluiten van een levensverzekering als bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, de belastingplichtige de leeftijd van 40 jaar heeft bereikt, wordt het minimum van 25 jaren verminderd met het aantal gehele jaren dat de belastingplichtige op dat tijdstip ouder is dan 39 jaar, doch ten hoogste met 10 jaren.

4. Voor zover de geldlening wordt afgelost door middel van een andere door hypotheek verzekerde geldlening tot zekerheid waarvan het recht op de kapitaalsuitkering is overgedragen, wordt voor de toepassing van het eerste en het tweede lid, die andere geldlening beschouwd als de voortzetting van de eerste geldlening.

5. In geval van vervreemding van een woning gevolgd door de verwerving van een woning worden voor de toepassing van dit artikel:

a. een geldlening aangegaan voor de verwerving van de laatste woning en een geldlening aangegaan voor de verwerving van de eerste woning beschouwd als één geldlening;

b. een levensverzekering gesloten in verband met de verwerving van de laatste woning en een levensverzekering gesloten in verband met de verwerving van de eerste woning beschouwd als één levensverzekering, welke geacht wordt te zijn gesloten op het tijdstip waarop de verzekering in verband met de verwerving van de eerste woning is gesloten;

c. de laatste woning en de eerste woning beschouwd als één woning.  
Voorts wordt, voor de toepassing van het eerste lid, onderdeel a, de geldlening in aanmerking genomen tot ten hoogste het bedrag van de verwervingsprijs van de laatste woning.

6. Het vierde en het vijfde lid zijn uitsluitend van toepassing indien op het document met als inhoud de overeenkomst van levensverzekering de wijzigingen inzake de geldlening, de levensverzekering en de woning zijn aangetekend.

7. Het eerste lid is met betrekking tot rente begrepen in kapitaalsuitkeringen als bedoeld in onderdeel b en in onderdeel c van dat lid slechts van toepassing voor zover die bepaling ten aanzien van de gerechtigde tot de uitkering niet eerder van toepassing is geweest met betrekking tot rente begrepen in een in het desbetreffende onderdeel bedoelde kapitaalsuitkering.

**Artikel 26b.** 1. Ingeval in het kader van een boedelscheiding of ter voldoening of afkoop van de verplichting tot het doen van periodieke uitkeringen en verstrekkingen als bedoeld in artikel 30, eerste lid, onderdeel b, en artikel 45, eerste lid, onderdeel d, een recht op een kapitaalsuitkering uit levensverzekering of op periodieke uitkeringen en verstrekkingen wordt toegescheiden, toegekend of in een gelijksoortig recht wordt omgezet, wordt die handeling niet in aanmerking genomen voor de toepassing van artikel 25, tweede, derde, zevende en negende lid, artikel 31, eerste en vijfde lid, artikel 35, artikel 45, eerste lid, onderdeel h, artikel 45a, tweede lid, onderdelen a en b, en artikel 65b, tweede lid. De eerste volzin is met betrekking tot artikel 31, vijfde lid, en artikel 45, eerste lid, onderdeel h, niet van toepassing op hetgeen anders dan in de vorm van een recht op een kapitaalsuitkering uit levensverzekering of op periodieke uitkeringen en verstrekkingen wordt genoten onderscheidenlijk voldaan ter zake van het recht op verrekening van aanspraken op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 31, vijfde lid.

2. Het eerste lid is met betrekking tot artikel 45a, tweede lid, onderdelen a en b, uitsluitend van toepassing indien de belastingplichtige de aanspraak op periodieke uitkeringen geheel of gedeeltelijk vervreemdt aan zijn binnenlands belastingplichtige gewezen echtgenoot of deze aanwijst als onherroepelijk begunstigde van de aanspraak, dan wel de aanspraak omzet in een aanspraak die voor die gewezen echtgenoot een aanspraak is als bedoeld in artikel 45, eerste lid, onderdeel g, in welke gevallen de gewezen echtgenoot wordt geacht de verzekeringnemer van de aanspraak op periodieke uitkeringen te zijn. De vorige volzin is van overeenkomstige toepassing in het kader van scheiding van tafel en bed.

3. Voor de toepassing van artikel 30, eerste lid, onderdeel b, en artikel 45, eerste lid, onderdelen c en h, worden mede als rechtstreeks uit het familierecht voortvloeiende periodieke uitkeringen en verstrekkingen beschouwd periodieke uitkeringen en verstrekkingen voor zover zij:

a. zijn overeengekomen bij boedelscheiding in het kader van echtscheiding of scheiding van tafel en bed ter zake van het recht op verrekening van pensioenrechten en van aanspraken op periodieke uitkeringen waarvan de premies in aanmerking konden worden genomen bij de bepaling van het belastbare inkomen;

b. dienen ter vervanging van rechtstreeks uit het familierecht voortvloeiende periodieke uitkeringen en verstrekkingen;

een en ander indien de periodieke uitkeringen en verstrekkingen worden voldaan door degene die tot verrekening onderscheidenlijk vervanging verplicht is.

I. **Artikel 28** vervalt.

J.1. In **artikel 31** vervallen het vijfde en het zesde lid.

J.2. Het zevende lid wordt vervangen door:

5. Tot de inkomsten in de vorm van bepaalde periodieke uitkeringen en verstrekkingen behoort mede hetgeen bij boedelscheiding in het kader van echtscheiding of scheiding van tafel en bed wordt genoten ter zake van het recht op verrekening van pensioenrechten en van aanspraken op periodieke uitkeringen waarvan de premies in aanmerking konden worden genomen bij de bepaling van het belastbare inkomen.

