

Vergaderjaar 1992-1993

**23 046**

**Wijziging van de Wet op de loonbelasting 1964, de Wet op de vermogensbelasting 1964, de Successiewet 1956, de Wet op de inkomstenbelasting 1964 en de Coördinatiewet Sociale Verzekering naar aanleiding van de herziening van het fiscale regime voor onderhoudsvoorzieningen en bepaalde spaarvormen in de inkomstenbelasting (Aanpassing van de Wet op de loonbelasting 1964 en andere wetten aan Brede Herwaardering)**

**Nr. 1**

**KONINKLIJKE BOODSCHAP**

Aan de Tweede Kamer der Staten-Generaal

Wij bieden U hiernevens ter overweging aan een voorstel van wet houdende wijziging van de Wet op de loonbelasting 1964, de Wet op de vermogensbelasting 1964, de Successiewet 1956, de Wet op de inkomstenbelasting 1964 en de Coördinatiewet Sociale Verzekering naar aanleiding van de herziening van het fiscale regime voor onderhoudsvoorzieningen en bepaalde spaarvormen in de inkomstenbelasting (Aanpassing van de Wet op de loonbelasting 1964 en andere wetten aan Brede Herwaardering).

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, 11 maart 1993

Beatrix

**Nr. 2**

**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, gelet op de herziening van het fiscale regime voor onderhoudsvoorzieningen en bepaalde spaarvormen in de inkomstenbelasting, wenselijk is te komen tot een aanpassing van de loonbelasting, de vermogensbelasting, het successierecht, de inkomstenbelasting en tot een aanpassing van de Coördinatiewet Sociale Verzekering;

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:

S-BEL  
S-AFE

## ARTIKEL I

In de Wet op de loonbelasting 1964 (Stb. 1990, 104) worden de volgende wijzigingen aangebracht.

A. Aan **artikel 6** wordt toegevoegd:

5. Ingeval artikel 11c toepassing vindt, is in afwijking van het eerste lid voor de aanspraak die ingevolge dat artikel als loon wordt aangemerkt, inhoudingsplichtige degene die als verzekeraar van die aanspraak optreedt.

B. In **artikel 10**, tweede lid, vervalt «, voor zover zij niet worden gedekt door stortingen van de werknemer».

C.1. In **artikel 11**, eerste lid, wordt, onder wijziging van de onderdeelaanduidingen b, c, d, e, f en g in onderscheidenlijk c, d, e, f, g en h, onderdeel a vervangen door:

- a. aanspraken ingevolge een pensioenregeling;
- b. aanspraken ingevolge een regeling voor vervroegde uittreding;.

C.2. In het eerste lid wordt het in onderdeel c gewijzigde onderdeel b vervangen door:

c. aanspraken ingevolge de Ziektewet, de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (Stb. 1987, 89) en de Werkloosheidswet (Stb. 1987, 93);.

C.3. In het eerste lid wordt in het in onderdeel d gewijzigde onderdeel c «onderdeel b» vervangen door: onderdeel c.

C.4. In het eerste lid wordt het in onderdeel e gewijzigde onderdeel d vervangen door:

e. aanspraken op periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon, mits:

- 1°. deze aanspraken voorzien in aan de werknemer of gewezen werknemer toekomende periodieke uitkeringen die dadelijk ingaan;
- 2°. voor deze aanspraken als verzekeraar optreedt een lichaam als bedoeld in artikel 11b, eerste lid, onderdeel a of onderdeel b, dan wel, met overeenkomstige toepassing van artikel 11b, eerste lid, onderdeel d, de natuurlijke persoon die of het lichaam dat de aanspraak heeft toegekend dan wel een vennootschap welke kapitaal geheel of ten dele in aandelen is verdeeld die met dat lichaam is verbonden als bedoeld in artikel 13b van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 (Stb. 469); en
- 3°. deze aanspraken niet zijn opgekomen ingevolge artikel 11c;.

C.5. In het eerste lid vervalt het in onderdeel h gewijzigde onderdeel g.

C.6. In het eerste lid wordt onderdeel i vervangen door:

i. bedragen die worden ingehouden:

- 1°. als verplichte bijdrage ingevolge een pensioenregeling of een regeling voor vervroegde uittreding;
- 2°. als premie ingevolge de Ziektewet, de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering en de Werkloosheidswet;
- 3°. als bijdrage voor aanspraken die ingevolge de onderdelen d en f niet tot het loon behoren;
- 4°. in de plaats van premies en bijdragen als bedoeld onder 2° en 3°;.

C.7. In het eerste lid wordt in onderdeel m na «Ziekenfondswet» ingevoegd: (Stb. 1992, 391).

C.8. In het derde lid wordt in onderdeel a na «echtgenoten» ingevoegd: en gewezen echtgenoten, dan wel degenen met wie zij duurzaam een gezamenlijke huishouding voeren of hebben gevoerd en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat.

Voorts wordt in dat onderdeel «hun kinderen en pleegkinderen die de leeftijd van 21 jaar nog niet hebben bereikt en niet gehuwd zijn of gehuwd geweest zijn, en» vervangen door: hun eigen kinderen, stiefkinderen en pleegkinderen die de leeftijd van 30 jaar nog niet hebben bereikt; en. In onderdeel b wordt «geacht» vervangen door: geacht en waarvan als verzekeraar optreedt een natuurlijk persoon of lichaam als omschreven in artikel 11b, eerste lid.

Tenslotte vervalt de laatste volzin.

C.9. Na het derde lid wordt, onder vernummering van het vierde, vijfde, zesde, zevende, achtste, negende, tiende, elfde, twaalfde, dertiende en veertiende lid in onderscheidenlijk zesde, zevende, achtste, negende, tiende, elfde, twaalfde, dertiende, veertiende en zestiende lid, ingevoegd:

4. Onder regeling voor vervroegde uittreding wordt verstaan een regeling die:

a. voorziet in periodieke uitkeringen aan werknemers of gewezen werknemers die eindigen bij het bereiken van de leeftijd van 65 jaar of bij eerder overlijden, dan wel bij het ingaan van een ouderdomspensioen als bedoeld in het derde lid dat opkomt uit dezelfde dienstbetrekking als de voorziening voor vervroegde uittreding; en

b. een voorziening voor vervroegde uittreding inhoudt die niet uitgaat boven hetgeen naar maatschappelijke opvattingen, waaronder die ter zake van diensttijd en genoten beloning, redelijk moet worden geacht en waarvan als verzekeraar optreedt een natuurlijk persoon of lichaam als omschreven in artikel 11b, eerste lid.

5. Onze Minister kan, in overeenstemming met Onze Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, zo nodig onder voorwaarden, afwijkingen toestaan van het derde en het vierde lid door bepaalde regelingen of groepen van regelingen aan te wijzen als pensioenregeling of regeling voor vervroegde uittreding.

C.10. In het in zesde lid vernummerde vierde lid wordt in de slotzin-sne «in het vijfde of zesde lid» vervangen door: in het zevende of achtste lid.

C.11. In het in negende lid vernummerde zevende lid wordt in onderdeel a «in het vierde, vijfde en zesde lid» vervangen door: in het zesde, zevende en achtste lid.

C.12. In het in dertiende lid vernummerde elfde lid wordt «tiende lid» vervangen door: twaalfde lid.

C.13. In het in veertiende lid vernummerde twaalfde lid wordt «tiende lid» vervangen door: twaalfde lid.

C.14. In het in zestiende lid vernummerde veertiende lid wordt «negende lid, onderdeel a, onder 1°, en tiende lid» vervangen door: elfde lid, onderdeel a, onder 1°, en twaalfde lid.

