

926

Wet van 23 december 1994 tot wijziging van de inkomstenbelasting (kapitaalverzekeringen en periodieke uitkeringen)

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 wenselijk is in de inkomstenbelasting te komen tot een aanpassing van de belastingheffing ter zake van kapitaalverzekeringen en periodieke uitkeringen;

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:

ARTIKEL I

In de Wet op de inkomstenbelasting 1964¹ worden de volgende wijzigingen aangebracht:

A.1. In **artikel 25**, derde lid, wordt de tweede volzin vervangen door:

Voor de toepassing van de eerste volzin wordt als op het tijdstip van vervreemding of onherroepelijk worden van de begunstiging genoten bedrag aangemerkt de waarde in het economische verkeer van de levensverzekering. De vorige volzin is niet van toepassing indien de verkrijger of de begunstigde binnenlands belastingplichtige is en de verkregen rechten geen deel uitmaken van het vermogen van een voor zijn rekening gedreven onderneming, alsmede indien de begunstiging ten gevolge van overlijden onherroepelijk wordt en de kapitaalsuitkering ten gevolge van overlijden door de verzekeraar voldoet aan de in artikel 26a, eerste lid, onderdeel a, b of c, gestelde voorwaarden. Met vervreemding wordt gelijkgesteld het brengen in het vermogen van een onderneming.

A.2. In het achtste lid wordt de tweede volzin vervangen door: Daarbij wordt als op het tijdstip van vervreemding of onherroepelijk worden van de begunstiging genoten bedrag aangemerkt de waarde in het economische verkeer van het recht. De vorige volzin is niet van toepassing indien de verkrijger of de begunstigde binnenlands belastingplichtige is en het verkregen recht geen deel uitmaakt van het vermogen van een voor zijn rekening gedreven onderneming, alsmede voor zover bij de begunstigde de inkomsten uit het recht ingevolge artikel 49, eerste lid, onderdeel b, onder 5°, tot zijn binnenlands onzuivere inkomen behoren.

Met vervreemding wordt gelijkgesteld het brengen in het vermogen van een onderneming.

B.1. In **artikel 26a**, tweede lid, wordt, onder vervanging van de puntkomma aan het einde van onderdeel b door een punt, «een en ander tenzij de hoogste premie meer heeft bedragen dan het tienvoud van de laagste.» vervangen door: De eerste volzin vindt geen toepassing ingeval ter zake van de verzekering een kapitaalsuitkering bij in leven zijn door de verzekeraar is gedaan voordat aan het vereiste aantal jaren premiebetaling is voldaan, dan wel ingeval de hoogste premie meer heeft bedragen dan het tienvoud van de laagste.

B.2. Na het derde lid wordt ingevoegd:

4. Met betrekking tot een kapitaalsuitkering uit levensverzekering bij in leven zijn door de verzekeraar worden, ingeval ter zake van die verzekering reeds eerder een of meer kapitaalsuitkeringen bij in leven zijn door de verzekeraar zijn gedaan en het tweede lid, eerste volzin, van toepassing is op de huidige kapitaalsuitkering dan wel is geweest op een eerdere uitkering uit die verzekering, artikel 25, eerste lid, aanhef en onderdeel c, en vijfde lid, alsmede het tweede lid, eerste volzin, en het derde lid toegepast alsof de eerdere uitkering of uitkeringen te zamen met de huidige kapitaalsuitkering is of zijn gedaan. De op de voet van de eerste volzin bepaalde tot de inkomsten uit vermogen behorende rente begrepen in kapitaalsuitkeringen uit levensverzekering wordt verminderd met de rente begrepen in de eerdere kapitaalsuitkering of uitkeringen bij in leven zijn door de verzekeraar ter zake van die verzekering welke tot de inkomsten uit vermogen heeft behoord.

C. In **artikel 45a**, derde lid, eerste volzin, vervalt «aan het einde van het kalenderjaar». Verder wordt «ten behoeve van zijn echtgenoot» vervangen door: ten behoeve van zijn echtgenoot of degene met wie hij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert.

Voorts wordt na de tweede volzin ingevoegd: Voor de toepassing van dit lid wordt onder degene met wie de belastingplichtige duurzaam een gezamenlijke huishouding voert verstaan degene die in het kalenderjaar voldoet aan de in artikel 56 gestelde voorwaarden om in aanmerking te komen voor overdracht van de basisaftrek aan de belastingplichtige.

D. In **artikel 57**, eerste lid, onderdeel e, wordt «rente begrepen in een kapitaalsuitkering uit levensverzekering ineens» vervangen door: rente begrepen in een kapitaalsuitkering uit levensverzekering ineens naar haar zuivere bedrag.

E. In **artikel 66b**, eerste lid, wordt «11a» vervangen door: 11a, 26a.

F.1. In **artikel 75**, eerste lid, onderdeel a, wordt «ter zake van vervreemding – het brengen in het vermogen van een onderneming daaronder begrepen –» vervangen door: ter zake van vervreemding – het brengen in het vermogen van een onderneming daaronder begrepen – en onherroepelijk worden van de begunstiging.