K. **Artikel 32** vervalt.

L. In **artikel 35** wordt, onder vernummering van het tweede lid in derde lid, na het eerste lid ingevoegd:

2. Tot de kosten van verwerving van rente begrepen in kapitaalsuitkeringen uit levensverzekering en van periodieke uitkeringen en verstrekkingen die de tegenwaarde voor een prestatie vormen, behoort hetgeen ter zake van de verwerving van een bestaand zodanig recht, alsmede ter zake van het onherroepelijk worden van de begunstiging daarvan, meer is voldaan dan de premies als bedoeld in artikel 25, vierde lid, onderscheidenlijk de waarde van de prestatie als bedoeld in artikel 25, eerste lid, onderdeel g, met dien verstande dat die kosten in aanmerking worden genomen tot ten hoogste het bedrag dat ter zake van dat recht aan inkomsten wordt genoten.

M.1. In **artikel 38** wordt, onder vernummering van het tweede en het derde lid in onderscheidenlijk derde en vierde lid, na het eerste lid ingevoegd:

2. In afwijking in zoverre van het eerste lid worden kosten van verwerving als bedoeld in artikel 35, tweede lid, in aanmerking genomen tot ten hoogste het bedrag dat in het jaar ter zake van het desbetreffende recht aan inkomsten is genoten. Hetgeen op grond van de vorige volzin buiten aanmerking blijft, wordt geacht in het daaropvolgende jaar te zijn voldaan.

M.2. In het in derde lid vernummerde tweede lid wordt in de eerste volzin «van het bepaalde in het vorige lid» vervangen door: van het eerste lid. Voorts vervalt in de tweede volzin «het bepaalde in». Ten slotte wordt in de derde volzin «als zijn bedoeld in» vervangen door: als bedoeld in.

M.3. In het in vierde lid vernummerde derde lid vervalt telkens «het bepaalde in».

N.1. In **artikel 44e**, tweede lid, wordt «met dien verstande dat ten minste f 1063 en ten hoogste f 16 703 wordt toegevoegd» vervangen door: doch ten hoogste f 16 703.

N.2. In het derde lid wordt «als is bedoeld in» vervangen door: als bedoeld in. Voorts wordt «letter f» vervangen door: onderdeel f.

O.1. **Artikel 44f**, eerste lid, wordt vervangen door:

1. De oudedagsreserve neemt achtereenvolgens af:

a. met het bedrag dat op de voet van artikel 44g, derde lid, wordt overgedragen aan degene die de onderneming of een gedeelte van de onderneming voortzet, alsmede met het bedrag waarmee in het kalenderjaar waarin de belastingplichtige een langer dan drie jaren voor zijn rekening gedreven onderneming geheel staakt, het in artikel 8, eerste lid, onderdeel d, vermelde bedrag van f 20 000 – voor zover dit niet reeds eerder als vrijstelling is genoten –, vermeerderd met f 25 000 indien de in genoemde bepaling bedoelde verhoging van toepassing is, de voordelen behaald met of bij het staken van de onderneming te boven gaat;

- b. met het bedrag waarvoor de belastingplichtige dit bij de aangifte schriftelijk verzoekt, doch met ten hoogste het bedrag van de premies voor lijfrenten die in het kalenderjaar voor aftrek als persoonlijke verplichtingen in aanmerking worden genomen;
- c. met het bedrag waarmee de reserve het ondernemingsvermogen bij het einde van het kalenderjaar overtreft, dan wel met haar volle bedrag indien bij het einde van het kalenderjaar ondernemingsvermogen ontbreekt;
- d. met haar volle bedrag in het kalenderjaar waarin de belastingplichtige ophoudt binnenlands belastingplichtige te zijn.

O.2. Het tweede, het vierde, het vijfde en het zesde lid vervallen. Voorts wordt het derde lid vernummerd in tweede lid.

O.3. In het in tweede lid vernummerde derde lid wordt «onderdeel b» vervangen door: onderdeel c. Voorts wordt «de waarde welke in het economische verkeer» vervangen door: de waarde in het economische verkeer welke.

O.4. Het zevende lid wordt vervangen door:

3. Afnemingen ingevolge het eerste lid, onderdeel a, worden, in afwijking van artikel 3, derde lid, onderdeel a, niet in aanmerking genomen bij het bepalen van het inkomen.

P.1. In **artikel 44g**, eerste lid, wordt «vindt bij overlijden van de belastingplichtige geen toepassing indien de echtgenoot bij het begin van het kalenderjaar de leeftijd van 69 jaar nog niet heeft bereikt en» vervangen door: is bij overlijden van de belastingplichtige niet van toepassing indien de echtgenoot.

P.2. Het tweede lid vervalt. Voorts worden het derde en het vierde lid vernummerd in onderscheidenlijk tweede en derde lid.

P.3. In het in tweede lid vernummerde derde lid wordt «Het eerste en het tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing» vervangen door: Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing.

Q. **Artikel 44h** vervalt.

R.1. In **artikel 44i**, eerste en tweede lid, wordt «onderdeel b» vervangen door: onderdeel c.

R.2. Het derde lid vervalt. Voorts worden het vierde en het vijfde lid vernummerd in onderscheidenlijk derde en vierde lid.

R.3. In het in derde lid vernummerde vierde lid wordt «artikel 44f, derde lid» vervangen door: artikel 44f, tweede lid.

