

## 927

### Wet van 23 december 1994 houdende wijziging van de Wet op de loonbelasting 1964, de Wet op de vermogensbelasting 1964, de Successiewet 1956, de Wet op de inkomstenbelasting 1964, de Wet op de vennootschapsbelasting 1969, de Invorderingswet 1990 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)

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, de vennootschapsbelasting en tot een aanpassing van de Invorderingswet 1990 en 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:

#### ARTIKEL I

In de Wet op de loonbelasting 1964 (Stb. 1990, 104)<sup>1</sup> 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 gedeerd of te derven loon, mits:

1°. deze aanspraken voorzien in aan de werknemer of gewezen werknemer toekomende periodieke uitkeringen die niet later ingaan dan in het jaar waarin hij de leeftijd van 65 jaar bereikt of in periodieke uitkeringen die bij zijn overlijden ingaan en toekomen aan zijn echtgenoot of gewezen echtgenoot dan wel degene met wie hij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert of heeft gevoerd en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat, of aan zijn eigen kinderen, stiefkinderen of pleegkinderen die de leeftijd van 30 jaar nog niet hebben bereikt;

2°. voor deze aanspraken als verzekeraar optreedt een lichaam als bedoeld in artikel 11b, eerste lid, onderdelen a, b of d, of de natuurlijke persoon, bedoeld in artikel 11b, eerste lid, onderdeel e; 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 tot en met zeventiende lid in zesde tot en met negentiende 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 lid» vervangen door: in het zevende lid.

C.11. In het in elfde lid vernummerde negende lid wordt in de aanhef «zevende en achtste lid» vervangen door: negende en tiende lid.

C.12. In het in twaalfde lid vernummerde tiende lid wordt in onderdeel a «in het vierde en vijfde lid onderscheidenlijk het zesde lid» vervangen door: in het zesde en zevende lid onderscheidenlijk het achtste lid.

C.13. In het in vijftiende lid vernummerde dertiende lid wordt in onderdeel a, onder 2°, «negende lid» vervangen door: veertiende lid.

C.14. In het in zestiende lid vernummerde veertiende lid wordt «dertiende lid» vervangen door: vijftiende lid.

C.15. In het in zeventiende lid vernummerde vijftiende lid wordt «dertiende lid» vervangen door: vijftiende lid.

C.16. In het in negentiende lid vernummerde zeventiende lid wordt «twaalfde lid, onderdeel a, onder 1°, en dertiende lid» vervangen door: veertiende lid, onderdeel a, en vijftiende lid.

D. Na **artikel 11a** wordt, onder vernummering van **artikel 11b** in **artikel 11d**, ingevoegd:

**Artikel 11b.** 1. Als verzekeraar van een pensioen of een voorziening voor vervroegde uittreding als bedoeld in artikel 11 kan optreden:

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

b. een verzekeraar die bevoegd is het directe verzekeringsbedrijf, bedoeld in de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, 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. een ander lichaam dan bedoeld in de onderdelen a, b en c, dat in Nederland is gevestigd, de pensioenverplichting of de verplichting ingevolge de regeling voor vervroegde uittreding voor de heffing van de vennootschapsbelasting rekent tot het binnenlandse ondernemingsvermogen en voldoet aan de in het tweede lid gestelde voorwaarden;
- e. de natuurlijke persoon tot wie de werknemer in dienstbetrekking staat of heeft gestaan en die voldoet aan de in het tweede lid gestelde voorwaarden.

2. Het lichaam of de natuurlijke persoon, bedoeld in het eerste lid, onderdelen d en e, kan 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.

**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;
  - c. een aanspraak ingevolge een pensioenregeling waarvan als verzekeraar optreedt een lichaam als bedoeld in artikel 11b, eerste lid, onderdeel d, wordt prijsgegeven, behoudens voor zover de aanspraak niet voor verwezenlijking vatbaar is;
- 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 wordt de aanspraak ingevolge die regeling geacht te worden afgekocht. De eerste volzin is niet van toepassing ingeval de verplichting ingevolge een pensioenregeling of een regeling voor vervroegde uittreding geheel of gedeeltelijk overgaat naar een verzekeraar bedoeld in artikel 11b, eerste lid, onderdelen a, b, d of e, mits deze overgang niet in strijd komt met de bepalingen bij of krachtens de artikelen 2, vierde lid, 32, 32a of 32b van de Pensioen- en spaarfondsenwet. Met betrekking tot een verplichting die is verzekerd bij een lichaam of natuurlijk persoon als bedoeld in artikel 11b, eerste lid, onderdelen d of e, wordt onder een overgang als bedoeld in de eerste volzin mede verstaan herverzekering bij een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 11b, eerste lid, onderdelen a, b of d.