F.2. Na het vijfde lid wordt toegevoegd:

6. Voor de toepassing van dit artikel wordt:

a. een aanspraak op periodieke uitkeringen of verstrekkingen krachtens een na 31 december 1991 tot stand gekomen overeenkomst waarbij artikel 19, eerste lid, of artikel 44f, eerste lid, onderdeel c, zoals die artikelen luiden op 31 december 1991, is toegepast, aangemerkt als een aanspraak op periodieke uitkeringen of verstrekkingen krachtens een op 31 december 1991 bestaande overeenkomst;

b. in zoverre een in het eerste lid bedoelde aanspraak op periodieke uitkeringen of verstrekkingen is omgezet in een andere zodanige aanspraak waarbij artikel 32, zoals dat artikel luidde op 31 december 1991, is toegepast, de tweede aanspraak beschouwd als een voortzetting van de eerste, tenzij ter zake van de omzetting door een ander dan de verzekeraar een prestatie wordt geleverd.

F.3. Na het zesde lid wordt toegevoegd:

7. Met betrekking tot een in het eerste of vierde lid bedoelde aanspraak op periodieke uitkeringen wordt de overgang van uitkeringsverplichtingen van een verzekeraar als bedoeld in artikel 45, vijfde lid, onderdeel a, onder 1°, of onderdeel b, naar een andere dan een aldaar bedoelde verzekeraar als een afkoop beschouwd, waarbij als niet in de vorm van een stamrecht genoten bedrag wordt aangemerkt de waarde in het economische verkeer van de aanspraak. De eerste volzin vindt slechts toepassing voor zover de voor de verwerving van de aanspraak voldane premies als persoonlijke verplichtingen in aftrek konden worden gebracht.

G. In **artikel 80b**, eerste lid, wordt na «artikel 59a» ingevoegd: en artikel 65, tweede lid, zoals dat luidde op 31 december 1991.

ARTIKEL II

Indien het bij koninklijke boodschap van 5 april 1993 bij de Tweede Kamer der Staten-Generaal ingediende voorstel van wet tot wijziging van de inkomstenbelasting (winstbewijzen)² tot wet wordt verheven en in werking treedt voor het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet, wordt in **Artikel I**, onderdeel A.2., van deze wet «achtste lid» vervangen door: tiende lid.

ARTIKEL III

1. Deze wet treedt in werking met ingang van de eerste dag na datum van uitgifte van het Staatsblad waarin zij wordt geplaatst, met dien verstande dat artikel I, onderdelen C, D, E, F.2 en G, terugwerkt tot en met 1 januari 1992.

2. Kapitaalsuitkeringen uit levensverzekering bij in leven zijn door de verzekeraar worden voor de toepassing van artikel 26a, tweede lid, tweede volzin, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 geacht niet te hebben plaatsgevonden indien:

a. de uitkeringen zijn gedaan voor de datum van inwerkingtreding van deze wet;

b. de uitkeringen zijn gedaan krachtens een op de datum van inwerkingtreding van deze wet bestaande overeenkomst nadat ter zake van de verzekering ten minste 15 jaren jaarlijks premies zijn voldaan en niet meer bedragen dan het in artikel 26a, tweede lid, onderdeel b, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 genoemde bedrag.

3. Ingeval een levensverzekering waarbij een kapitaal bij in leven zijn is verzekerd, voor een gedeelte is afgekocht in samenhang met het tot uitkering komen van een bij dezelfde overeenkomst verzekerde kapitaalsuitkering bij blijvende arbeidsongeschiktheid van 45 percent of meer, wordt deze afkoop voor de toepassing van artikel 26a, tweede lid, tweede volzin, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 geacht niet te hebben plaatsgevonden indien de afkoopsom tezamen met de kapitaalsuitkering bij arbeidsongeschiktheid ten minste een vierde gedeelte van het verzekerde kapitaal van de levensverzekering bedraagt, de overeenkomst tot stand is gekomen voor de datum van inwerkingtreding van deze wet

¹ Stb. 1990, 103. Laatstelijk gewijzigd bij de wet van 13 oktober 1994, Stb. 758

² Stb. 1994, 758

Zie voor de behandeling in de

Staten-Generaal:

Kamerstukken II 1992/93, 1993/94, 1994/95,
23 023

Handelingen II 1994/95, blz. 1216-1224,
1269-1270

Kamerstukken I 1994/95, nr. 130

Handelingen I 1994/95, zie de vergaderingen
van 20 en 21 december 1994

en mits de overeenkomst op dit onderdeel niet is gewijzigd na de
inwerkingtreding van deze wet.

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 te 's-Gravenhage, 23 december 1994

Beatrix

De Staatssecretaris van Financiën,
W. A. F. G. Vermeend

Uitgegeven de *negenentwintigste* december 1994

De Minister van Justitie,
W. Sorgdrager