S. **Artikel 44j**, derde lid, vervalt.

T. Na **artikel 44j** wordt ingevoegd:

**Artikel 44k.** 1. De inspecteur stelt bij beschikking het bedrag vast van de oudedagsreserve bij het einde van het kalenderjaar. Rechtsmiddelen tegen een zodanige beschikking kunnen uitsluitend betrekking hebben op de grootte van de oudedagsreserve.

2. Indien de oudedagsreserve tot een onjuist bedrag is vastgesteld, kan de inspecteur de beschikking bij uitspraak herzien. De bevoegdheid tot herziening vervalt door verloop van vijf jaren na de vaststelling van de beschikking.

3. Artikel 30e, eerste tot en met vierde lid, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen (Stb. 1959, 301) is van overeenkomstige toepassing.

U. **Artikel 44I** vervalt.

V.1. In **artikel 45**, eerste lid, onderdeel b, wordt «termijnen van lijfrenten en andere in rechte vorderbare periodieke uitkeringen» vervangen door: periodieke uitkeringen.

V.2. In het eerste lid wordt onderdeel g vervangen door:

g. premies voor:

1°. lijfrenten welke termijnen toekomen aan de belastingplichtige en uitsluitend eindigen bij zijn overlijden;

2°. lijfrenten welke termijnen ingaan bij overlijden, met dien verstande dat indien de termijnen toekomen aan bloed- of aanverwanten – niet zijnde de echtgenoot – in de rechte lijn of in de tweede of derde graad van de zijlijn of aan een pleegkind, deze uitsluitend eindigen hetzij bij het overlijden van de gerechtigde hetzij uiterlijk op het tijdstip waarop deze de leeftijd van 30 jaar bereikt;

3°. lijfrenten welke termijnen toekomen aan de belastingplichtige en eindigen in het jaar waarin hij de leeftijd van 65 jaar bereikt dan wel waarin hij een pensioen als bedoeld in artikel 8, eerste lid, onderdeel f, of als bedoeld in artikel 11, derde lid, van de Wet op de loonbelasting 1964, gaat genieten, voor zover het gezamenlijke bedrag aan termijnen van zodanige lijfrenten – beoordeeld naar de toestand op het tijdstip van premiebetaling – niet meer beloopt dan f 100 000 per jaar;

4°. lijfrenten welke termijnen toekomen aan de belastingplichtige, een looptijd hebben van ten minste vijf jaren en niet eerder ingaan dan in het jaar waarin hij de leeftijd van 65 jaar bereikt dan wel waarin hij een pensioen als bedoeld onder 3° gaat genieten, voor zover het gezamenlijke bedrag aan termijnen van zodanige lijfrenten – beoordeeld naar de toestand op het tijdstip van premiebetaling – niet meer beloopt dan f 30 000 per jaar;

5°. lijfrenten welke termijnen toekomen aan een meerderjarig invalide eigen kind, stiefkind, pleegkind of kleinkind en uitsluitend eindigen bij het overlijden van de gerechtigde;

6°. aanspraken op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 25, eerste lid, onderdeel g, ter zake van invaliditeit, ziekte of ongeval.

V.3. In het eerste lid vervalt onderdeel h en wordt de onderdeelaanduiding i gewijzigd in h.

V.4. In het eerste lid vervallen in het in onderdeel h gewijzigde onderdeel i de zinsneden «– niet zijnde stamrechten –» en «anders dan in de vorm van een stamrecht».

Voorts wordt «als is bedoeld in artikel 31, zevende lid» vervangen door: en van aanspraken op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 31, vijfde lid.

V.5. Het vierde lid wordt vervangen door:

4. Onder een lijfrente wordt verstaan de aanspraak op vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen die eindigen uiterlijk bij overlijden, welke aanspraak niet kan worden afgekocht, vervreemd of tot voorwerp van zekerheid kan dienen. Onder een lijfrente wordt mede verstaan de aanspraak op winstuitkeringen voor zover die uitkeringen verband houden met een lijfrente.

V.6. Het vijfde lid wordt vervangen door:

5. Premies voor lijfrenten worden alleen in aanmerking genomen indien zij zijn verschuldigd aan:



a. een van de volgende verzekeraars die de lijfrenteverplichting rekent tot het binnenlandse ondernemingsvermogen:

1°. een verzekeraar die bevoegd is het directe verzekeringsbedrijf als bedoeld in de Wet toezicht verzekeringsbedrijf (Stb. 1986, 638) uit te oefenen;

2°. een in Nederland wonend natuurlijk persoon – niet zijnde de echtgenoot – dan wel een in Nederland gevestigd lichaam, mits de lijfrenten zijn bedongen als tegenprestatie voor de overdracht van een onderneming of een gedeelte van een onderneming aan die persoon of dat lichaam, doch tot ten hoogste het bedrag van de met of bij die overdracht behaalde winst en het bedrag van de afnemingen van de oudedagsreserve ingevolge artikel 44f, eerste lid, onderdelen b en c, in het jaar van de overdracht;

b. een aan de Wet op de heffing over vermogensoverschotten van pensioenfondsen onderworpen lichaam;

c. een niet in Nederland gevestigd pensioenfonds of lichaam dat het levensverzekeringsbedrijf uitoefent, mits de premies worden voldaan ter vrijwillige voortzetting van een pensioenregeling die, dan wel ter voortzetting van een lijfrente die gedurende ten minste drie jaren voor het ontstaan van de binnenlandse belastingplicht is verzekerd bij dat fonds of dat lichaam.

