



---

---

# *Beleids- en wetteksten levensverzekeringen 2022*

Complete bundeling van beleid,  
wet- en regelgeving op het terrein van  
levensverzekeringen & *bankspaarproducten*



H. van Toledo

---

---

# **Beleids- en wetteksten levensverzekeringen 2022**

Samengesteld door:

H. van Toledo



Fiscaal Leven, Vlaardingen

2022

Omslagontwerp © 2022 - H. van Toledo  
Illustratie: Erik van Toledo (frambozen)  
Druk: The Printer / [www.jouwboek.nl](http://www.jouwboek.nl)

Auteur/samensteller: H. van Toledo  
E-mail: [info@fiscaalleven.eu](mailto:info@fiscaalleven.eu)

Fiscaal Leven, Vlaardingen  
E-mail / bestellingen: [bestelling@fiscaalleven.eu](mailto:bestelling@fiscaalleven.eu)  
ISBN/EAN: 978-90-79318-32-2  
ISSN: 1878-8637 (*seriële publicatie*)  
NUR: 826  
Trefw.: fiscaal juridisch levensverzekeringen

Van de informatie die in deze bundel is opgenomen mag niets worden vermenigvuldigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, microfilm of welke andere wijze dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever en de auteur.

Het samenstellen, scannen en verwerken van alle in deze bundel opgenomen informatie heeft naar beste kunnen plaatsgevonden. Daarbij is de uiterste zorg nagestreefd. Voor de afwezigheid van eventuele (druk- en/of scan-)fouten en onvolledigheden kan echter niet worden ingestaan. De uitgever en de auteur aanvaarden dan ook geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard dan ook, die het gevolg is of zou kunnen zijn van handelingen en/of beslissingen die gebaseerd zijn op de in deze bundel opgenomen informatie.

## Verkorte inhoudsopgave

- HOOFDONDERDELEN IN DE BUNDEL (v.a. blz. 23):

### INTEGRALE BELEIDSBESLUITEN, HELPDESKVRAGEN & PRAKTIJKVRAGEN MET VOORLICHTEND KARAKTER

#### Onderdeel Hoofdthema

A	Lijfrenten en rechten op periodieke uitkeringen, niet in de winstsfeer (IB)
B	KEW, SEW, BEW & vóór 2001 bestaande kapitaalverzekeringen in box 3 (IB)
C	Kapitaalverzekeringen in box 3, gesloten vanaf 1 januari 2001 (IB)
D	Woekerpolissen/beleggingsverzekeringen (IB)
E	Lijfrenten in de winstsfeer (IB)
F	Algemeen (AWR)
G	Successiewet 1956 (SW 1956)

- BIJLAGEN IN DE BUNDEL (v.a. blz. 333):

### SELECTIES VAN WETTEKSTEN (2019)

#### Bijlagenr. Naam wet

1 - 4	Wet inkomstenbelasting 2001 & samenhangende bepalingen
5	Wet op de inkomstenbelasting 1964 (tekst 1991)
6	Wet op de inkomstenbelasting 1964 (tekst 2000)
7	Wet inkomstenbelasting 2001 (teksten 2002, 2005 & 2013)
8 - 9	Invorderingswet 1990 & samenhangende bepalingen
10	Algemene wet inzake rijksbelastingen & samenhangende bepalingen
12 – 14	Successiewet 1956 & samenhangende bepalingen
15 – 17	Wet op de loonbelasting 1964 & samenhangende bepalingen
18	Wet op het financieel toezicht
19	Burgerlijk Wetboek; boek 6, titel 2 & titel 5
20	Burgerlijk Wetboek; boek 7, titel 17 & titel 18