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 of een regeling voor vervroegde uittreding 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 onderscheidenlijk de aanspraak op een pensioenregeling of de aanspraak op een regeling voor vervroegde uittreding 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 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.

6. De vorige leden zijn van overeenkomstige toepassing met betrekking tot aanspraken op periodieke uitkeringen, bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel e.

E. In het in **artikel 11d** vernummerde **artikel 11b** wordt «aanspraken op een pensioenregeling ontstaan als bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel a» vervangen door: aanspraken op een pensioenregeling of op een regeling voor vervroegde uittreding ontstaan als bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel a, onderscheidenlijk onderdeel b.

F. 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.

G. In **artikel 15**, tweede lid, onderdeel c, wordt «artikel 11, twaalfde lid, onderdeel a, en artikel 11, dertiende lid» vervangen door: artikel 11, veertiende lid, onderdeel a, en artikel 11, vijftiende lid.

H. In hoofdstuk VIII wordt na het opschrift ingevoegd:

**Artikel 36.** Met betrekking tot bestaande pensioenaanspraken voor welke op of na 1 januari 1995 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. Onder bestaande pensioenaanspraken worden verstaan de op 31 december 1994 bestaande aanspraken welke naar of krachtens de tekst van artikel 11 zoals dat toen luidde, zijn aan te merken als aanspraken die berusten op een pensioenregeling.

**Artikel 37.** Met betrekking tot bestaande aanspraken op periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon zijn de in artikel 11, eerste lid, onderdeel e, onder 1° en 2°, gestelde voorwaarden niet van toepassing. Onder bestaande aanspraken op periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon worden verstaan de op 31 december 1994 bestaande aanspraken welke naar of krachtens de tekst van artikel 11 zoals dat toen luidde, zijn aan te merken als aanspraken op periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon.

**Artikel 38.** Op uitkeringen en verstrekkingen ingevolge een op 31 december 1994 bestaande aanspraak die voor 1 januari 1995 tot het loon heeft behoord, blijft artikel 11, eerste lid, onderdeel g, zoals dat luidde op 31 december 1994, van kracht.

## ARTIKEL II

In de Wet op de vermogensbelasting 1964 (Stb. 520)<sup>2</sup> 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, onder wijziging van de aanduiding van onderdeel c in e, 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 verminderd;

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

d. rechten op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel e, van de Wet op de loonbelasting 1964;

A.3. In het tweede lid vervallen de onderdelen c en d en wordt de aanduiding van onderdeel e gewijzigd in c.

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 en het tweede lid, onderdeel c.

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 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 40 000 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.

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

D. 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 32 000 en overigens telkens niet meer dan f 22 350;

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 32 000.

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 11 175	meer dan f 11 175 doch niet meer dan f 22 350
-	25	f 290 000	f 145 000
25	35	f 269 000	f 134 000
35	45	f 232 000	f 117 000
45	55	f 173 000	f 87 000
55	65	f 72 000	f 36 000

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 16 000	meer dan f 16 000 doch niet meer dan f 32 000
-	25	f 414 000	f 206 000
25	35	f 382 000	f 191 000
35	45	f 332 000	f 166 000
45	55	f 248 000	f 124 000
55	65	f 103 000	f 51 000

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 kinderaf trek 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:

1°. geen rechten heeft ingevolge een pensioenregeling;

2°. geen rechten heeft 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;

3°. geen rechten heeft op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel e, van de Wet op de loonbelasting 1964; alsmede

4°. geen rechten uit polissen van levensverzekering heeft die ingevolge artikel 8, tweede lid, onderdeel c, niet tot de bezittingen behoren;

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 18 300;

b. bij indeling in tariefgroep III: f 26 100.