6. Met betrekking tot de persoonlijke verplichtingen is artikel 38, eerste en vierde lid, van overeenkomstige toepassing met dien verstande dat:

a. het in de eerste volzin van dat vierde lid ter zake van bij wijze van vooruitbetaling voldane renten van schulden, kosten van geldleningen daaronder begrepen, vermelde bedrag van f 4000 wordt verminderd met het bedrag dat op grond van die eerste volzin als aftrekbare kosten in aanmerking komt, en dat het in de laatste volzin van dat vierde lid ter zake van afsluitprovisies vermelde bedrag van f 4000 wordt verminderd met het bedrag dat op grond van die laatste volzin als aftrekbare kosten in aanmerking komt;

b. premies voor lijfrenten in aanmerking worden genomen op het tijdstip waarop deze zijn betaald of verrekend.

7. In afwijking in zoverre van het eerste lid, onderdeel g, worden bij een belastingplichtige als persoonlijke verplichtingen in aanmerking komende premies voor onmiddellijk ingaande lijfrenten op diens verzoek niet bij hem in aanmerking genomen doch, als persoonlijke verplichtingen, bij degene door wiens overlijden een onderneming is gestaakt, waarbij deze wordt geacht de verzekeringnemer te zijn, mits de premies zijn betaald of verrekend binnen zes maanden na het overlijden en in de overeenkomst waarbij de lijfrenten zijn bedongen, is opgenomen dat een verzoek zal worden gedaan om toepassing van de onderhavige bepaling. Daarbij kunnen, in afwijking van het vijfde lid, ook in aanmerking komen premies voor lijfrenten die zijn verschuldigd aan degene die de onderneming voortzet, mits deze in Nederland woont of is gevestigd en de lijfrenteverplichting tot zijn binnenlandse ondernemingsvermogen rekent. De eerste volzin is niet van toepassing voor zover de premies, te zamen met de overige op de voet van deze bepaling bij de overledene in aanmerking te nemen premies, meer bedragen dan de winst behaald met of bij het staken van de onderneming en de afnemingen van de oudedagsreserve van de overledene ingevolge artikel 44f, eerste lid, onderdelen c en d, in het jaar van overlijden. In afwijking van het zesde lid, onderdeel b, worden de ingevolge de eerste volzin bij de overledene in aanmerking te nemen premies in aanmerking genomen op het tijdstip van overlijden. Het verzoek wordt schriftelijk gedaan bij de aangifte inkomstenbelasting van de overledene.

W. **Artikel 45a**, tweede lid, wordt vervangen door:

2. Als negatieve persoonlijke verplichtingen van een belastingplichtige – zijnde de verzekeringnemer dan wel, indien deze is overleden, de

gerechtigde – worden mede in aanmerking genomen de premies voor een aanspraak als bedoeld in artikel 45, eerste lid, onderdeel g, die voor aftrek als persoonlijke verplichtingen in aanmerking zijn gekomen ingeval:

a. de aanspraak zodanig wordt gewijzigd dat niet meer wordt voldaan aan de in artikel 45, eerste lid, onderdeel g, en vierde lid, gestelde voorwaarden;

b. de aanspraak wordt afgekocht of vervreemd;

c. de aanspraak formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid wordt;

d. de verzekeraar niet langer voldoet aan de in artikel 45, vijfde lid, gestelde voorwaarden;

e. de lijfrenteverplichting geheel of gedeeltelijk overgaat op een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 45, vijfde lid, onderdeel a, onder 1<sup>o</sup>, of onderdeel b; onder overgang van de lijfrenteverplichting wordt mede verstaan herverzekering indien de lijfrente is bedongen bij een verzekeraar als bedoeld in artikel 45, vijfde lid, onderdeel a, onder 2<sup>o</sup>.

3. Als negatieve persoonlijke verplichtingen van een belastingplichtige – zijnde de verzekeringnemer dan wel, indien deze is overleden, de gerechtigde – worden, ingeval hij anders dan door overlijden ophoudt binnenlands belastingplichtige te zijn, mede in aanmerking genomen de premies als bedoeld in artikel 45, eerste lid, onderdeel g, die voor aftrek als persoonlijke verplichtingen in aanmerking zijn gekomen, met uitzondering van de premies voor aanspraken als bedoeld in dat onderdeel, onder 6<sup>o</sup>, waarvan de uitkeringen zijn ingegaan, en van de premies voor tenietgegane aanspraken. De vorige volzin is niet van toepassing indien de premies – met inachtneming van het vierde lid – per jaar niet meer hebben belopen dan f 10 000 en tevens in totaal niet meer dan f 50 000.

4. De ingevolge het tweede en het derde lid in aanmerking te nemen premies voor een lijfrente welke termijnen zijn ingegaan, worden in aanmerking genomen tot ten hoogste het bedrag van de waarde in het economische verkeer van de lijfrente.

5. Onze Minister kan onder door hem te stellen voorwaarden bepalen dat het tweede lid, onderdeel e, niet van toepassing is indien:

a. de lijfrenteverplichting overgaat in verband met de overdracht van de onderneming van een verzekeraar als bedoeld in artikel 45, vijfde lid, onderdeel a, onder 2<sup>o</sup>;

b. de lijfrenteverplichting overgaat op een niet in Nederland gevestigd pensioenfonds of lichaam dat het levensverzekeringsbedrijf uitoefent, zulks ter verwerving van pensioenrechten in het kader van de aanvaarding van een dienstbetrekking.