D. Na **artikel 11a** wordt ingevoegd:

**Artikel 11b.** 1. Als verzekeraar van een pensioen of een voorziening

voor vervroegde uittreding als bedoeld in artikel 11 kan optreden:

- a. een aan de Wet op de heffing over vermogensoverschotten van pensioenfondsen onderworpen lichaam;
- b. een verzekeraar die bevoegd is het directe verzekeringsbedrijf, bedoeld in de Wet toezicht verzekeringsbedrijf (Stb. 1992, 442), uit te oefenen, mits deze de pensioenverplichting of de verplichting ingevolge de regeling voor vervroegde uittreding voor de heffing van de vennootschapsbelasting rekent tot het binnenlandse ondernemingsvermogen;
- c. een niet in Nederland gevestigd pensioenfonds of lichaam dat het levensverzekeringsbedrijf uitoefent, mits het pensioen of de voorziening voor vervroegde uittreding de voortzetting is van een pensioen dat of een voorziening die reeds was verzekerd bij die verzekeraar in een periode waarin de werknemer of gewezen werknemer niet in Nederland woonde;
- d. 1°. de natuurlijke persoon tot wie de werknemer in dienstbetrekking staat of heeft gestaan;  
2°. het lichaam tot hetwelk de werknemer in dienstbetrekking staat of heeft gestaan;
- 3°. een vennootschap welke kapitaal geheel of ten dele in aandelen is verdeeld die met het onder 2° bedoelde lichaam is verbonden als bedoeld in artikel 13b van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969;

1. met dien verstande dat ingeval de werknemer of de gewezen werknemer in het onder 2° bedoelde lichaam onderscheidenlijk in de onder 3° bedoelde verbonden vennootschap een belang heeft als bedoeld in het derde lid, dat lichaam of die vennootschap slechts als verzekeraar kan optreden indien dat lichaam of die vennootschap naast het verzekeren van pensioenen of voorzieningen voor vervroegde uittreding een onderneming drijft en de pensioenverplichting of de verplichting ingevolge de regeling voor vervroegde uittreding voor de heffing van de vennootschapsbelasting rekent tot het binnenlandse ondernemingsvermogen.

2. In afwijking in zoverre van het eerste lid, aanhef en onderdeel d, kan de natuurlijke persoon, het lichaam of de verbonden vennootschap, bedoeld in dat onderdeel, slechts als verzekeraar van een pensioen optreden ter uitvoering van toezeggingen als bedoeld in artikel 2, derde lid, van de Pensioen- en spaarfondsenwet (Stb. 1981, 18) of van toezeggingen waarvoor ontheffing is verleend van artikel 2, eerste lid, van die wet.

3. Een belang als bedoeld in het eerste lid, onderdeel d, is aanwezig indien de werknemer of gewezen werknemer, zijn echtgenoot of degene met wie hij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert, een van hun bloed- of aanverwanten in de rechte lijn of in de tweede graad van de zijlijn, dan wel een van hun pleegkinderen al dan niet te zamen voor ten minste tien percent van het nominaal gestorte kapitaal, onmiddellijk of middellijk, aandeelhouder is.

#### **Artikel 11c.** 1. Ingeval op enig tijdstip:

- a. een aanspraak ingevolge een pensioenregeling of een regeling voor vervroegde uittreding niet langer als zodanig is aan te merken;
  - b. een aanspraak ingevolge een pensioenregeling of een regeling voor vervroegde uittreding wordt afgekocht of vervreemd dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid wordt;
- wordt op het onmiddellijk daaraan voorafgaande tijdstip de aanspraak aangemerkt als loon uit een vroegere dienstbetrekking van de werknemer of gewezen werknemer dan wel, indien deze is overleden, van de gerechtigde tot de aanspraak.
2. Ingeval een verplichting ingevolge een pensioenregeling of een regeling voor vervroegde uittreding geheel of gedeeltelijk overgaat op een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 11b, eerste lid, onderdeel a of onderdeel b, wordt de aanspraak ingevolge die regeling geacht te



worden afgekocht. Met betrekking tot een verplichting die is verzekerd bij een natuurlijk persoon of een lichaam als bedoeld in artikel 11b, eerste lid, onderdeel d, wordt onder zodanige overgang mede verstaan herverzekering bij een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 11b, eerste lid, onderdeel a of onderdeel b.

3. Het eerste lid is niet van toepassing ingeval de werknemer of gewezen werknemer in het kader van scheiding van tafel en bed of echtscheiding een aanspraak ingevolge een pensioenregeling geheel of gedeeltelijk vervreemdt aan zijn echtgenoot of gewezen echtgenoot dan wel omzet in een zodanige aanspraak met als gerechtigde die echtgenoot of gewezen echtgenoot, waarbij die verkregen of omgezette aanspraak voor de toepassing van deze wet wordt geacht de voortzetting te zijn van de aanspraak op een pensioenregeling van de werknemer of gewezen werknemer.

4. Onze Minister kan, zo nodig onder door hem te stellen voorwaarden, bepalen dat het tweede lid, eerste volzin, niet van toepassing is indien de verplichting ingevolge een pensioenregeling of een regeling voor vervroegde uittreding:

a. overgaat in verband met de overdracht van de onderneming of een gedeelte van de onderneming dan wel van de werkzaamheid of een gedeelte van de werkzaamheid van een lichaam dat geen onderneming drijft;

b. overgaat op een niet in Nederland gevestigd pensioenfonds of lichaam dat het verzekeringsbedrijf uitoefent, zulks ter verwerving van aanspraken ingevolge een pensioenregeling of een regeling voor vervroegde uittreding in het kader van de aanvaarding van een dienstbetrekking buiten Nederland.

5. Voor de toepassing van het eerste lid, onderdeel a, wordt een aanspraak op een pensioenregeling of een regeling voor vervroegde uittreding mede niet langer als zodanig aangemerkt ingeval op enig tijdstip niet langer wordt voldaan aan de voorwaarden gesteld ingevolge het vierde lid of artikel 11, vijfde lid.

E. Aan **artikel 13** wordt toegevoegd:

4. De ingevolge de vorige leden in aanmerking te nemen waarde wordt verminderd met het bedrag dat de werknemer ter zake in rekening wordt gebracht, met dien verstande dat de aldus verminderde waarde ten minste op nihil wordt gesteld.

F. In hoofdstuk VIII wordt na het opschrift ingevoegd:

**Artikel 36.** 1. Voor de toepassing van dit artikel wordt verstaan onder:

a. bestaande aanspraken: op 31 december 1993 bestaande aanspraken welke naar of krachtens de bepalingen van artikel 11 zoals die toen luiden, zijn aan te merken als aanspraken die berusten op een pensioenregeling;

b. aansluitende aanspraken: aanspraken die aansluiten op de in onderdeel a bedoelde aanspraken en ontstaan uit dezelfde dienstbetrekking als die waaruit de in onderdeel a bedoelde aanspraken zijn ontstaan;

c. overgangsperiode: de periode die aanvangt op 1 januari 1994 en even lang is als de op kalenderjaren naar boven afgeronde periode gedurende welke een ander lichaam dan bedoeld in artikel 11b, eerste lid, onderdeel a of onderdeel b, tot 1 januari 1994 jegens de werknemer of gewezen werknemer als verzekeraar is opgetreden van zijn bestaande aanspraken, doch uiterlijk eindigt op 31 december 2003.

2. Met betrekking tot bestaande aanspraken voor welke op of na 1 januari 1994 een ander lichaam als verzekeraar optreedt dan bedoeld in artikel 11, derde lid, onderdeel b, en vierde lid, onderdeel b, is de in die

onderdelen gestelde voorwaarde inzake de verzekeraar niet van toepassing.

3. Met betrekking tot aansluitende aanspraken voor welke hetzelfde lichaam als verzekeraar optreedt als voor de in het tweede lid bedoelde aanspraken waarop zij aansluiten en die ontstaan in de overgangsperiode, is de in artikel 11, derde lid, onderdeel b, en vierde lid, onderdeel b, gestelde voorwaarde inzake de verzekeraar niet van toepassing, mits:

- a. dat lichaam ten minste sedert 1 januari 1994 in Nederland is gevestigd en de pensioenverplichting of de verplichting ingevolge de regeling voor vervroegde uittreding voor de heffing van de vennootschapsbelasting rekent tot het binnenlandse ondernemingsvermogen; en
- b. dat lichaam zijn bezittingen op solide wijze belegt.

De in de eerste volzin, onderdeel b, gestelde voorwaarde is van toepassing met ingang van 1 januari 1997.