2. Het bedrag van de oudedagsvrijstelling beloopt 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 9150	meer dan f 9150 doch niet meer dan f 18 300
35	45	f 16 000	f 7 000
45	55	f 49 000	f 25 000
55	65	f 131 000	f 66 000
65	75	f 182 000	f 91 000
75	—	f 128 000	f 64 000

3. Het bedrag van de oudedagsvrijstelling beloopt 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 13 050	meer dan f 13 050 doch niet meer dan f 26 100
35	45	f 22 000	f 12 000
45	55	f 72 000	f 36 000
55	65	f 187 000	f 94 000
65	75	f 260 000	f 130 000
75	—	f 184 000	f 93 000



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°, 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. Rechten op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel e, van de Wet op de loonbelasting 1964 worden uitsluitend in aanmerking genomen voor zover de uitkeringen toekomen aan de werknemer of gewezen werknemer en, behoudens in geval van overlijden, niet eerder eindigen dan bij het bereiken van de leeftijd van 70 jaar, alsmede voor zover de uitkeringen toekomen aan een ander dan de werknemer of gewezen werknemer, 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 rekengrootheid opgenomen kapitaal, wordt gesteld op het bedrag dat wordt verkregen door dit kapitaal te delen door 12.

7. De aanspraak op een kapitaalsuitkering ingevolge een polis van levensverzekering die op grond van artikel 8, tweede lid, onderdeel c, niet tot de bezittingen behoort, wordt, voor de toepassing van het eerste, tweede en derde lid, in aanmerking genomen met overeenkomstige toepassing van het vijfde en zesde lid, met dien verstande dat die aanspraak buiten aanmerking blijft voor zover het kapitaal op grond van een bestaande rechtsverhouding niet kan worden gebezigd als koopsom voor een lijfrente.

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

9. 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 ondernemingen belegde vermogen dat ingevolge artikel 7 buiten aanmerking blijft.

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

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

**Artikel 26. 1.** Indien opgenomen in een op 31 december 1994 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) voor zover ter zake van het recht het met ingang van 1 januari 1992 vervallen artikel 19 of artikel 44f, eerste lid, onderdeel c, en zevende lid van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 is toegepast;

d. rechten op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel d, van de Wet op de loonbelasting 1964, zoals dat luidde op 31 december 1994, voor zover de uitkeringen toekomen aan de werknemer of gewezen werknemer en niet later ingaan of ingegaan zijn dan in het jaar waarin hij de leeftijd van 65 jaar bereikt of heeft bereikt, alsmede voor zover de uitkeringen ingaan of ingegaan zijn bij het overlijden van de werknemer of gewezen werknemer en toekomen aan zijn echtgenoot of gewezen echtgenoot, degene met wie hij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert of heeft gevoerd en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat, of aan zijn eigen kinderen, stiefkinderen, of pleegkinderen die de leeftijd van 30 jaar nog niet hebben bereikt.

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

3. Rechten als bedoeld in het eerste lid waarop artikel 8, eerste lid, onderdelen b en d, niet van toepassing is, worden voor de toepassing van artikel 16b gelijkgesteld met rechten in de vorm van lijfrenten of rechten op periodieke uitkeringen als bedoeld in het eerste lid van dat artikel. 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.

4. Voor de toepassing van dit artikel wordt, behoudens indien wordt verwezen naar een in artikel 16b bedoelde lijfrente, onder het begrip lijfrente verstaan hetgeen daaronder voor de toepassing van deze wet werd verstaan op 31 december 1991.

5. Voor de toepassing van dit artikel wordt in zoverre een in het eerste lid bedoeld recht op periodieke uitkeringen is omgezet in een ander zodanig recht waarbij artikel 32 van de Wet op de inkomstenbelasting 1964, zoals dat artikel luidde op 31 december 1991, is toegepast, het tweede recht beschouwd als een voortzetting van het eerste, tenzij ter zake van de omzetting door een ander dan de verzekeraar een prestatie is geleverd.

### ARTIKEL III

In de Successiewet 1956 (Stb. 1984, 546)<sup>3</sup> 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 uittrekking, 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.

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. Van de te dezer zake aan te geven waarde kan, voor de regeling van het recht van successie, worden afgetrokken de waarde van hetgeen door de verkrijger voor zijn verkrijging werkelijk is opgeofferd. Een eventuele negatieve waarde van de verkrijging wordt buiten beschouwing gelaten.

