2026-09-09

Ministerie van Financiën

TER BESLISSING
Aan

de staatssecretaris van Financiën

Directoraat-Generaal
Belastingdienst
Concerndirectie Fiscale
en Juridische Zaken

Persoonsgegevens

nota

Kamervragen van het lid Oosterhuis (D66) over het verzamelbesluit lijfrenten en periodieke uitkeringen

Datum
2 september 2026

Notanummer
2026-0000358775

Bijlagen
1. beantwoording kamervragen

Aanleiding

Op 18 augustus 2026 heeft het lid Oosterhuis (D66) vragen aan u gesteld over het intrekken van twee goedkeuringen in het verzamelbesluit lijfrenten en periodieke uitkeringen per 31 maart 2026. De goedkeuringen boden een mogelijkheid om foutieve betalingen naar lijfrenteproducten onder bepaalde voorwaarden terug te draaien zonder dat er sprake is van afkoop van het product. Het lid Oosterhuis vraagt naar de achtergrond van deze intrekkingen en of u bereid bent om de goedkeuringen weer in te voeren.

bespreken met P-gv.

Beslispunten

- Bent u akkoord met de beantwoording zoals voorgesteld in de beantwoording (bijlage 1)? Bij akkoord wordt u verzocht om de bijlage te ondertekenen.
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omlijnde delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- Per 31 maart 2026 is het verzamelbesluit lijfrenten en periodieke uitkeringen aangepast. Met de aanpassing zijn de goedkeuringen van onderdeel 2.4 (herstel (foutieve) overboeking naar lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht) en onderdeel 2.5 (geruisloze terugstorting van te veel betaalde premie of te hoge inleg) komen te vervallen.
- Zonder de goedkeuringen is het niet mogelijk om een foutieve overboeking, te veel betaalde premie of een te hoge inleg terug te storten zonder dat er sprake is van een afkoop van het lijfrenteproduct. Bij afkoop is tot 69,50% aan belasting en revisierente verschuldigd.
- In de antwoorden wordt toegelicht wat de achterliggende motivering voor intrekking van de genoemde onderdelen is.
- De goedkeuring voor foutieve overboeking is destijds opgenomen als helpende hand richting nieuwe aanbieders van bancaire lijfrenteproducten.
- Er zijn signalen ontvangen dat die goedkeuring calculerend gedrag in de hand kan werken rondom de peildatum voor box 3. Ook hebben enkele financiële instellingen de lijfrenterekeningen verder afgeschermd waardoor een directe overboeking meer moeite vereist en fouten kunnen worden voorkomen. In de antwoorden klinkt door dat van alle financiële instellingen dergelijke maatregelen worden verwacht.

- De goedkeuring voor geruisloze terugstorting van te veel betaalde premie of te hoge inleg bood een ruimere goedkeuring dan de wetgever voor ogen had.
- Met de invoering van de Wet toekomst pensioenen zijn de jaarruimte en de reserveringsruimte verhoogd waardoor er minder snel sprake is van te veel betaalde premie of te hoge inleg.
- Daarnaast biedt de Belastingdienst een rekenhulp aan om gemakkelijk te bepalen welke ruimte een belastingplichtige heeft om een inleg op een lijfrenteproduct te doen.
- Herinvoering van de betreffende goedkeuring (onderdeel 2.5) is wat ons betreft dan ook niet aan de orde.
- In de antwoorden wordt wel toegezegd om te verkennen of en onder welke voorwaarden een goedkeuring voor foutieve overboekingen (onderdeel 2.4) terug zou kunnen keren in het verzamelbesluit.

Toelichting

Communicatie
Uw woordvoerder is op de hoogte.

Politiek/bestuurlijke context
Niet van toepassing.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden
Niet van toepassing.