4. Een lichaam dat als verzekeraar optreedt belegt zijn bezittingen in ieder geval niet op solide wijze indien zijn bezittingen voor meer dan 10 percent bestaan uit schuldvorderingen op dan wel beleggingen bij:

- a. degenen jegens wie het lichaam als verzekeraar optreedt, hun echtgenoten of degenen met wie zij duurzaam een gezamenlijke huishouding voeren, of bloed- of aanverwanten in de rechte lijn of in de tweede graad van de zijlijn dan wel pleegkinderen van vorenbedoelde personen;
- b. een lichaam waarin een in onderdeel a bedoelde persoon een belang heeft als bedoeld in artikel 11b, derde lid; of
- c. een lichaam dat met een in onderdeel b bedoeld lichaam is verbonden als bedoeld in artikel 13b van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969.

5. Ingeval voor de aansluitende aanspraken een lichaam als bedoeld in artikel 11b, eerste lid, onderdeel d, onder 2° of 3°, als verzekeraar optreedt en dat lichaam na 1 januari 1997 ophoudt een onderneming te drijven, wordt de in het derde lid, tweede volzin, genoemde datum van 1 januari 1997 vervangen door de datum waarop het lichaam is opgehouden een onderneming te drijven.

6. Ingeval voor bestaande of aansluitende aanspraken een lichaam als bedoeld in artikel 11b, eerste lid, onderdeel d, onder 2° of 3°, als verzekeraar optreedt, kan met betrekking tot die aanspraken, in afwijking in zoverre van artikel 11c, tweede lid, eerste volzin, de pensioenverplichting of de verplichting ingevolge een regeling voor vervroegde uittreding in de overgangsperiode overgaan op een ander lichaam dat als verzekeraar optreedt dan bedoeld in artikel 11, derde lid, onderdeel b, en vierde lid, onderdeel b, mits dat andere lichaam in Nederland is gevestigd en de pensioenverplichting of de verplichting ingevolge de regeling voor vervroegde uittreding voor de heffing van de vennootschapsbelasting rekent tot het binnenlandse ondernemingsvermogen.

7. Met betrekking tot bestaande aanspraken ter zake waarvan de verplichtingen op de voet van het zesde lid zijn overgegaan op een ander lichaam is, in afwijking van het tweede lid, de in artikel 11, derde lid, onderdeel b, en vierde lid, onderdeel b, gestelde voorwaarde inzake de verzekeraar niet van toepassing, mits het overnemende lichaam sedert de overgang van de verplichtingen in Nederland is gevestigd en de pensioenverplichting voor de heffing van de vennootschapsbelasting rekent tot het binnenlandse ondernemingsvermogen.

8. Met betrekking tot aansluitende aanspraken ter zake waarvan de verplichtingen op de voet van het zesde lid zijn overgegaan op een ander lichaam en daarop aansluitende aanspraken waarvoor hetzelfde lichaam als verzekeraar optreedt en die ontstaan in de overgangsperiode is, in afwijking van het derde lid, de in artikel 11, derde lid, onderdeel b, en vierde lid, onderdeel b, gestelde voorwaarde inzake de verzekeraar niet van toepassing, mits:

a. het overnemende lichaam sedert de overgang van de verplichtingen in Nederland is gevestigd en de pensioenverplichting of de verplichting ingevolge de regeling voor vervroegde uittreding voor de heffing van de vennootschapsbelasting rekent tot het binnenlandse ondernemingsvermogen; en

b. het overnemende lichaam zijn bezittingen op solide wijze belegt.

De in de eerste volzin, onderdeel b, gestelde voorwaarde is, ingeval de verplichtingen zijn overgegaan voor 1 januari 1997, van toepassing met ingang van 1 januari 1997.

9. Indien het tweede, het derde, het zevende of het achtste lid, toepassing vindt wordt, voor de toepassing van artikel 11c, tweede lid, onder de aldaar bedoelde overgang van een verplichting ingevolge een pensioenregeling of een regeling voor vervroegde uittreding mede verstaan herverzekering van een zodanige verplichting bij een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 11b, eerste lid, onderdeel a of onderdeel b.

10. Onze Minister kan in overeenstemming met Onze Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, zo nodig onder voorwaarden, ontheffing verlenen van de in het derde lid, eerste volzin, onderdeel b, en achtste lid, eerste volzin, onderdeel b, gestelde voorwaarde.

## ARTIKEL II

In de Wet op de vermogensbelasting 1964 (Stb. 520) worden de volgende wijzigingen aangebracht.

A.1. In **artikel 8**, eerste lid, onderdeel a, wordt «rechten die berusten op een pensioenregeling» vervangen door: rechten ingevolge een pensioenregeling of een regeling voor vervroegde uittreding.

Voorts wordt «overlijden, ouderdom, invaliditeit, ziekte of ongeval» vervangen door: overlijden, ouderdom, invaliditeit, ziekte, ongeval of ontslag en rechten die naar aard en strekking overeenkomen met rechten op uitkeringen en verstrekkingen uit hoofde van wettelijke bepalingen ter zake van invaliditeit, ziekte, ongeval of ontslag.

A.2. In het eerste lid wordt onderdeel b vervangen door:

b. rechten op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 45, eerste lid, onderdeel g, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 welke zijn verzekerd bij een verzekeraar als bedoeld in het vijfde lid van dat artikel voor zover de ter zake voldane premies voor de heffing van de inkomstenbelasting als persoonlijke verplichtingen in aftrek konden worden gebracht, alsmede rechten op periodieke uitkeringen die de tegenwaarde voor een prestatie vormen voor zover de waarde van die prestatie bij de bepaling van de inkomsten uit vermogen ingevolge artikel 25, eerste lid, onderdeel g, onder 2° of 3°, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 wordt vermindert;

c. rechten op kapitaalsuitkeringen uit verzekering indien de verzekeringsovereenkomst uitsluitend voorziet in uitkeringen bij overlijden, invaliditeit, ziekte of ongeval.

A.3. In het tweede lid wordt aan het slot van onderdeel b de puntkomma vervangen door een punt en vervallen de onderdelen c, d en e.

A.4. Het derde lid wordt vervangen door:

3. Tot de schulden behoren niet nog niet verschenen premies en bijdragen ter zake van rechten als bedoeld in het eerste lid, alsmede ter zake van niet onder het eerste lid vallende rechten op kapitaalsuitkeringen uit verzekering.

A.5. In het vierde lid wordt in de aanhef «Onder pensioenregeling wordt verstaan» vervangen door: In deze wet wordt verstaan onder pensioenregeling.

Voorts wordt aan dat lid, onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel b door een puntkomma, toegevoegd:

c. een buitenlandse regeling welke naar aard en strekking overeenkomt met een in onderdeel a of onderdeel b bedoelde regeling.

A.6. Het vijfde, zesde, zevende en achtste lid worden vervangen door:

5. In deze wet wordt verstaan onder regeling voor vervroegde uittreding:

a. een regeling voor vervroegde uittreding opgevat overeenkomstig de wettelijke bepalingen betreffende de loonbelasting;

b. een regeling voor bedrijfsbeëindiging van een door of vanwege een of meer Onze Ministers opgerichte stichting ter bevordering van de ontwikkeling en van de sanering binnen het bedrijfsleven, voor zover op die regeling aanspraken berusten die bestaan uit rechten op periodieke uitkeringen of verstrekkingen die uitsluitend zijn toegekend ter zake van de beëindiging van een onderneming;

c. een buitenlandse regeling welke naar aard en strekking overeenkomt met een in onderdeel a of onderdeel b bedoelde regeling.

B. **Artikel 10**, tweede lid, onderdeel a, wordt vervangen door:

a. rechten op periodieke uitkeringen of verstrekkingen en rechten op kapitaalsuitkeringen uit verzekering alsmede verplichtingen tot het doen van dergelijke uitkeringen of verstrekkingen;.