4. 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 uittrekking, uit het verzekeren van dergelijke uitkeringen, dan wel uit het verzekeren van lijfrenten of kapitaalsuitkeringen uit levensverzekering, met uitzondering van een lichaam dat ingevolge artikel 5, onderdeel b, van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 is vrijgesteld van die belasting.

5. 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, aan waarde van lijfrenten alsmede aan waarde van aanspraken op periodieke uitkeringen bij overlijden;.

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 pensioenregeling – andere dan die ingevolge de Algemene Weduwen- en Wezenwet –, van lijfrenten alsmede van aanspraken op periodieke uitkeringen bij overlijden.

C.3. In het derde lid wordt «De waarde van pensioenen – andere dan die ingevolge de Algemene Ouderdomswet en de Algemene Weduwen-

en Wezenwet –» vervangen door: De waarde van aanspraken ingevolge een pensioenregeling – andere dan die ingevolge de Algemene Ouderdomswet en de Algemene Weduwen- en Wezenwet –, van lijfrenten alsmede van aanspraken op periodieke uitkeringen bij overlijden.

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.

6. Onder aanspraken op periodieke uitkeringen bij overlijden worden verstaan aanspraken op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel e, van de Wet op de loonbelasting 1964, die ingaan bij het overlijden van de werknemer of de gewezen werknemer en toekomen aan zijn echtgenoot of gewezen echtgenoot dan wel degene met wie hij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert of heeft gevoerd en met wie geen bloed- of aanverwantschap in rechte lijn bestaat, of aan zijn eigen kinderen, stiefkinderen of pleegkinderen die de leeftijd van 30 jaar nog niet hebben bereikt.

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)<sup>4</sup> 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 tiende lid wordt, onder vernummering van het elfde en het twaalfde lid in onderscheidenlijk dertiende en veertiende lid, ingevoegd:

11. 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.

12. 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 veertiende lid vernummerde twaalfde lid wordt «elfde lid» vervangen door: dertiende lid.

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

8. 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 Wet op de vennootschapsbelasting 1969<sup>5</sup> worden de volgende wijzigingen aangebracht.

A. In **artikel 4**, onderdeel b, wordt «hun echtgenoten of partners» vervangen door: hun echtgenoten of gewezen echtgenoten, dan wel hun partners of gewezen partners.

B. In **artikel 5**, onderdeel b, wordt in de aanhef «van hun echtgenoten en van hun kinderen en pleegkinderen die de leeftijd van 21 jaar nog niet hebben bereikt en niet gehuwd zijn of gehuwd geweest zijn» vervangen door: van hun echtgenoten en gewezen echtgenoten, dan wel partners en gewezen partners en van hun eigen kinderen, stiefkinderen en pleegkinderen die de leeftijd van 30 jaar nog niet hebben bereikt.

Voorts wordt in de aanhef «een en ander door middel van pensioen, krachtens een pensioenregeling in de zin van de wettelijke bepalingen betreffende de loonbelasting» vervangen door: een en ander door middel van pensioen krachtens een pensioenregeling of van uitkeringen krachtens een regeling voor vervroegde uittreding (VUT-uitkeringen) in de zin van de wettelijke bepalingen betreffende de loonbelasting dan wel door middel van uitkeringen krachtens een buitenlandse regeling welke naar aard en strekking overeenkomt met de hiervoor bedoelde pensioenregeling of regeling voor vervroegde uittreding, alsmede lichamen welke zich uitsluitend of nagenoeg uitsluitend ten doel stellen de verzorging van deelnemers of gewezen deelnemers aan een pensioenregeling waaraan

deelneming is verplicht gesteld op grond van de Wet betreffende verplichte deelneming in een bedrijfspensioenfonds, de Wet tot invoering van een leeftijdsgrens voor het notarisambt en oprichting van een notarieel pensioenfonds, de Wet op de kansspelen of de Wet betreffende verplichte deelneming in een beroepspensioenregeling, van hun echtgenoten en gewezen echtgenoten, dan wel partners en hun gewezen partners en van hun eigen kinderen, stiefkinderen en pleegkinderen die de leeftijd van 30 jaar nog niet hebben bereikt.

