

Vergaderjaar 1990–1991

21 198

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

Nr. 22

AMENDEMENTEN VAN HET LID LINSCHOTEN

Ontvangen 2 mei 1991

De ondergetekende stelt de volgende amendementen voor:

I

In artikel I, onderdeel F.3., wordt aan het vierde lid toegevoegd: De eerste volzin is niet van toepassing indien een fractieverzekering als bedoeld in artikel 25a wordt omgezet in een andere levensverzekering waarbij een kapitaal is verzekerd, dan wel indien een laatstgenoemde verzekering wordt omgezet in een fractieverzekering.

II

Artikel I, onderdeel G, wordt vervangen door:

G.1. Na **artikel 25** wordt ingevoegd:

Artikel 25a.1. Voor de toepassing van de artikelen 25 en 26a wordt de kapitaalsuitkering uit een fractieverzekering gesteld op de op basis van 4 percent per jaar samengestelde interest opgerente som van het volgens de verzekeringsovereenkomst voor belegging beschikbare deel van de premies die tot het tijdstip van de uitkering zijn voldaan. Voor de toepassing van artikel 25, derde lid, wordt bij afkoop, vervreemding, het onherroepelijk worden van de begunstiging of het brengen in het vermogen van een onderneming van een recht op een kapitaalsuitkering als bedoeld in de eerste volzin, op verzoek, in plaats van hetgeen wordt genoten onderscheidenlijk de waarde in het economische verkeer, in aanmerking genomen de op de wijze van de eerste volzin te bepalen som van de tot dat tijdstip voldane premies.

2. Bij algemene maatregel van bestuur wordt bepaald hetgeen onder een fractieverzekering wordt verstaan.

G.2. **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.

Aan het in **Artikel I, onderdeel L**, opgenomen artikel 35, tweede lid, wordt na de enige volzin opgenomen: Ingeval zulks tot een kleiner bedrag aan kosten van verwerving leidt, behoort in afwijking in zoverre van de eerste volzin tot de kosten van verwerving van rente begrepen in een fractieverzekering als bedoeld in artikel 25a het bedrag waarmee de op de wijze van de eerste volzin van het eerste lid van dat artikel te bepalen som van de voldane premies meer bedraagt dan de premies als bedoeld in artikel 25, vijfde lid.

Toelichting

De amendementen beogen bij fractieverzekeringen het te belasten rendement steeds te stellen op 4 percent samengestelde interest van het spaardeel van de premie.

Bij algemene maatregel van bestuur moet worden geregeld wat onder een fractieverzekering wordt verstaan. Het gaat daarbij om verzekeringen waarbij het spaardeel van de premies uitsluitend wordt belegd in aandelen in de risico-dragende sfeer. Voorkomen moet namelijk worden dat het regime ook van toepassing zou zijn in situaties waarin het spaardeel van de premies direct of indirect in nominale waarden, zoals obligaties, wordt belegd. Voor die situaties is een rendementspercentage van 4 percent niet toereikend.

Linschoten