C. **Artikel 14**, vierde lid, wordt vervangen door:

4. De in het derde lid vermelde bedragen worden verhoogd ingeval de belastingplichtige:

a. kinderaftrek geniet: met f 7000 voor elk kind waarvoor hij kinderaftrek geniet ingevolge artikel 16, eerste lid, onderdeel a, en met f 39 000 voor elk kind waarvoor hij kinderaftrek geniet ingevolge artikel 16, eerste lid, onderdeel b;

b. in aanmerking komt voor de interingsvrijstelling: met het op de voet van artikel 16a bepaalde bedrag van de interingsvrijstelling;

c. in aanmerking komt voor de oudedagsvrijstelling: met het op de voet van artikel 16b bepaalde bedrag van de oudedagsvrijstelling.

D. De **artikelen 14a** en **14b** vervallen.

E. Na **artikel 16** wordt ingevoegd:

**Artikel 16a.** 1. De belastingplichtige die jonger is dan 65 jaar komt in aanmerking voor de interingsvrijstelling:

a. bij indeling in tariefgroep I of tariefgroep II: indien hij voor de heffing van de inkomstenbelasting over de drie voorafgaande kalenderjaren een onzuiver inkomen heeft genoten dat, indien hij aan het einde van een of meer van die jaren gehuwd is geweest zonder duurzaam gescheiden te leven, over zulk een jaar niet meer heeft belopen dan f 31 100 en overigens telkens niet meer dan f 21 800;

b. bij indeling in tariefgroep III: indien hij voor de heffing van de inkomstenbelasting over de drie voorafgaande kalenderjaren een onzuiver inkomen heeft genoten dat telkens niet meer heeft belopen dan f 31 100.

2. Het bedrag van de interingsvrijstelling beloopt voor de belastingplichtige bedoeld in het eerste lid, onderdeel a:



indien hij de leeftijd heeft bereikt van	doch niet de leeftijd van	en hij over het voorafgaande kalenderjaar een onzuiver inkomen in de zin van de inkomstenbelasting heeft genoten van	
		niet meer dan f 10 900	meer dan f 10 900 doch niet meer dan f 21 800
—	25	f 282 000	f 141 000
25	35	f 262 000	f 131 000
35	45	f 225 000	f 113 000
45	55	f 169 000	f 84 000
55	65	f 70 000	f 35 000

3. Het bedrag van de interingsvrijstelling beloopt voor de belastingplichtige bedoeld in het eerste lid, onderdeel b:

indien hij dan wel, ingeval zijn echtgenoot jonger is, zijn echtgenoot de leeftijd heeft bereikt van	doch niet de leeftijd van	en hij over het voorafgaande kalenderjaar een onzuiver inkomen in de zin van de inkomstenbelasting heeft genoten van	
		niet meer dan f 15 550	meer dan f 15 550 doch niet meer dan f 31 100
—	25	f 403 000	f 201 000
25	35	f 372 000	f 186 000
35	45	f 323 000	f 161 000
45	55	f 241 000	f 121 000
55	65	f 100 000	f 49 000

4. In afwijking van het eerste lid komt de belastingplichtige niet in aanmerking voor de interingsvrijstelling indien over een of meer van de drie voorafgaande kalenderjaren:

a. de zuivere inkomsten uit vermogen, de persoonlijke verplichtingen en de negatieve persoonlijke verplichtingen voor de heffing van de inkomstenbelasting als bestanddelen van het inkomen van een van zijn ouders zijn aangemerkt;

b. voor hem kinder aftrek is genoten; dan wel

c. voor hem kinderbijslag ingevolge de Algemene Kinderbijslagwet of aftrek wegens buitengewone lasten ingevolge artikel 46, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 is genoten.

5. Voor de toepassing van dit artikel wordt het totaal van de onzuivere inkomens van gehuwde, niet duurzaam van elkaar gescheiden levende echtgenoten aangemerkt als het onzuivere inkomen van de belastingplichtige aan wie de aanslag vermogensbelasting wordt opgelegd. Indien aan de echtgenoot van de belastingplichtige geen aanslag inkomstenbelasting dan wel geen gezamenlijke aanslag inkomstenbelasting en premie voor de volksverzekeringen is opgelegd, wordt in plaats van het onzuivere inkomen van de echtgenoot diens zuivere loon in aanmerking genomen.

**Artikel 16b.** 1. De belastingplichtige die 35 jaar of ouder is, komt in aanmerking voor de oudedagsvrijstelling indien hij geen rechten heeft ingevolge een pensioenregeling en geen rechten in de vorm van lijfrenten als bedoeld in artikel 45, eerste lid, onderdeel g, onder 1°, 2° en 4°, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964, dan wel, indien hij zodanige rechten wel heeft, indien deze gezamenlijk aanspraak geven op een jaarlijkse uitkering van niet meer dan:

a. bij indeling in tariefgroep II: f 17 800;

b. bij indeling in tariefgroep III: f 25 500.

2. Het bedrag van de oudedagsvrijstelling belooft voor de belastingplichtige bedoeld in het eerste lid, onderdeel a:

indien hij de leeftijd heeft bereikt van	doch niet de leeftijd van	en de in het eerste lid bedoelde rechten gezamenlijk aanspraak geven op een jaarlijkse uitkering van	
		niet meer dan f 8 900	meer dan f 8 900 doch niet meer dan f 17 800
35	45	f 16 000	f 7 000
45	55	f 48 000	f 25 000
55	65	f 128 000	f 64 000
65	75	f 177 000	f 89 000
75	-	f 125 000	f 63 000

3. Het bedrag van de oudedagsvrijstelling belooft voor de belastingplichtige bedoeld in het eerste lid, onderdeel b:

indien hij de leeftijd heeft bereikt van	doch niet de leeftijd van	en de in het eerste lid bedoelde rechten gezamenlijk aanspraak geven op een jaarlijkse uitkering van	
		niet meer dan f 12 750	meer dan f 12 750 doch niet meer dan f 25 500
35	45	f 22 000	f 12 000
45	55	f 70 000	f 35 000
55	65	f 182 000	f 92 000
65	75	f 253 000	f 127 000
75	-	f 179 000	f 90 000

In plaats van de leeftijd van de belastingplichtige wordt de leeftijd van zijn echtgenoot in aanmerking genomen indien dit leidt tot een hoger bedrag aan oudedagsvrijstelling.

4. Voor de toepassing van het eerste lid worden rechten ingevolge een pensioenregeling welke toekomen aan een ander dan de werknemer of gewezen werknemer en welke termijnen uitsluitend ingaan bij het overlijden van de werknemer of gewezen werknemer, alsmede rechten in de vorm van lijfrenten als bedoeld in artikel 45, eerste lid, onderdeel g, onder 2<sup>o</sup>, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964, uitsluitend in aanmerking genomen indien de termijnen ingevolge deze rechten zijn ingegaan en, behoudens in geval van overlijden, niet eerder eindigen dan bij het door de gerechtigde bereiken van de leeftijd van 70 jaar.

5. Tot de in het eerste lid bedoelde rechten behoort mede de toeneming in waarde welke die rechten bij voortzetting van de bestaande rechtsverhouding zullen ondergaan tot het tijdstip waarop de uitkeringen ingaan, met dien verstande dat de toeneming die verband houdt met toekomstige wijzigingen in de hoogte van lonen of prijzen niet in aanmerking wordt genomen.

6. De aanspraak op een jaarlijkse uitkering uit een niet ingegane lijfrente waarbij de grootte van de uitkering afhankelijk is van het in de verzekering als rekengrootte opgenomen kapitaal, wordt gesteld op het bedrag dat wordt verkregen door dit kapitaal te delen door 12.

7. Indien de belastingplichtige als verzekerde ingevolge de Algemene Ouderdomswet (Stb. 1990, 129) beschikt over een bewijs van ontheffing als bedoeld in artikel 19 van de Wet financiering volksverzekeringen (Stb. 1989, 129), wordt het op de voet van het tweede of het derde lid bepaalde bedrag van de oudedagsvrijstelling verhoogd met 70 percent.

8. Het op de voet van de vorige leden bepaalde bedrag van de oudedagsvrijstelling wordt slechts in aanmerking genomen voor zover het uitgaat boven het gezamenlijke bedrag van het in een of meer onder-

nemingen belegde vermogen dat ingevolge artikel 7 buiten aanmerking blijft.