6. Met betrekking tot de negatieve persoonlijke verplichtingen is artikel 33, eerste lid, van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat de negatieve persoonlijke verplichtingen bedoeld in het tweede en het derde lid worden genoten op het tijdstip dat onmiddellijk voorafgaat aan dat waarop zich een van de omstandigheden als bedoeld in het tweede of het derde lid voordoet.

X. In **artikel 48**, vierde lid, wordt de eerste volzin vervangen door: Bij het bepalen van het binnenlandse inkomen is hoofdstuk II, met uitzondering van artikel 5, eerste tot en met vierde lid, van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat in afwijking van artikel 25, eerste lid, onderdeel g, periodieke uitkeringen of verstrekkingen die de tegenwaarde vormen voor een prestatie in aanmerking worden genomen op de wijze als bedoeld in artikel 49, eerste lid, onderdeel b, onder 5<sup>o</sup>.

Y. In **artikel 49**, eerste lid, onderdeel b, wordt, onder vernummering van onderdeel 5<sup>o</sup> in 6<sup>o</sup>, na onderdeel 4<sup>o</sup> ingevoegd:

5<sup>o</sup>. aanspraken op periodieke uitkeringen voor zover de voor de verwerving daarvan betaalde premies als persoonlijke verplichting in aftrek konden worden gebracht;.

Z.1. In **artikel 57**, eerste lid, wordt, onder wijziging van de onderdeelaanduidingen e, f, g en h in onderscheidenlijk f, g, h en i, na onderdeel d ingevoegd:

e. rente begrepen in een kapitaalsuitkering uit levensverzekering ineens, mits ter zake van de verzekering ten minste 15 jaren jaarlijks premies zijn voldaan en de hoogste premie niet meer heeft bedragen dan het tienvoud van de laagste;.

Z.2. Het in onderdeel g gewijzigde onderdeel f wordt vervangen door:

g. inkomsten als bedoeld in artikel 31 naar hun zuivere bedrag, met uitzondering van de in artikel 57a, eerste lid, onderdeel d, genoemde inkomsten;.

Z.3. In het in onderdeel h gewijzigde onderdeel g wordt «artikel 44f, eerste lid, onderdeel b» vervangen door: artikel 44f, eerste lid, onderdeel c.

Z.4. Het in onderdeel i gewijzigde onderdeel h wordt vervangen door:

i. de afneming van de oudedagsreserve ingevolge artikel 44f, eerste lid, onderdeel d.

AA. **Artikel 59a** vervalt.

BB. In **artikel 61h**, eerste lid, wordt «de artikelen 6 tot en met 19» vervangen door: de artikelen 6 tot en met 18.

CC. In **artikel 65**, tweede lid, vervalt «artikel 59a en».

DD. Na **artikel 65a** wordt ingevoegd:

**Artikel 65b.** 1. Bij algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot het verlenen van uitstel van betaling voor belastingaanslagen bij de vaststelling waarvan artikel 45a, derde lid, toepassing heeft gevonden, met dien verstande dat het bedrag waarvoor uitstel van betaling wordt verleend niet meer beloopt dan de belasting die betrekking heeft op f 250 000 aan als negatieve persoonlijke verplichtingen in aanmerking genomen premies. Daarbij wordt aangegeven op welke premies het bedrag waarvoor uitstel van betaling wordt verleend, geacht wordt betrekking te hebben.

2. Het uitstel wordt beëindigd indien zich een omstandigheid voordoet als bedoeld in artikel 45a, tweede lid.

3. Het recht tot dwanginvordering en het recht tot verrekening vervallen met betrekking tot het bedrag waarvoor gedurende 20 jaren ingevolge het eerste lid uitstel heeft gelopen.

4. Ingeval de belastingschuldige binnen 20 jaren nadat hem op de voet van het eerste lid uitstel van betaling is verleend, binnenlands belastingplichtig wordt of overlijdt, wordt de aanslag of navorderingsaanslag verminderd met het bedrag waarvoor op dat tijdstip nog uitstel ingevolge het eerste lid loopt en wordt artikel 45a geacht geen toepassing te hebben gevonden op de premies waarop dat bedrag geacht wordt betrekking te hebben. De vorige volzin is in zoverre van overeenkomstige toepassing ingeval de belastingschuldige een handeling verricht als bedoeld in artikel 26b, tweede lid, waarop het eerste lid van dat artikel van toepassing is.

5. Indien zich een omstandigheid heeft voorgedaan als bedoeld in artikel 45a, tweede lid, stelt de verzekeraar van de aanspraak op de periodieke uitkeringen de ontvanger onverwijld schriftelijk daarvan in kennis.

**Artikel 65c.** 1. Indien ingevolge artikel 45a, tweede of derde lid, premies voor een aanspraak op periodieke uitkeringen als negatieve

persoonlijke verplichtingen in aanmerking worden genomen, is de verzekeraar van die aanspraak tot ten hoogste de waarde in het economische verkeer daarvan aansprakelijk voor de belasting die ter zake door de verzekeringnemer of de gerechtigde is verschuldigd.

2. Het bedrag van de verschuldigde belasting wordt gesteld op het evenredig gedeelte van de belasting die meer is verschuldigd ter zake van alle in het jaar ingevolge artikel 45a, tweede of derde lid, als negatieve persoonlijke verplichtingen in aanmerking genomen premies.

