

Vergaderjaar 1990-1991

21 198

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

Nr. 27

### AMENDEMENTEN VAN DE LEDEN VREUGDENHIL EN VERMEEND

Ontvangen 2 mei 1991

De ondergetekenden stellen het volgende amendement voor:

I

In **ARTIKEL I, onderdeel H**, wordt in **artikel 26a** het tweede tot en met achtste lid vervangen door:

2. 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 bij in leven zijn door de verzekeraar voor zover:

- a. de kapitaalsuitkering niet meer bedraagt dan f 170 000, mits ter zake van die verzekering ten minste 20 jaren jaarlijks premies zijn voldaan;
- b. de kapitaalsuitkering niet meer bedraagt dan f 50 000, 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.

3. Het tweede lid is met betrekking tot rente begrepen in kapitaalsuitkeringen slechts van toepassing voor zover die bepaling ten aanzien van de gerechtigde tot de uitkering niet eerder van toepassing is geweest.

#### Toelichting

Het amendement beoogt het vrijstellingsregime voor rente begrepen in kapitaalsuitkeringen te vereenvoudigen. Het totaal aan vrijstellingen komt door dit amendement op f 220 000, voor een echtpaar op f 440 000. De opbouw wordt als volgt.

De voorgestelde vrijstellingen voor de rente in de kapitaalsuitkering die verband houdt met een levenshypotheek en voor de rente in een kapitaalsuitkering van maximaal f 100 000 bij een looptijd van ten minste twintig jaar worden samengevoegd tot één geheel. Daarmee wordt een aanzienlijke vereenvoudiging bereikt omdat een aantal specifieke

vereisten kan vervallen. Deze gecombineerde vrijstelling kan worden benut tot een maximum van f 170 000 aan kapitaalsuitkeringen per belastingplichtige. Dit komt neer op een vrijstelling van maximaal f 340 000 voor gehuwden, te weten maximaal f 170 000 voor de man en maximaal f 170 000 voor de vrouw. De f 170 000 is het bedrag dat gedurende het leven van de belastingplichtige maximaal aan vrijstelling kan worden genoten. De vrijstelling geldt ongeacht het doel waarvoor de verzekering is gesloten.

Een afzonderlijke vrijstelling bij een looptijd van ten minste vijftien jaar blijft gehandhaafd, zij het dat het bedrag van de vrijstelling is verhoogd tot f 50 000.

Opgemerkt zij dat de beide vrijstellingen te zamen kunnen worden toegepast, bij voorbeeld in het kader van de financiering van een eigen woning. In dat geval ontstaat voor een echtpaar een vrijstelling van maximaal f 440 000.

Vreugdenhil  
Vermeend