F. In **artikel 22a** wordt «14a en 14b» vervangen door: 16a en 16b.

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

**Artikel 26.** 1. Indien opgenomen in een op 31 december 1993 bestaande overeenkomst die nadien met betrekking tot het bedrag van de premies niet is verhoogd en mits niet deel uitmakende van het vermogen van een onderneming, behoren niet tot de bezittingen:

a. rechten op niet ingegane lijfrenten voor zover de ter zake voldane premies voor de heffing van de inkomstenbelasting als persoonlijke verplichtingen in aftrek konden worden gebracht, dan wel voor zover de waarde van de prestatie bij de bepaling van de inkomsten uit vermogen ingevolge artikel 25, eerste lid, onderdeel g, onder 2° of 3°, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 wordt verminderd, mits het recht niet in enigerlei vorm tot zekerheid is aangewend;

b. rechten op ingegane lijfrenten, verkregen krachtens overeenkomst onder bezwarende titel en toekomende aan degene die de lijfrente heeft bedongen, mits hij de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt of invalide is, diens nagelaten kinderen die de leeftijd van 21 jaar nog niet hebben bereikt en niet gehuwd zijn of gehuwd geweest zijn of de langstlevende echtgenoot, voor zover de ter zake voldane premies voor de heffing van de inkomstenbelasting als persoonlijke verplichtingen in aftrek konden worden gebracht, dan wel voor zover de waarde van de prestatie bij de bepaling van de inkomsten uit vermogen ingevolge artikel 25, eerste lid, onderdeel g, onder 2° of 3°, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 wordt verminderd, mits het recht niet in enigerlei vorm tot zekerheid is aangewend;

c. rechten op periodieke uitkeringen of verstrekkingen (stamrechten) waarop het met ingang van 1 januari 1992 vervallen artikel 19 of artikel 44j, derde lid, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 is toegepast.

2. Op 31 december 1993 bestaande, niet tot het vermogen van een onderneming behorende polissen van levensverzekering die recht geven op een kapitaalsuitkering en waarvan nadien het verzekerde kapitaal niet is verhoogd, behoren niet tot de bezittingen mits ter zake van de verzekering geen koopsom is voldaan, waarbij onder het voldaan zijn van een koopsom wordt begrepen het verschuldigd zijn van periodieke premies over een tijdvak dat niet langer is dan vijf jaren, alsmede het betaald zijn van wisselende periodieke premies waarvan de hoogste meer bedraagt dan het tienvoud van de laagste premie welke bij de overeenkomst is voorzien.

3. Tot de schulden behoren niet nog niet verschenen premies en bijdragen ter zake van rechten als bedoeld in het eerste en tweede lid.

4. Rechten als bedoeld in het eerste en het tweede lid waarop artikel 8, eerste lid, onderdelen a en b, niet van toepassing is, worden voor de toepassing van artikel 16b gelijkgesteld met rechten op lijfrenten als bedoeld in het eerste lid van dat artikel, met dien verstande dat buiten aanmerking blijven rechten op kapitaalsuitkeringen uit levensverzekering voor zover het kapitaal op grond van een bestaande rechtsverhouding niet kan worden gebezigd als koopsom voor een lijfrente. Ingeval een recht op een kapitaalsuitkering is verzekerd, of ingeval een aanspraak bestaat ingevolge een overeenkomst van levensverzekering op een kapitaalsuitkering welke uitsluitend kan worden gebezigd als koopsom voor een lijfrente, wordt voor de toepassing van artikel 16b de aanspraak op een jaarlijkse uitkering gesteld op het bedrag dat wordt verkregen door het kapitaal te delen door 12.

5. Voor de toepassing van dit artikel wordt, behoudens indien wordt verwezen naar een in artikel 16b bedoelde lijfrente, onder de begrippen

lijfrente en levensverzekering verstaan hetgeen daaronder voor de toepassing van deze wet werd verstaan op 31 december 1991.

### ARTIKEL III

In de Successiewet 1956 (Stb. 1984, 546) worden de volgende wijzigingen aangebracht.

A. Na **artikel 13** wordt ingevoegd:

**Artikel 13a.** 1. Voor de toepassing van deze wet worden aandelen – daaronder begrepen winstbewijzen en bewijzen van deelgerechtigdheid – in een pensioen- of lijfrentelichaam welke worden gehouden door een ander dan de erflater, geacht krachtens erfrecht door het overlijden te zijn verkregen ingeval:

a. bij het lichaam een pensioen, een uitkering ter zake van vervroegde uittreding, een lijfrente of een kapitaalsuitkering ten behoeve van de erflater is verzekerd; en

b. de aandelen behoren tot een aanmerkelijk belang in de zin van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 (Stb. 1990, 103),

doch slechts voor zover de waarde van de aandelen uitgaat boven de verkrijgingsprijs daarvan in de zin van de Wet op de inkomstenbelasting 1964.

2. Dit artikel is mede van toepassing indien de aandelen worden gehouden in een lichaam dat onmiddellijk of middellijk – houder is van aandelen in een pensioen- of lijfrentelichaam.

3. Dit artikel verstaat onder een pensioen- of lijfrentelichaam een lichaam waarvan de werkzaamheid uitsluitend of nagenoeg uitsluitend bestaat uit de verzorging van werknemers of gewezen werknemers, van hun echtgenoten en gewezen echtgenoten, dan wel degenen met wie zij duurzaam een gezamenlijke huishouding voeren of hebben gevoerd en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat en van hun kinderen, stiefkinderen of pleegkinderen door middel van uitkeringen op grond van een pensioenregeling of een regeling voor vervroegde uittreding, uit het verzekeren van dergelijke uitkeringen, dan wel uit het verzekeren van lijfrenten of kapitaalsuitkeringen uit levensverzekering, met uitzondering van een lichaam dat is onderworpen aan de Wet op de heffing over vermogensoverschotten van pensioenfondsen.

4. Voor zover ter zake van de waarde welke op grond van dit artikel voor de heffing van het recht van successie in aanmerking komt, recht van schenking of van successie is geheven, strekt dit in mindering van het ten gevolge van dit artikel verschuldigde recht.

B.1. In **artikel 20**, vijfde lid, wordt in onderdeel a «reserves;» vervangen door: reserves, alsmede van afnemingen van de verkregen oudedagsreserve in de zin van de Wet op de inkomstenbelasting 1964;.

B.2. In het vijfde lid, onderdeel c, vervalt «(Stb. 519)».

B.3. In het zesde lid wordt «reserves,» vervangen door: reserves, dertig percent van het bedrag van de oudedagsreserve,.

C.1. In **artikel 32**, eerste lid, wordt onderdeel 5° vervangen door: 5°. aan waarde van aanspraken ingevolge een pensioenregeling alsmede aan waarde van lijfrenten;.

C.2. In het tweede lid wordt «De waarde van pensioenen – andere dan die ingevolge de Algemene Weduwen- en Wezenwet (Stb. 1965, 429) –» vervangen door: De waarde van aanspraken ingevolge een pensioenre-



geling – andere dan die ingevolge de Algemene Weduwen- en Wezenwet (Stb. 1990, 130) – en van lijfrenten.

C.3. In het derde lid wordt «De waarde van pensioenen – andere dan die ingevolge de Algemene Ouderdomswet (Stb. 1965, 429) en de Algemene Weduwen- en Wezenwet –» vervangen door: De waarde van aanspraken ingevolge een pensioenregeling – andere dan die ingevolge de Algemene Ouderdomswet (Stb. 1990, 129) en de Algemene Weduwen- en Wezenwet – en van lijfrenten.

C.4. In het vierde lid wordt in de aanhef «Onder pensioenregeling wordt verstaan» vervangen door: Onder pensioenregeling wordt voor de toepassing van deze wet verstaan.

In onderdeel b vervalt «(Stb. 519)».

Voorts wordt aan dat lid, onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel b door een puntkomma, toegevoegd:

c. een buitenlandse regeling welke naar aard en strekking overeenkomt met een in onderdeel a of onderdeel b bedoelde regeling.