3. Zodra premies voor een aanspraak als negatieve persoonlijke verplichtingen in aanmerking worden genomen, deelt de inspecteur het bedrag van de belasting waarvoor de verzekeraar aansprakelijk is schriftelijk mede aan die verzekeraar.

4. Op de aansprakelijkheid ingevolge het eerste lid wordt geen beroep gedaan alvorens de inspecteur het bedrag waarvoor de verzekeraar aansprakelijk is bij beschikking heeft vastgesteld.

EE. In **artikel 66a**, derde lid, vervalt «met uitzondering van artikel 59a».

FF. in **artikel 66b**, eerste lid, eerste volzin, vervalt «19,». Voorts wordt daarin «45, vierde lid» vervangen door: 45, eerste lid. Ten slotte wordt daarin «75, tweede lid» vervangen door: 75, vierde en vijfde lid.

GG. In artikel 69 wordt «letter b» vervangen door: onderdeel b. Voorts wordt «inkomsten uit arbeid» vervangen door: bestanddelen van het persoonlijke inkomen. Ten slotte wordt «verstrek door» vervangen door: verstrekt krachtens een op 31 december 1989 bestaande overeenkomst door.

HH. **Artikel 71a** vervalt.

II. **Artikel 75** wordt vervangen door:

**Artikel 75.** 1. Een aanspraak, krachtens een op 31 december 1989 bestaande overeenkomst, op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 25, tweede lid, zoals dat luidde op die datum, alsmede een aanspraak, krachtens een op 31 december 1989 bestaande overeenkomst, op periodieke uitkeringen of verstrekkingen (stamrecht) als bedoeld in artikel 19, eerste lid, artikel 44f, eerste lid, onderdeel c, of artikel 32, eerste lid, zoals die artikelen luiden op die datum, worden met ingang van 1 januari 1990 aangemerkt als een aanspraak op periodieke uitkeringen of verstrekkingen, waarbij:

a. voor de toepassing van artikel 25, eerste lid, onderdeel g, zoals dat luidt na 31 december 1989, de waarde van de prestatie tevens wordt verminderd met het gezamenlijke bedrag van hetgeen in verband met de verkrijging van het recht op de periodieke uitkeringen of verstrekkingen als waarde van een stamrecht ten laste van de winst is gebracht of bij de bepaling van het inkomen op grond van een stamrechtvrijstelling niet in aanmerking is genomen;

b. voor de toepassing van artikel 45a, tweede lid, onderdeel c, zoals dat luidt na 31 december 1989, de premies die voor aftrek in aanmerking konden komen onderscheidenlijk het gezamenlijke bedrag van hetgeen in verband met de verkrijging van het recht op de periodieke uitkeringen of verstrekkingen als waarde van een stamrecht ten laste van de winst is gebracht of bij de bepaling van het inkomen op grond van een stamrechtvrijstelling niet in aanmerking is genomen, worden geacht in aanmerking te zijn genomen als premies voor lijfrenten ingevolge artikel 45, eerste lid, onderdeel g.

2. Een aanspraak krachtens een op 31 december 1989 bestaande overeenkomst die ingevolge artikel 25, derde lid, zoals dat luidde op die datum, wordt aangemerkt als een lijfrente, wordt met ingang van 1

januari 1990 aangemerkt als een aanspraak op periodieke uitkeringen of verstrekkingen, waarbij voor de toepassing van artikel 45a, tweede lid, onderdeel c, zoals dat luidt na 31 december 1989, de premies die voor aftrek in aanmerking konden komen worden geacht in aanmerking te zijn genomen als premies voor lijfrenten ingevolge artikel 45, eerste lid, onderdeel g.

3. Met betrekking tot een aanspraak op periodieke uitkeringen of verstrekkingen en daarvoor betaalde premies zijn, op verzoek van de verzekeringnemer dan wel, indien deze is overleden, de gerechtigde, de regels die daarvoor golden op 31 december 1989 van kracht, met dien verstande dat:

a. artikel 31, vijfde lid, uitsluitend van toepassing is ter zake van belening en verpanding en dat ter zake van vervreemding – het brengen in het vermogen van een onderneming daaronder begrepen – artikel 25, eerste lid, onderdeel g, en zevende lid, zoals die bepalingen luiden na die datum, van toepassing zijn;

b. artikel 45a, eerste lid, zoals dat luidt na die datum, van toepassing is;

c. artikel 57, eerste lid, aanhef en onderdeel e, niet van toepassing is met betrekking tot de in artikel 31, vijfde lid, bedoelde beleningen en verpandingen;

d. artikel 57, tweede lid, niet van toepassing is;

e. artikel 75, tweede lid, niet van toepassing is.

De eerste volzin is uitsluitend van toepassing indien de aanspraak en het bedrag van de betaalde premies zijn opgenomen in een op 31 december 1989 bestaande overeenkomst die met betrekking tot het bedrag van de premies nadien niet is gewijzigd.

