

Vergaderjaar 1990–1991

21 198

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

Nr. 28

DERDE NOTA VAN WIJZIGING

Ontvangen 2 mei 1991

A

In **ARTIKEL I** worden de volgende wijzigingen aangebracht.

1. In het in onderdeel H voorgestelde artikel 26b wordt in het eerste lid «artikel 45c, tweede lid, onderdelen a en b, en artikel 65b, tweede lid» vervangen door: en artikel 45c, tweede lid, onderdelen a en b, van deze wet en artikel 25, vierde lid, tweede volzin, van de Invorderingswet 1990 (Stb. 221).

2. In het in onderdeel II voorgestelde artikel 75 wordt in het eerste lid, onderdeel a, voor de puntkomma aan het slot ingevoegd:, waarbij voor de toepassing van artikel 25, eerste lid, onderdeel g, de waarde van de prestatie tevens wordt verminderd met het gezamenlijke bedrag van hetgeen in verband met de verkrijging van het recht op 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

In **ARTIKEL VI** wordt in het bij de voorgestelde wijziging van **ARTIKEL II, onderdeel B**, opgenomen **artikel 5**, onderdeel b, onder 1°, van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 «dan wel een van hun bloed- of aanverwanten in de rechte lijn of in de tweede graad van de zijlijn» vervangen door: een van hun bloed- of aanverwanten in de rechte lijn of in de tweede graad van de zijlijn, dan wel een van hun stiefkinderen of pleegkinderen.

Voorts wordt onder 2° «dan wel hun bloed- of aanverwanten in de rechte lijn of in de tweede graad van de zijlijn» vervangen door: hun bloed- of aanverwanten in de rechte lijn of in de tweede graad van de zijlijn, dan wel hun stiefkinderen of pleegkinderen.

In **ARTIKEL VIII** worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1. Het tweede lid wordt vervangen door:
2. Hetgeen in het kalenderjaar 1991 voor 1 juli ingevolge artikel 45, eerste lid, onderdeel g, in verbinding met het vierde lid, eerste volzin, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 als aftrekbare premies voor lijfrenten in aanmerking wordt genomen, komt in mindering op:
 - a. hetgeen ingevolge artikel 45a van die wet – zoals dat artikel luidt op 1 juli 1991 – over dat kalenderjaar ten hoogste in aanmerking wordt genomen aan aftrekbare premies voor lijfrenten, met dien verstande dat het in mindering komen geschiedt in de volgorde van de leden van genoemd artikel 45a;
 - b. het voor dat jaar in artikel 75, derde lid, van die wet – zoals dat artikel luidt op 1 juli 1991 – genoemde bedrag van f 17 459.

2. Na het derde lid wordt toegevoegd:

4. Hetgeen na 30 juni 1991 doch voor 1 januari 1992 is voldaan aan premies voor lijfrenten welke volgens de regels van 30 juni 1991 op de voet van artikel 45, eerste lid, onderdeel g, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 als persoonlijke verplichtingen in aanmerking zouden zijn genomen, wordt op verzoek ook in de periode 1 juli 1991 – 31 december 1991 in aanmerking genomen als persoonlijke verplichtingen. Ingevolge de eerste volzin als persoonlijke verplichtingen aftrekbare premies voor lijfrenten worden in aanmerking genomen tot ten hoogste het in artikel 45a, eerste lid in verbinding met het zesde lid, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 – zoals dat artikel luidt op 1 juli 1991 – bedoelde bedrag. De door deze betaling ontstane aanspraak wordt voor de toepassing van artikel 75 van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 gelijkgesteld met een aanspraak op periodieke uitkeringen of verstrekkingen krachtens een op 30 juni 1991 bestaande overeenkomst. Hetgeen in het kalenderjaar 1991 voor 1 juli ingevolge artikel 45, eerste lid, onderdeel g, in verbinding met het vierde lid, eerste volzin, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 als aftrekbare premies voor lijfrenten in aanmerking wordt genomen, komt in mindering op het in de tweede volzin bedoelde bedrag.

Hetgeen ingevolge dit lid als aftrekbare premies voor lijfrenten in aanmerking wordt genomen, komt in mindering op hetgeen ingevolge artikel 45a van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 – zoals dat artikel luidt op 1 juli 1991 – over 1991 ten hoogste in aanmerking wordt genomen aan aftrekbare premies voor lijfrenten, met dien verstande dat het in mindering komen geschiedt in de volgorde van de leden van genoemd artikel 45a.

