

Vergaderjaar 1990-1991

21 198

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

Nr. 24

AMENDEMENTEN VAN HET LID LINSCHOTEN

Ontvangen 2 mei 1991

De ondergetekende stelt de volgende amendementen voor:

I

Aan **artikel I** wordt na onderdeel V.6. toegevoegd:

V.7. Na het vijfde lid wordt toegevoegd:

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 4 000 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 4 000 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 voorziet, 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.

II

In **artikel I** wordt onderdeel W vervangen door:

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^o, 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^o.

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 verplichting in aanmerking zijn gekomen, met uitzondering van de premies voor aanspraken als bedoeld in dat onderdeel, onder 6^o, 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 100 000.

4. De ingevolge het tweede en het derde lid in aanmerking te nemen premies voor 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^o;

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 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.

Toelichting

Deze amendementen beogen met betrekking tot het natuurlijk maximum de situatie te herstellen zoals die bestond vóór de (eerste) nota van wijziging.

Linschoten