4. Indien als gevolg van een verzoek als bedoeld in het derde lid:

a. inkomsten als bedoeld in artikel 31, eerste lid, krachtens artikel 57, eerste lid, aanhef en onderdeel e, niet worden belast op de voet van de tarieftabel, worden deze inkomsten voor de toepassing van het tarief geacht onderdeel uit te maken van de in artikel 57, eerste lid, genoemde bestanddelen van de belastbare som, zoals dat artikel luidt na 31 december 1989;

b. artikel 75, eerste lid, van toepassing is, worden de zuivere inkomsten ter zake van de afkoop of de omzetting van een aanspraak als bedoeld in dat lid, doch ten hoogste het bedrag dat de belastbare som verminderd met de bestanddelen daarvan die zijn genoemd in de artikelen 57a en 58 zoals die artikelen luiden na 31 december 1989, meer bedraagt dan f 41 500, niet belast op de voet van de tarieftabel. De belasting over het gedeelte van de belastbare som dat krachtens de vorige volzin niet op de voet van de tarieftabel wordt belast, bedraagt 40 percent, waarbij uitsluitend voor de toepassing van artikel 57, eerste lid, zoals dat artikel luidt na 31 december 1989, de zuivere inkomsten als bedoeld in de vorige volzin geacht worden te zijn genoemd in artikel 57a, eerste lid, zoals dat artikel luidt na die datum.

5. Ingevolge het derde lid als persoonlijke verplichtingen aftrekbare premies voor lijfrenten worden in aanmerking genomen tot ten hoogste f 16 863, met dien verstande dat de premies ten hoogste in aanmerking worden genomen tot het bedrag van de in de twee voorafgaande jaren in totaal in aanmerking genomen premiebedragen.

6. Het verzoek als bedoeld in het derde lid kan uitsluitend worden gedaan in het kader van de aanslagregeling van het jaar waarin met betrekking tot de aanspraak of de betaalde premies toepassing van de regels die daarvoor golden op 31 december 1989 voor de eerste maal een ander fiscaal gevolg zou hebben dan toepassing van de regels die daarvoor gelden na die datum.

**Artikel 76.** Rente begrepen in een kapitaalsuitkering uit levensverzekering die ingevolge de regels die daarvoor golden op 31 december 1989, met uitzondering van artikel 31, zesde lid, tweede volzin, niet tot de inkomsten uit vermogen zou zijn gerekend, wordt ook na die datum niet tot de inkomsten uit vermogen gerekend, mits de kapitaalsuitkering wordt genoten krachtens een op 31 december 1989 bestaande overeenkomst die nadien met betrekking tot het verzekerde kapitaal niet is gewijzigd.

JJ. Aan **artikel 78a** wordt toegevoegd:

7. Voor de toepassing van de vorige leden geldt artikel 28 zoals dat luidde op 31 december 1989.

KK. **Artikel 80b** wordt vervangen door:

**Artikel 80b.** 1. Voor een recht dat periodieke uitkeringen of verstrekkingen oplevert (stamrecht) waarop het met ingang van 1 januari 1990 vervallen artikel 19 of artikel 44j, derde lid, is toegepast, blijven artikel 19, onderscheidenlijk artikel 44j, derde lid, naar de tekst op het tijdstip van toepassing, alsmede het met ingang van die datum vervallen artikel 59a, van kracht.

2. Het bepaalde in het eerste lid met betrekking tot artikel 59a is niet van toepassing indien het stamrecht is bedongen vóór 1 januari 1973.

LL. **Artikel 80c** vervalt.

## ARTIKEL II

In de wet op de vennootschapsbelasting 1969 (Stb. 469) worden de volgende wijzigingen aangebracht.

A. **Artikel 4** wordt vervangen door:

**Artikel 4.** Onder het drijven van een onderneming als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel d, wordt mede verstaan:

a. een uiterlijk daarmee overeenkomende werkzaamheid waardoor in concurrentie wordt getreden met ondernemingen, gedreven door natuurlijke personen, dan wel door lichamen, vermeld in artikel 2, eerste lid, onderdelen a, b en c;

b. een werkzaamheid die bestaat uit de verzorging van werknemers of gewezen werknemers, van hun echtgenoten of partners en van hun kinderen of pleegkinderen door middel van uitkeringen op grond van een regeling voor vervroegde uittreding (VUT-uitkeringen) of pensioen, dan wel uit het verzekeren van lijfrenten.

B. **Artikel 5**, onderdeel b, wordt vervangen door:

b. lichamen welke zijn onderworpen aan de Wet op de heffing over vermogensoverschotten van pensioenfondsen.

C. In **artikel 8**, tweede lid, wordt in onderdeel c «; en» vervangen door een punt. Voorts vervalt onderdeel d.

D. **Artikel 23a** vervalt.

E. **Artikel 23f** wordt vervangen door:

**Artikel 23f.** Artikel 23b is niet van toepassing op lichamen welke als beleggingsinstelling zijn aangemerkt.

F. **Artikel 33a** wordt vervangen door:

**Artikel 33a.** 1. Voor een recht dat periodieke uitkeringen of verstrekkingen oplevert (stamrecht) waarop het met ingang van 1 januari

1990 vervallen artikel 19 van de Wet op de inkomstenbelasting 1964, dan wel het met ingang van die datum vervallen artikel 44j, derde lid, van die wet is toegepast, blijft het met ingang van die datum vervallen artikel 23a van kracht.

2. Het eerste lid is niet van toepassing indien het stamrecht is bedongen vóór 1 januari 1973.

G. Na **artikel 33b** wordt ingevoegd:

**Artikel 33c.** 1. Artikel 14a van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 is niet van toepassing op lichamen als bedoeld in artikel III, onderdeel B, van de Wet tot wijziging van het fiscale regime voor onderhoudsvoorzieningen en spaarvormen alsmede van het fiscale regime voor verzekeraars en directiepensioenlichamen.

2. Artikel 23b is niet van toepassing op lichamen als bedoeld in artikel III, onderdeel B, van de Wet tot wijziging van het fiscale regime voor onderhoudsvoorzieningen en spaarvormen alsmede van het fiscale regime voor verzekeraars en directiepensioenlichamen.