Ten slotte wordt onder 2° «de uitvoering van pensioenregelingen» vervangen door: de uitvoering van pensioenregelingen of van regelingen voor vervroegde uittreding.

C. Na **artikel 23** wordt ingevoegd:

**Artikel 23a.** 1. Ingeval in enig jaar met betrekking tot een bij een lichaam als bedoeld in artikel 11b, eerste lid, onderdeel d, van de Wet op de loonbelasting 1964 verzekerde aanspraak ingevolge een pensioenregeling of een regeling voor vervroegde uittreding, artikel 11c, eerste lid, van die wet toepassing vindt, wordt bij dat lichaam de door hem op de voet van de artikelen 22 en 23 verschuldigde belasting over dat jaar vermeerderd met 60 percent van de waarde welke in het economische verkeer aan die aanspraak kan worden toegekend. De vorige volzin is niet van toepassing indien degene ten aanzien van wie vorenbedoeld artikel 11c, eerste lid, toepassing vindt, als binnenlandse belastingplichtige aan de inkomstenbelasting is onderworpen.

2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing met betrekking tot aanspraken op periodieke uitkeringen bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel e, van de Wet op de loonbelasting 1964.

3. Onze Minister kan onder door hem te stellen voorwaarden bepalen dat de in het eerste lid bedoelde vermeerdering geheel of gedeeltelijk achterwege blijft.

## ARTIKEL VI

In de Invorderingswet 1990<sup>6</sup> worden de volgende wijzigingen aangebracht.

A. Na **artikel 36** wordt ingevoegd:

**Artikel 36a.** 1. Hoofdelijk aansprakelijk is voor de vennootschapsbelasting die een lichaam is verschuldigd ingevolge artikel 23a van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969: ieder van de bestuurders. Artikel 36, vijfde en achtste lid, is van overeenkomstige toepassing.

2. Degene die op grond van het eerste lid aansprakelijk is, is niet aansprakelijk voor zover hij bewijst dat:

a. het niet aan hem is te wijten dat de in het eerste lid bedoelde belasting niet is voldaan, en

b. hij op het tijdstip waarop het feit plaatsvond dat aanleiding heeft gegeven tot de in artikel 23a van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 bedoelde toepassing van artikel 11c, eerste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 niet wist of redelijkerwijze moest vermoeden dat het lichaam de op de voet van genoemd artikel 23a verschuldigde belasting niet of niet geheel zou kunnen voldoen.

B. In **artikel 48**, tweede lid, wordt «artikel 36» vervangen door: artikel 36 of artikel 36a.

C. In **artikel 50**, tweede lid, wordt «artikel 44 of artikel 45, eerste lid» vervangen door: artikel 36a, artikel 44 of artikel 45, eerste lid.

D. In **artikel 55**, eerste lid, wordt «artikel 35 of artikel 36» vervangen door: artikel 35, artikel 36 of artikel 36a.

## ARTIKEL VII

In de Coördinatiewet Sociale Verzekering (Stb. 1987, 552)<sup>7</sup> 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).

B. In **artikel 2** wordt in onderdeel c «(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 tot en met u in c tot en met v, 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 of gewezen werknemer toekomende periodieke uitkeringen die niet later ingaan dan in het jaar waarin hij de leeftijd van 65 jaar bereikt of in periodieke uitkeringen die bij zijn overlijden ingaan en toekomen aan zijn echtgenoot of gewezen echtgenoot dan wel degene met wie hij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert of heeft gevoerd en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat, of aan zijn eigen kinderen, stiefkinderen of pleegkinderen die de leeftijd van 30 jaar nog niet hebben bereikt;

2°. voor deze aanspraken als verzekeraar optreedt een lichaam als bedoeld in artikel 6a, eerste lid, onderdelen a, b of d, of de natuurlijke persoon, bedoeld in artikel 6a, eerste lid, onderdeel e; en.

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 de onderdelen d en 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 eerste lid wordt in het in onderdeel v gewijzigde onderdeel u «onderdeel t» vervangen door: onderdeel u.

D.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 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.9. Na het derde lid wordt, onder vernummering van het vierde tot en met dertiende lid in zesde tot en met vijftiende 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.10. In het in zesde lid vernummerde vierde lid wordt «vijfde lid» vervangen door: zevende lid.