C.5. Na het vierde lid wordt toegevoegd:

5. Onder lijfrenten worden verstaan lijfrenten als bedoeld in artikel 45, eerste lid, onderdeel g, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 welke zijn verzekerd bij een verzekeraar als bedoeld in het vijfde lid van dat artikel, voor zover de ter zake voldane premies voor de heffing van de inkomstenbelasting als persoonlijke verplichting in aftrek konden worden gebracht.

D. In **artikel 33**, eerste lid, onder 11°, wordt «van de weduwen of wezen van die werknemers» vervangen door: van de nabestaanden van die werknemers.

E. In **artikel 35a**, eerste lid, vervalt «(Stb. 519)».

#### ARTIKEL IV

In de Wet op de inkomstenbelasting 1964 (Stb. 1990, 103) worden de volgende wijzigingen aangebracht.

A.1. In **artikel 25**, eerste lid, onderdeel g, wordt «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;» vervangen door: met dien verstande dat die waarde wordt verminderd met het gezamenlijke bedrag van:

1°. hetgeen bij de bepaling van het belastbare inkomen in verband met de verkrijging van dat recht als premie in aanmerking kon worden genomen, dan wel vanwege een vrijstelling niet in aanmerking kon worden genomen;

2°. hetgeen waarvoor in verband met de verkrijging van dat recht een regeling ter voorkoming van dubbele belasting van toepassing was, dan wel een vrijstelling van inkomstenbelasting gold ingevolge bepalingen van internationaal recht;

3°. de waarde van de prestatie voor zover ten aanzien van degene die haar heeft geleverd met betrekking tot die prestatie geen belastingplicht voor de loonbelasting of de inkomstenbelasting bestond;.

A.2. Na het achtste lid wordt, onder vernummering van het negende en tiende lid in onderscheidenlijk elfde en twaalfde lid, ingevoegd:

9. Het eerste lid, onderdeel g, onder 2° en 3°, is niet van toepassing voor zover aannemelijk is dat in verband met de verkrijging van het in dat onderdeel bedoelde recht daadwerkelijk belasting is geheven die naar aard en strekking overeenkomt met de loonbelasting of de inkomstenbelasting, dan wel geen verlaging van zodanige daadwerkelijk geheven belasting heeft plaatsgevonden.

10. Voor de toepassing van het eerste lid, onderdeel g, wordt met betrekking tot een recht op periodieke uitkeringen dat ingevolge artikel 11c van de Wet op de loonbelasting 1964 tot het loon is gerekend, het bedrag waarvoor het recht tot het loon is gerekend in aanmerking genomen als de waarde van de prestatie.

A.3. In het in twaalfde lid vernummerde tiende lid wordt «negende lid» vervangen door: elfde lid.

B. In **artikel 26b**, eerste lid, eerste volzin, wordt «tiende lid» vervangen door: twaalfde lid.

C.1. In **artikel 75**, eerste lid, onderdeel a, vervallen «het gezamenlijke bedrag van» en «of bij de bepaling van het inkomen op grond van een stamrechtvrijstelling niet in aanmerking is genomen».

C.2. In het vierde lid, onderdeel a, onder 1°, vervallen «het gezamenlijke bedrag van» en «of bij de bepaling van het inkomen op grond van een stamrechtvrijstelling niet in aanmerking is genomen».

C.3. Na het vijfde lid wordt toegevoegd:

6. Het eerste en het vierde lid zijn niet van toepassing op periodieke uitkeringen en verstrekkingen uit rechten die zijn opgekomen in het kader van een dienstbetrekking.

## ARTIKEL V

In de Coördinatiewet Sociale Verzekering (Stb. 1987, 552) worden de volgende wijzigingen aangebracht.

A. In **artikel 1** wordt in onderdeel b «(Stb. 1952, 344)» vervangen door: (Stb. 1989, 119).

In onderdeel c wordt «(Stb. 1964, 392)» vervangen door: (Stb. 1992, 391).

Voorts wordt in dat onderdeel «(Stb. 1967, 473)» vervangen door: (Stb. 1987, 88).

B. In **artikel 2** wordt in onderdeel b «(Stb. 1977, 492)» vervangen door: (Stb. 1987, 89).

In onderdeel c wordt «(Stb. 1986, 566)» vervangen door: (Stb. 1987, 93).

C. In **artikel 4**, tweede lid, vervalt «, voor zover zij niet worden gedekt door stortingen van de werknemer».

D.1. In **artikel 6**, eerste lid, wordt onder wijziging van de onderdeelaanduidingen b, c, d, e, f, g, h, i, j, k, l, m, n, o, p, q en r in onderscheidenlijk c, d, e, f, g, h, i, j, k, l, m, n, o, p, q, r en s, onderdeel a vervangen door:

a. aanspraken ingevolge een pensioenregeling;

b. aanspraken ingevolge een regeling voor vervroegde uittreding;.

D.2. In het eerste lid wordt in het in onderdeel d gewijzigde onderdeel c «onderdeel b» vervangen door: onderdeel c.

D.3. In het eerste lid wordt het in onderdeel e gewijzigde onderdeel d vervangen door:

e. aanspraken op periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon, mits:

1°. deze aanspraken voorzien in aan de werknemer toekomende periodieke uitkeringen die dadelijk ingaan; en

2°. voor deze aanspraken als verzekeraar optreedt een lichaam als bedoeld in artikel 6a, eerste lid, onderdeel a of onderdeel b, dan wel, met overeenkomstige toepassing van artikel 6a, eerste lid, onderdeel d, de natuurlijke persoon die of het lichaam dat de aanspraak heeft toegekend dan wel een vennootschap welke kapitaal geheel of ten dele in aandelen is verdeeld die met dat lichaam is verbonden als bedoeld in artikel 13b van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 (Stb. 469).

D.4. In het eerste lid wordt in het in onderdeel g gewijzigde onderdeel f «onderdelen h, l en n» vervangen door: onderdelen i, m en o.

D.5. In het eerste lid wordt het in onderdeel j gewijzigde onderdeel i vervangen door:

j. bedragen die worden ingehouden:

1°. als verplichte bijdrage ingevolge een pensioenregeling of een regeling voor vervroegde uittreding;

2°. als bijdrage voor aanspraken die ingevolge onderdeel f niet tot het loon behoren;.

D.6. In het eerste lid wordt in het in onderdeel s gewijzigde onderdeel r na «pensioenregeling» ingevoegd: of een regeling voor vervroegde uittreding.

D.7. In het derde lid wordt in onderdeel a na «echtgenoten» ingevoegd: en gewezen echtgenoten, dan wel degenen met wie zij duurzaam een gezamenlijke huishouding voeren of hebben gevoerd en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat.

Voorts wordt in dat onderdeel «hun kinderen en pleegkinderen, die de leeftijd van eenentwintig jaren niet hebben bereikt en niet gehuwd zijn of gehuwd geweest zijn, en» vervangen door: hun eigen kinderen, stiefkinderen en pleegkinderen die de leeftijd van dertig jaren nog niet hebben bereikt; en.

In onderdeel b wordt «geacht» vervangen door: geacht en waarvan als verzekeraar optreedt een natuurlijk persoon of lichaam als omschreven in artikel 6a, eerste lid.

Tenslotte vervalt de laatste volzin.

D.8. Na het derde lid wordt, onder vernummering van het vierde, vijfde, zesde, zevende, achtste, negende, tiende en elfde lid in onderscheidenlijk zesde, zevende, achtste, negende, tiende, elfde, twaalfde en dertiende lid, ingevoegd:

4. Onder regeling voor vervroegde uittreding wordt verstaan een regeling die:

a. voorziet in periodieke uitkeringen aan werknemers of gewezen werknemers die eindigen bij het bereiken van de leeftijd van 65 jaar of bij eerder overlijden, dan wel bij het ingaan van een ouderdomspensioen als bedoeld in het derde lid dat opkomt uit dezelfde dienstbetrekking als de voorziening voor vervroegde uittreding; en

b. een voorziening voor vervroegde uittreding inhoudt die niet uitgaat boven hetgeen naar maatschappelijke opvattingen, waaronder die ter zake van diensttijd en genoten beloning, redelijk moet worden geacht en

waarvan als verzekeraar optreedt een natuurlijk persoon of lichaam als omschreven in artikel 6a, eerste lid.