### ARTIKEL III

A. De Wet Belastingherziening 1950 (Stb. K423) wordt ingetrokken.

B.1. Artikel 10 van de Wet Belastingherziening 1950, zoals dat luidt op de dag voorafgaand aan de inwerkingtreding van deze wet, blijft van kracht voor lichamen die de dag voorafgaand aan de inwerkingtreding van deze wet aan de in dat artikel genoemde voorwaarden voldoen met dien verstande dat het gestorte kapitaal onderscheidenlijk de inleggeden niet hoger worden gesteld dan het gestorte kapitaal onderscheidenlijk de inleggeden op de datum van inwerkingtreding van deze wet verminderd met de opbrengst van de sedert de inwerkingtreding van deze wet vervreemde woningen.

2. Het eerste lid is van toepassing tot het begin van het boekjaar waarin:

- a. het gestorte kapitaal van het lichaam is, onderscheidenlijk de inleggeden van het lichaam zijn verhoogd;
- b. door het lichaam één of meer woningen zijn verkregen;
- c. één of meer aandelen onderscheidenlijk lidmaatschapsrechten in het lichaam zijn vervreemd.

### ARTIKEL IV

In de Algemene wet inzake rijksbelastingen (Stb. 1959, 301) worden de volgende wijzigingen aangebracht.

A. In **hoofdstuk VA** wordt het opschrift vervangen door: Heffingsrente en revisierente.

B. **Artikel 30d** wordt vervangen door:

**Artikel 30d.** 1. Met betrekking tot de inkomstenbelasting wordt rente – revisierente – verschuldigd indien ingevolge artikel 45a, tweede of derde lid, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964, premies voor een aanspraak op periodieke uitkeringen als negatieve persoonlijke verplichtingen in aanmerking worden genomen.

2. De revisierente bedraagt 20 percent van de waarde in het economische verkeer van de aanspraak op periodieke uitkeringen.

3. Ingeval de aanspraak op periodieke uitkeringen is bedongen minder dan 10 jaren vóór het jaar waarin de negatieve persoonlijke verplichtingen worden genoten, wordt, indien de belastingplichtige dit schriftelijk verzoekt, in afwijking van het tweede lid, de revisierente gesteld op het door de belastingplichtige aannemelijk te maken bedrag dat ingevolge de artikelen 30a en 30c aan heffingsrente in rekening zou worden gebracht indien de mogelijkheid zou bestaan de aftrek van de premies voor de

aanspraak ongedaan te maken door navorderingsaanslagen over de jaren van die aftrek. Hierbij worden de bedragen van die navorderingsaanslagen gesteld op 50 percent van de premies en wordt het einde van het in artikel 30a, derde lid, onderdeel a, bedoelde tijdvak gesteld op 31 december van het jaar waarin de negatieve persoonlijke verplichtingen worden genoten.

**Artikel 30e.** 1. De inspecteur stelt het bedrag van de heffingsrente vast bij beschikking. Met betrekking tot deze beschikking zijn de bepalingen in de belastingwet die gelden voor de belastingaanslag ter zake waarvan heffingsrente wordt berekend, van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat met betrekking tot beschikkingen ter zake van voorlopige aanslagen die tot een negatief bedrag zijn vastgesteld uitsluitend de bepalingen van de hoofdstukken V en VIII van deze wet van overeenkomstige toepassing zijn.

2. Het bedrag van de heffingsrente wordt op het aanslagbiljet of op het afschrift van de uitspraak of van de kennisgeving afzonderlijk vermeld. Ingeval de eerste volzin geen toepassing vindt, blijkt het bedrag van de heffingsrente uit het afschrift van de beschikking.

3. Ingeval de belastingplichtige bezwaar heeft tegen de beschikking waarbij de heffingsrente is vastgesteld, kan hij, in de gevallen waarin hij tevens bezwaar maakt tegen de aanslag of de naheffingsaanslag onderscheidenlijk beroep instelt tegen de navorderingsaanslag, het bezwaar vervatten in het bezwaarschrift waarbij bezwaar wordt gemaakt tegen de aanslag of de naheffingsaanslag onderscheidenlijk in het beroepschrift waarbij het beroep wordt ingesteld tegen de navorderingsaanslag.

4. Ingeval zowel bezwaar is gemaakt tegen de aanslag of de naheffingsaanslag als tegen de beschikking waarbij de heffingsrente is vastgesteld, doet de inspecteur uitspraak op beide bezwaren bij een gezamenlijke uitspraak. Op de in één beroepschrift vervatte beroepen beslist de rechter bij een gezamenlijke uitspraak.

5. De ontvanger betaalt de te vergoeden heffingsrente uit en vordert de in rekening gebrachte heffingsrente in met toepassing van de voor de invordering van de onderscheidene in artikel 30a genoemde belastingen geldende bepalingen, waarbij de beschikking ingevolge het eerste lid geldt als aanslag.

6. Met betrekking tot de revisierente bedoeld in artikel 30d zijn het eerste tot en met het vijfde lid van overeenkomstige toepassing.

## **ARTIKEL V**

1. Deze wet treedt in werking met ingang van 1 januari 1990.

2. De artikelen II en III vinden voor het eerst toepassing met betrekking tot de heffing over het jaar dat aanvangt met of in het kalenderjaar 1990.



Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren wie zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven

De Minister van Financiën,

De Staatssecretaris van Financiën,