

Vergaderjaar 2006–2007

30 432

Voorstel van wet van de leden Depla en Blok houdende wijziging van de Wet inkomstenbelasting 2001 en van enige andere wetten inzake fiscale facilitering banksparen ten behoeve van pensioenopbouw of aflossing eigenwoningsschuld

Nr. 12

TWEEDE NOTA VAN WIJZIGING

Ontvangen 16 mei 2007

Het voorstel van wet wordt als volgt gewijzigd:

1

Artikel I wordt als volgt gewijzigd:

a. In het in onderdeel E opgenomen **artikel 3 126a**, vierde lid, onderdeel a, onder 4°, van de Wet inkomstenbelasting 2001 wordt «binnen zes maanden na het van overlijden» vervangen door: binnen zes maanden na het overlijden.

b. Na onderdeel N wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:

O. Na **artikel 10a.5** wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 10a.6 Overgangsrecht in verband met afschaffing indexering vrijstelling kapitaalverzekering eigen woning per 1 januari 2008

1. Voor een op 16 mei 2007 bestaande kapitaalverzekering eigen woning geldt met betrekking tot na 31 december 2007 betaalde premies niet de in de artikelen 3 116 en 3 118 opgenomen voorwaarde dat de hoogste premie niet meer mag bedragen dan het tienvoud van de laagste premie, met dien verstande dat de na 31 december 2007 betaalde hoogste premie niet meer mag bedragen dan het tienvoud van de voor 1 januari 2008 betaalde laagste premie.

2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing bij een op 16 mei 2007 bestaande kapitaalverzekering eigen woning die na 31 december 2007 met toepassing van artikel 3 119 is omgezet in een spaarrekening eigen woning of in een beleggingsrecht eigen woning.

2

In **artikel V** wordt «artikel 4, derde lid» vervangen door: artikel 4, zesde lid.

Toelichting

I. ALGEMEEN

Inleiding

Met de onderhavige nota van wijziging willen de initiatiefnemers regelen dat de voorgestelde afschaffing van de indexatie van het bedrag van de voor het voordeel uit kapitaalverzekering eigen woning geldende vrijstelling geen onbedoelde fiscale gevolgen heeft voor bestaande gevallen waarbij het niveau van de premies wordt bijgesteld vanwege de afschaffing van de indexatie. Daartoe wordt voorgesteld om voor op 16 mei 2007 bestaande overeenkomsten geen fiscale consequenties te verbinden aan een verlaging van de na 31 december 2007 te betalen premies. Het overgangsrecht geldt ter voorkoming van oneigenlijk gebruik derhalve uitsluitend voor overeenkomsten die reeds bestonden op de datum waarop deze nota van wijziging is bekendgemaakt. Dit overgangsrecht zal worden aangescherpt als zou blijken dat ook bij op die datum reeds bestaande kapitaalverzekeringen eigen woning sprake zou zijn van oneigenlijk gebruik. Daarnaast worden twee redactionele onvolkomenheden in het voorstel van wet hersteld.

II. ONDERDEELSGEWIJS

Onderdeel 1, onder a

Artikel I, onderdeel E (artikel 3 126a Wet inkomstenbelasting 2001)

Met de in dit onderdeel voorgestelde wijziging wordt een redactionele onvolkomenheid in het voorstel van wet hersteld.

Onderdeel 1, onder b

Artikel I, onderdeel O (artikel 10a.6 Wet inkomstenbelasting 2001)

Deze wijziging hangt samen met de ingevolge de eerste nota van wijziging in artikel I, onderdeel N, van het voorstel van wet voorgestelde aanpassing van artikel 10.1 Wet inkomstenbelasting 2001. Ingevolge de laatstgenoemde aanpassing wordt het bedrag van de in artikel 3 118 Wet IB 2001 opgenomen vrijstelling voor het voordeel uit kapitaalverzekering eigen woning niet langer geïndexeerd. Om te voorkomen dat de laatstgenoemde maatregel onwenselijke fiscale gevolgen heeft voor belastingplichtigen die bij het sluiten van hun kapitaalverzekering eigen woning reeds rekening hebben gehouden met de toekomstige indexatie en daar hun premies ook op hebben afgestemd, wordt in deze nota van wijziging een overgangsregeling voorgesteld. Op grond van deze in artikel 10a.6 Wet inkomstenbelasting 2001 op te nemen overgangsregeling, heeft een verlaging van de na 31 december 2007 verschuldigde premies geen fiscale consequenties. Dit wordt bewerkstelligd door in die situaties de regel dat de hoogste premie niet hoger mag zijn dan het tienvoud van de laagste premie (de bandbreedte-eis) buiten toepassing te stellen voor de na 31 december 2007 betaalde premies. Deze overgangsregeling is in beginsel bedoeld voor belastingplichtigen die voor 1 januari 2008 reeds zodanig hoge premies hebben voldaan, dat zij – gelet op de fiscale voorwaarde dat de hoogste premie niet hoger mag zijn dan het tienvoud van de laagste premie – de na 31 december 2007 verschuldigde premies niet meer zodanig kunnen verlagen dat de uitkering niet hoger uitkomt dan het «bevroren» bedrag van de in artikel 3 118 Wet IB 2001 opgenomen vrijstelling, terwijl zij wanneer de indexatie niet zou zijn

vervallen voor de totale uitkering wel in aanmerking zouden komen voor de vrijstelling. Omdat dit tot een zowel gecompliceerde als lastig uitvoerbare regeling zou leiden is ervoor gekozen om naast de voorwaarde dat het moet betreffen een op 16 mei 2007 bestaande kapitaalverzekering eigen woning, geen andere voorwaarden te stellen waaraan moet zijn voldaan om in aanmerking te komen voor het overgangsrecht.

Het buiten toepassing stellen van de bandbreedte-eis met betrekking tot de na 31 december 2007 betaalde premies, geldt in de eerste plaats voor de toepassing van de artikelen 3 116 en 3 118 Wet IB 2001. Ingevolge het voorgestelde artikel 10a.6, tweede lid, Wet IB 2001 geldt dit in voorkomende gevallen echter ook voor de bandbreedte-eis die is opgenomen in de artikelen 3 116a en 3 118a Wet IB 2001. Ingevolge artikel 10a.6, tweede lid, Wet IB 2001 is het eerste lid van dat artikel namelijk van overeenkomstige toepassing met betrekking tot een op 16 mei 2007 bestaande kapitaalverzekeringen eigen woning die na 31 december 2007 met toepassing van artikel 3 119 Wet IB 2001 zijn omgezet in een spaarrekening eigen woning of in een beleggingsrecht eigen woning.

Onderdeel 2

Artikel V (artikel 4 Wet op de dividendbelasting 1965)

Met de in dit onderdeel voorgestelde wijziging wordt een redactionele onvolkomenheid in het voorstel van wet hersteld, die samenhangt met de inwerkingtreding van de Wet werken aan winst. Bij de laatstgenoemde wet is artikel 4, derde lid, Wet op de dividendbelasting 1965 vernummerd tot artikel 4, zesde lid, Wet op de dividendbelasting 1965. De in artikel V opgenomen verwijzing naar deze bepaling dient om die reden te worden aangepast.

Depla
Blok