5. Onze Minister kan, in overeenstemming met Onze Minister van Financiën, zo nodig onder voorwaarden, afwijkingen toestaan van het derde en het vierde lid door bepaalde regelingen of groepen van regelingen aan te wijzen als pensioenregeling of regeling voor vervroegde uittreding.

D.9. In het in zesde lid vernummerde vierde lid wordt in de slotzinsnede «in het vijfde of zesde lid» vervangen door: in het zevende of achtste lid.

D.10. In het in tiende lid vernummerde achtste lid wordt in de aanhef «zevende lid» vervangen door: negende lid.

D.11. In het in elfde lid vernummerde negende lid wordt in onderdeel a «vierde, vijfde en zesde lid» vervangen door: zesde, zevende en achtste lid.

D.12. In het in twaalfde lid vernummerde tiende lid wordt «onderdeel j» vervangen door: onderdeel k.

D.13. In het in dertiende lid vernummerde elfde lid wordt in de aanhef «onderdeel l» vervangen door: onderdeel m.

E. Na **artikel 6** wordt ingevoegd:

**Artikel 6a.** 1. Als verzekeraar van een pensioen of een voorziening voor vervroegde uittreding als bedoeld in artikel 6 kan optreden:

- a. een aan de Wet op de heffing over vermogensoverschotten van pensioenfondsen onderworpen lichaam;
- b. een verzekeraar die bevoegd is het directe verzekeringsbedrijf, bedoeld in de Wet toezicht verzekeringsbedrijf (Stb. 1992, 442), uit te oefenen, mits deze de pensioenverplichting of de verplichting ingevolge de regeling voor vervroegde uittreding voor de heffing van de vennootschapsbelasting rekent tot het binnenlandse ondernemingsvermogen;
- c. een niet in Nederland gevestigd pensioenfonds of lichaam dat het levensverzekeringsbedrijf uitoefent, mits het pensioen of de voorziening voor vervroegde uittreding de voortzetting is van een pensioen dat of een voorziening die reeds was verzekerd bij die verzekeraar in een periode waarin de werknemer niet in Nederland woonde;
- d. 1°. de natuurlijke persoon tot wie de werknemer in dienstbetrekking staat of heeft gestaan;  
2°. het lichaam tot hetwelk de werknemer in dienstbetrekking staat of heeft gestaan;
- 3°. een vennootschap welke kapitaal geheel of ten dele in aandelen is verdeeld die met het onder 2° bedoelde lichaam is verbonden als bedoeld in artikel 13b van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969;
  1. met dien verstande dat ingeval de werknemer in het onder 2° bedoelde lichaam onderscheidenlijk de onder 3° bedoelde verbonden vennootschap een belang heeft als bedoeld in het derde lid, dat lichaam of die vennootschap slechts als verzekeraar kan optreden indien dat lichaam of die vennootschap naast het verzekeren van pensioenen of voorzieningen voor vervroegde uittreding een onderneming drijft en de pensioenverplichting of de verplichting ingevolge de regeling voor vervroegde uittreding voor de heffing van de vennootschapsbelasting rekent tot het binnenlandse ondernemingsvermogen.
  2. In afwijking in zoverre van het eerste lid, aanhef en onderdeel d, kan de natuurlijke persoon, het lichaam of de verbonden vennootschap, bedoeld in dat onderdeel, slechts als verzekeraar van een pensioen



optreden ter uitvoering van toezeggingen als bedoeld in artikel 2, derde lid, van de Pensioen- en spaarfondsenwet (Stb. 1981, 18) of toezeggingen waarvoor ontheffing is verleend van artikel 2, eerste lid, van die wet.

3. Een belang als bedoeld in het eerste lid, onderdeel d, is aanwezig indien de werknemer, zijn echtgenoot of degene met wie hij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert, een van hun bloed- of aanverwanten in de rechte lijn of in de tweede graad van de zijlijn, dan wel een van hun pleegkinderen al dan niet te zamen voor ten minste tien procent van het nominaal gestorte kapitaal, onmiddellijk of middellijk, aandeelhouder is.

F. Aan **artikel 8** wordt toegevoegd:

3. De ingevolge het eerste of tweede lid in aanmerking te nemen waarde wordt verminderd met het bedrag dat de werknemer ter zake in rekening wordt gebracht, met dien verstande dat de aldus verminderde waarde ten minste op nihil wordt gesteld.

G. Na **artikel 18a** wordt ingevoegd:

**Artikel 18b.** 1. Voor de toepassing van dit artikel wordt verstaan onder:

a. bestaande aanspraken: op 31 december 1993 bestaande aanspraken welke naar of krachtens de bepalingen van artikel 6 zoals die toen luiden, zijn aan te merken als aanspraken die berusten op een pensioenregeling;

b. aansluitende aanspraken: aanspraken die aansluiten op de in onderdeel a bedoelde aanspraken en ontstaan uit dezelfde dienstbetrekking als die waaruit de in onderdeel a bedoelde aanspraken zijn ontstaan;

c. overgangsperiode: de periode die aanvangt op 1 januari 1994 en even lang is als de op kalenderjaren naar boven afgeronde periode gedurende welke een ander lichaam dan bedoeld in artikel 6a, eerste lid, onderdeel a of onderdeel b, tot 1 januari 1994 jegens de werknemer of gewezen werknemer als verzekeraar is opgetreden van zijn bestaande aanspraken, doch uiterlijk eindigt op 31 december 2003.

2. Met betrekking tot bestaande aanspraken voor welke op of na 1 januari 1994 een ander lichaam als verzekeraar optreedt dan bedoeld in artikel 6, derde lid, onderdeel b, en vierde lid, onderdeel b, is de in die onderdelen gestelde voorwaarde inzake de verzekeraar niet van toepassing.

3. Met betrekking tot aansluitende aanspraken voor welke hetzelfde lichaam als verzekeraar optreedt als voor de in het tweede lid bedoelde aanspraken waarop zij aansluiten en die ontstaan in de overgangsperiode, is de in artikel 6, derde lid, onderdeel b, en vierde lid, onderdeel b, gestelde voorwaarde inzake de verzekeraar niet van toepassing, mits:

a. dat lichaam ten minste sedert 1 januari 1994 in Nederland is gevestigd en de pensioenverplichting of de verplichting ingevolge de regeling voor vervroegde uittreding voor de heffing van de vennootschapsbelasting rekent tot het binnenlandse ondernemingsvermogen; en  
b. dat lichaam zijn bezittingen op solide wijze belegt.

De in de eerste volzin, onderdeel b, gestelde voorwaarde is van toepassing met ingang van 1 januari 1997.

4. Een lichaam dat als verzekeraar optreedt belegt zijn bezittingen in ieder geval niet op solide wijze indien zijn bezittingen voor meer dan 10 procent bestaan uit schuldvorderingen op dan wel beleggingen bij:

a. degenen jegens wie het lichaam als verzekeraar optreedt, hun echtgenoten of degenen met wie zij duurzaam een gezamenlijke huishouding voeren, of bloed- of aanverwanten in de rechte lijn of in de tweede graad van de zijlijn dan wel pleegkinderen van vorenbedoelde personen;

b. een lichaam waarin een in onderdeel a bedoelde persoon een belang heeft als bedoeld in artikel 6a, derde lid; of

c. een lichaam dat met een in onderdeel b bedoeld lichaam is verbonden als bedoeld in artikel 13b van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969.

5. Ingeval voor de aansluitende aanspraken een lichaam als bedoeld in artikel 6a, eerste lid, onderdeel d, onder 2° of 3°, als verzekeraar optreedt en dat lichaam na 1 januari 1997 ophoudt een onderneming te drijven, wordt de in het derde lid, tweede volzin, genoemde datum van 1 januari 1997 vervangen door de datum waarop het lichaam is opgehouden een onderneming te drijven.