5. Verzekeringen welke zijn gesloten na 30 juni 1991 doch voor 1 juli 1992 en die niet aanstonds voldoen aan de voorwaarden welke zijn gesteld in de Wet op de inkomstenbelasting 1964, worden geacht vanaf de aanvang van de verzekering aan die voorwaarden te voldoen indien de verzekeringsovereenkomst voor 1 juli 1992, voor zover nodig met terugwerkende kracht tot het aangaan van de overeenkomst, alsnog aan die voorwaarden voldoet.

Toelichting

Deze nota van wijziging bevat enerzijds nog enige kleine technische aanvullingen en anderzijds een overgangsmaatregel om de overgang naar het nieuwe regime te versoepelen. De maatregel beoogt een soort periode van gewenning aan het nieuwe regime mogelijk te maken,

zonder afbreuk te doen aan de budgettaire desiderata van het wetsvoorstel.

Voor lijfrentecontracten blijft de mogelijkheid bestaan nog in de tweede helft van dit jaar dergelijke contracten af te sluiten en daarvoor premie-af trek te krijgen op de voorwaarden van het thans bestaande regime, maar dan tot het niveau van de voorgestelde eerste aftrek-tranche in het nieuwe regime. Wordt meer dan dit bedrag aan premies betaald, dan komt men in het bereik van de maatwerksfeer van het nieuwe regime, zodat ter zake ook aan de voorwaarden van het nieuwe regime dient te worden voldaan. Met het oog op de budgettaire neutraliteit is het wel noodzakelijk deze aftrekrimte te verminderen met de bedragen die in de eerste helft van dit jaar voor aftrek als lijfrentepremie in aanmerking kunnen komen. Uiteraard vermindert het bedrag dat in de tweede helft van dit jaar op grond van deze gewenningsmaatregel in aftrek kan komen, wel de ruimte voor aftrek op de voet van het nieuwe regime.

Voor kapitaal- en lijfrenteverzekerings wordt daarnaast nog een gewenningsperiode voorgesteld die loopt tot 1 juli van het volgend jaar. Verzekeringen in deze periode op de voorwaarden van het oude regime afgesloten kunnen de vrijstellingen en aftrekmogelijkheden van het nieuwe regime vanaf het tijdstip van hun tot stand komen deelachtig worden, mits zij vóór 1 juli 1992 worden aangepast aan de voorwaarden van het voorgestelde regime. Op deze wijze wordt bewerkstelligd dat de verzekeraars voorshands kunnen blijven werken met de bestaande contractvormen en dat zij deze op een geëigend tijdstip kunnen aanpassen.

Onderdeel A, eerste lid

Met deze wijziging wordt een omissie hersteld: aangezien hetgeen was voorgesteld in artikel 65b van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 bij de Tweede Nota van wijziging is verplaatst naar de invorderingswet 1990, dient de verwijzing daaraan te worden aangepast.

Onderdeel A, tweede lid

Deze wijziging voorkomt dat ter zake van vervreemding van een lijfrente-overeenkomst voor de inwerkingtreding van de Brede Herwaarderling te weinig belasting wordt geheven. Voor de toepassing van de zogenaamde saldomethode wordt hetgeen als waarde van een stamrecht ten laste van de winst is gebracht of op grond van een stamrechtvrijstelling niet in aanmerking is genomen, op dezelfde wijze behandeld als premies die als persoonlijke verplichtingen in aftrek zijn gebracht.

Onderdeel B

De voorgestelde wijzigingen voegen aan de kring van verwanten toe, pleegkinderen en stiefkinderen ten einde meer aansluiting te verkrijgen bij de bij artikel II, onderdeel A, voorgestelde wijziging van artikel 4 van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969.

Onderdeel C, eerste lid

Dit onderdeel beoogt mogelijke twijfel weg te nemen inzake de werkingssfeer van de voorgestelde overgangsregeling. Hetgeen vóór 1 juli 1991 in het kalenderjaar 1991 aan lijfrentepremies is voldaan, komt niet alleen in mindering op de ruimte aan aftrekmogelijkheid volgens het nieuwe regime in de periode 1 juli 1991 – 31 december 1991, doch ook op het bedrag van f 17 459 dat in de periode 1 juli 1991 – 31 december

1991 aan aftrekbaarheid bestaat voor premiecontracten voor 16 oktober 1990.

Onderdeel C, tweede lid

In dit onderdeel wordt een tweetal overgangsmaatregelen voorgesteld dat een periode van gewenning aan het nieuwe regime mogelijk maakt voor lijfrentecontracten en kapitaalverzekeringen. In de inleiding op deze nota van wijziging is daarop reeds ingegaan.

De Staatssecretaris van Financiën,
M. J. J. van Amelsvoort