D.11. In het in elfde lid vernummerde negende lid wordt «zevende en achtste lid» vervangen door: negende en tiende lid.

D.12. In het in twaalfde lid vernummerde tiende lid wordt «vierde en vijfde lid onderscheidenlijk het zesde lid» vervangen door: zesde en zevende lid onderscheidenlijk het achtste lid.

D.13. In het in dertiende lid vernummerde elfde lid wordt «onderdeel h» vervangen door: onderdeel i.

D.14. In het in veertiende lid vernummerde twaalfde lid wordt «onderdeel j» vervangen door: onderdeel k.

D.15. In het in vijftiende lid vernummerde dertiende lid wordt «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 lichaam dat ingevolge artikel 5, onderdeel b, van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 is vrijgesteld van die belasting;
- b. een verzekeraar die bevoegd is het directe verzekeringsbedrijf, bedoeld in de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, 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. een ander lichaam dan bedoeld in de onderdelen a, b en c, dat in Nederland is gevestigd, de pensioenverplichting of de verplichting ingevolge de regeling voor vervroegde uittreding voor de heffing van de vennootschapsbelasting rekent tot het binnenlandse ondernemingsvermogen en voldoet aan de in het tweede lid gestelde voorwaarden;
- e. de natuurlijke persoon tot wie de werknemer in dienstbetrekking staat of heeft gestaan en die voldoet aan de in het tweede lid gestelde voorwaarden.

2. Het lichaam of de natuurlijke persoon, bedoeld in het eerste lid, onderdelen d en e, kan 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.

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 18c** wordt ingevoegd:

**Artikel 18d.** Met betrekking tot bestaande pensioenaanspraken voor welke op of na 1 januari 1995 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. Onder bestaande pensioenaanspraken worden verstaan de op 31 december 1994 bestaande aanspraken welke naar of krachtens de tekst van artikel 6 zoals dat toen luidde, zijn aan te merken als aanspraken die berusten op een pensioenregeling.

**Artikel 18e.** Met betrekking tot bestaande aanspraken op periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon zijn de in artikel 6, eerste lid, onderdeel e, onder 1° en 2°, gestelde voorwaarden niet van toepassing. Onder bestaande aanspraken op periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon worden verstaan de op 31 december 1994 bestaande aanspraken welke naar of krachtens de tekst van artikel 6 zoals dat toen luidde, zijn aan te merken als aanspraken op periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon.

## ARTIKEL VIII

Voor de toepassing van de Wet op de vermogensbelasting 1964 wordt met betrekking tot de kalenderjaren 1993 en 1994 op verzoek onder lijfrente mede begrepen een niet onder artikel 8, vijfde of zesde lid, van die wet, zoals dat artikel luidde in die jaren, 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 aange-

<sup>1</sup> Laatstelijk gewijzigd bij de wet van 7 juli 1994, Stb. 565.

<sup>2</sup> Laatstelijk gewijzigd bij de wet van 9 maart 1994, Stb. 252.

<sup>3</sup> Laatstelijk gewijzigd bij de wet van 29 juni 1994, Stb. 499.

<sup>4</sup> Laatstelijk gewijzigd bij de wet van 23 december 1994, Stb. 926.

<sup>5</sup> Laatstelijk gewijzigd bij de wet van 23 juni 1994, Stb. 513.

<sup>6</sup> Laatstelijk gewijzigd bij de wet van 23 december 1994, Stb. 924.

<sup>7</sup> Laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 december 1994, Stb. 916.

Zie voor de behandeling in de Staten-Generaal:

Kamerstukken II 1992/93, 1993/94, 1994/95, 23 046

Handelingen II 1994/95, blz. 1216-1224

Kamerstukken I 1994/95, nr. 79h, 79a, 79b, 79c

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

merkt, 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, zoals dat artikel luidde in de kalenderjaren 1993 en 1994, van overeenkomstige toepassing.

## ARTIKEL IX

1. Deze wet treedt in werking met ingang van 1 januari 1995.
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 te 's-Gravenhage, 23 december 1994

Beatrix

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

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,  
R. L. O. Linschoten

Uitgegeven de *negenentwintigste* december 1994

De Minister van Justitie,  
W. Sorgdrager