6. Ingeval voor bestaande of aansluitende aanspraken een lichaam als bedoeld in artikel 6a, eerste lid, onderdeel d, onder 2° of 3°, als verzekeraar optreedt, kan met betrekking tot die aanspraken, in afwijking in zoverre van artikel 11c, tweede lid, eerste volzin, van de Wet op de loonbelasting 1964 (Stb. 1990, 104), de pensioenverplichting of de verplichting ingevolge een regeling voor vervroegde uittreding in de overgangperiode overgaan op een ander lichaam dat als verzekeraar optreedt dan bedoeld in artikel 6, derde lid, onderdeel b, en vierde lid, onderdeel b, mits dat andere lichaam in Nederland is gevestigd en de pensioenverplichting of de verplichting ingevolge de regeling voor vervroegde uittreding voor de heffing van de vennootschapsbelasting rekent tot het binnenlandse ondernemingsvermogen.

7. Met betrekking tot bestaande aanspraken ter zake waarvan de verplichtingen op de voet van het zesde lid zijn overgegaan op een ander lichaam is, in afwijking van het tweede lid, de in artikel 6, derde lid, onderdeel b, en vierde lid, onderdeel b, gestelde voorwaarde inzake de verzekeraar niet van toepassing, mits het overnemende lichaam sedert de overgang van de verplichtingen in Nederland is gevestigd en de pensioenverplichting voor de heffing van de vennootschapsbelasting rekent tot het binnenlandse ondernemingsvermogen.

8. Met betrekking tot aansluitende aanspraken ter zake waarvan de verplichtingen op de voet van het zesde lid zijn overgegaan op een ander lichaam en daarop aansluitende aanspraken waarvoor hetzelfde lichaam als verzekeraar optreedt en die ontstaan in de overgangperiode is, in afwijking van het derde lid, de in artikel 6, derde lid, onderdeel b, en vierde lid, onderdeel b, gestelde voorwaarde inzake de verzekeraar niet van toepassing, mits:

a. het overnemende lichaam sedert de overgang van de verplichtingen in Nederland is gevestigd en de pensioenverplichting of de verplichting ingevolge de regeling voor vervroegde uittreding voor de heffing van de vennootschapsbelasting rekent tot het binnenlandse ondernemingsvermogen; en

b. het overnemende lichaam zijn bezittingen op solide wijze belegt.

De in de eerste volzin, onderdeel b, gestelde voorwaarde is, ingeval de verplichtingen zijn overgegaan voor 1 januari 1997, van toepassing met ingang van 1 januari 1997.

9. Onze Minister kan in overeenstemming met Onze Minister van Financiën, zo nodig onder voorwaarden, ontheffing verlenen van de in het derde lid, eerste volzin, onderdeel b, en achtste lid, eerste volzin, onderdeel b, gestelde voorwaarde.

## **ARTIKEL VI**

Voor de toepassing van de Wet op de vermogensbelasting 1964 wordt met betrekking tot het kalenderjaar 1993 op verzoek onder lijfrente mede begrepen een niet onder artikel 8, vijfde of zesde lid, van die wet

vallende aanspraak op een of meer uitkeringen welke aanspraak volgens artikel 45, vierde lid, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 wel als een lijfrente wordt aangemerkt, voor zover de ter zake voldane premies voor de heffing van de inkomstenbelasting als persoonlijke verplichtingen in aftrek konden worden gebracht. Op een in de vorige volzin bedoelde aanspraak is artikel 14b, vijfde lid, van de Wet op de vermogensbelasting 1964 van overeenkomstige toepassing.

## ARTIKEL VII

Indien het bij koninklijke boodschap van 27 juni 1989 ingediende voorstel van wet houdende regels betreffende een heffing over vermogensoverschotten van pensioenfondsen (Wet op de heffing over vermogensoverschotten van pensioenfondsen) tot wet wordt verheven en in werking treedt, wordt die wet gewijzigd als volgt.

In **artikel 2**, onderdeel a, wordt «een pensioenregeling in de zin van de wettelijke bepalingen betreffende de loonbelasting of op grond van een regeling voor vervroegde uittreding (VUT-uitkeringen)» vervangen door: een pensioenregeling of een regeling voor vervroegde uittreding in de zin van de wettelijke bepalingen betreffende de loonbelasting.

## ARTIKEL VIII

Indien het onderhavige voorstel van wet eerder tot wet wordt verheven en in werking treedt dan het bij koninklijke boodschap van 27 juni 1989 ingediende voorstel van wet houdende regels betreffende een heffing over vermogensoverschotten van pensioenfondsen (Wet op de heffing over vermogensoverschotten van pensioenfondsen), worden artikel I, artikel III en artikel V gewijzigd als volgt.

In het in **artikel I**, onderdeel D, opgenomen artikel 11b, eerste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 wordt onderdeel a vervangen door:

a. een lichaam dat ingevolge artikel 5, onderdeel b, van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 is vrijgesteld van die belasting;.

In het in **artikel III**, onderdeel A, opgenomen artikel 13a, derde lid, van de Successiewet 1956 wordt «met uitzondering van een lichaam dat is onderworpen aan de Wet op de heffing over vermogensoverschotten van pensioenfondsen» vervangen door: met uitzondering van een lichaam dat ingevolge artikel 5, onderdeel b, van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 (Stb. 469) is vrijgesteld van die belasting.

In het in **artikel V**, onderdeel E, opgenomen artikel 6a, eerste lid, van de Coördinatiewet Sociale Verzekering wordt onderdeel a vervangen door:

a. een lichaam dat ingevolge artikel 5, onderdeel b, van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 (Stb. 469) is vrijgesteld van die belasting;.

## ARTIKEL IX

Indien het onderhavige voorstel van wet later tot wet wordt verheven en in werking treedt dan het bij koninklijke boodschap van 2 september 1991 ingediende voorstel van Wet houdende intrekking van de Algemene Weduwen- en Wezenwet, invoering van de Algemene nabestaandenwet, alsmede de in het kader van die intrekking en

invoering te treffen overgangsregelingen en de daarmee verband houdende wijzigingen van een aantal wetten en regelingen (Invoeringswet Anw), worden in artikel III de volgende wijzigingen aangebracht.

1. Onderdeel C.2. wordt vervangen door:  
C.2. In het tweede lid wordt «De waarde van pensioenen» vervangen door: De waarde van aanspraken ingevolge een pensioenregeling. Tevens wordt na de Staatsbladvermelding ingevoegd: en van lijfrenten.

2. Onderdeel C.3. wordt vervangen door:  
C.3. In het derde lid wordt «De waarde van pensioenen» vervangen door: De waarde van aanspraken ingevolge een pensioenregeling. Tevens wordt «de Algemene nabestaandenwet –» vervangen door: de Algemene nabestaandenwet – en van lijfrenten.

## **ARTIKEL X**

Indien het onderhavige voorstel van wet eerder tot wet wordt verheven en in werking treedt dan het bij koninklijke boodschap van 2 september 1991 ingediende voorstel van Wet houdende intrekking van de Algemene Weduwen- en Wezenwet, invoering van de Algemene nabestaandenwet, alsmede de in het kader van die intrekking en invoering te treffen overgangsregelingen en de daarmee verband houdende wijzigingen van een aantal wetten en regelingen (Invoeringswet Anw), worden in laatstgenoemde wet in hoofdstuk II de volgende wijzigingen aangebracht.

1. In **artikel 37**, onderdeel A, wordt «de Algemene Weduwen- en Wezenwet (Stb. 1965, 429)» vervangen door: de Algemene Weduwen- en Wezenwet (Stb. 1990, 130).

2. In **artikel 37**, onderdeel B, wordt «de Algemene Ouderdomswet (Stb. 1965, 429)» vervangen door: de Algemene Ouderdomswet (Stb. 1990, 129).

## **ARTIKEL XI**

1. Deze wet treedt in werking met ingang van 1 januari 1994.  
2. Artikel III is van toepassing indien het overlijden, de schenking of de in artikel 45, derde lid, tweede volzin, of in artikel 53, eerste lid, van de Successiewet 1956 bedoelde gebeurtenis plaatsvindt op of na het tijdstip van zijn inwerkingtreding, zomede indien op of na dat tijdstip krachtens schenking wordt verkregen ten gevolge van de vervulling van een voorwaarde.



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 Staatssecretaris van Financiën,

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,