## Inhoudsopgave

<b>VERKORTE INHOUDSOPGAVE</b>	<b>4</b>
<b>HANDLEIDING BIJ BUNDEL</b>	<b>13</b>
<b>OVERZICHT FISCALE CIJFERS LEVENSVERZEKERINGEN E.D. 2014 – 2022</b>	<b>16</b>
I. FISCALE CIJFERS LIJFRENTeproducten (INCL. BANKSPAREN)	16
II. FISCALE CIJFERS KEW, SEW, BEW & KAPITAALVERZEKERINGEN IN BOX 3	17
<b>OND. A. LIJFRENTEN EN RECHTEN OP PERIODIEKE UITKERINGEN, NIET IN DE WINSTSFEEER (IB)</b>	<b>19</b>
<b>OND. A-1; VERZAMELBESLUIT LIJFRENTEN (2019-115021)</b>	<b>20</b>
1. INLEIDING	20
2. VOORWAARDEN VOOR LIJFRENTEN (ARTIKEL 1.7, EERSTE EN DERDE LID, WET IB 2001)	
3. LIJFRENTEN ANDERS DAN VOOR EEN PENSIOENTEKORT EN AANSPRAKEN BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID (ARTIKEL 3.124, EERSTE LID, ONDERDELEN B, RESPECTIEVELIJK C, WET IB 2001)	
4. LIJFRENTEN VOOR EEN PENSIOENTEKORT (ARTIKEL 3.124, EERSTE LID, ONDERDEEL A, WET IB 2001)	
5. LIJFRENTEN GESLOTEN VÓÓR 2001 (ONDERDELEN O EN T VAN DE INVOERINGSWET)	
6. HOOGTE VAN DE AFTREK VAN LIJFRENTepremie OF INLEG OP EEN LIJFRENTESPAARREKENING (ARTIKEL 3.127 VAN DE WET IB 2001)	
7. TIJDSTIP VAN BETALEN LIJFRENTepremie OF INLEG EN VAN TOTSTANDKOMEN VAN DE LEVENSVERZEKERING OF SPAAROVEREENKOMST (ARTIKEL 3.130 VAN DE WET IB 2001)	
8. VERZUIMDE AFTREK EN NIET-AFGETROKKEN PREMIE OF INLEG	
9. SCHENDING VAN DE VOORWAARDEN; SANCTIES	
10. LEEFVERVOER VERSTREKT VANUIT HET UWV	
11. INGETROKKEN REGELING	
12. INWERKINGTREDING	
13. CITEERTITEL	
<b>OND. A-2; BESLUIT VUT-REGELINGEN, PENSIOENEN EN OVERBRUGGINGSLIJFRENTEN (2019-000024804)</b>	<b>22</b>
1. INLEIDING	22
2. OVERBRUGGINGSLIJFRENTEN	
3. GOEDKEURINGEN	
4. INGETROKKEN REGELING	
5. INWERKINGTREDING EN VERVALDATUM	
<b>OND. A-3; TOEGELATEN BUITENLANDSE AANBIEDERS VAN LIJFRENTEN (2021-5656)</b>	

<b>OND. A-4; INGETROKKEN BESLUITEN LIJFRENTEN</b>	<b>23</b>
<b>OND. A-5; KOSTEN VAN BELEGGINGSDIENSTEN TEN LASTE VAN EEN LIJFRENTEBELEGGINGSREKENING</b>	<b>24</b>
1. INLEIDING	24
2. VRAAG EN ANTWOORD OVER KOSTEN VAN BELEGGINGSDIENSTEN	24
3. TOELICHTING	
<b>OND. A-6; HELPDESKVRAGEN BELASTINGDIENST INZAKE LIJFRENTEN</b>	<b>25</b>
A. OVERBRUGGINGSLIJFRENTEN	25
B. TIJDELIJKE OUDEDAGSLIJFRENTEN	
C. AFKOOPREGELING KLEINE LIJFRENTEN	
D. LIJFRENTEREKENING EN LIJFRENTEBELEGGINGSRECHT	
<b>OND. A-7; VRAGEN EN ANTWOORDEN MET VOORLICHTEND KARAKTER</b>	<b>26</b>
OND. A-7-1; INLEIDING	26
OND. A-7-2; PRAKTIJKVRAGEN INZAKE VOORWAARDEN VOOR LIJFRENTEVERZEKERINGEN	
OND. A-7-3; PRAKTIJKVRAGEN INZAKE LIJFRENTEN ANDERS DAN VOOR PENSIOENTEKORT	
OND. A-7-4; PRAKTIJKVRAGEN INZAKE LIJFRENTEN VOOR EEN PENSIOENTEKORT	
OND. A-7-5; PRAKTIJKVRAGEN INZAKE LIJFRENTEN GESLOTEN VÓÓR 2001	
OND. A-7-6; PRAKTIJKVRAGEN INZAKE HOOGTE VAN DE LIJFRENTEPREMIEAFTREK (PENSIOENAANGROEI)	
OND. A-7-7; PRAKTIJKVRAGEN INZAKE HOOGTE VAN DE LIJFRENTEPREMIEAFTREK (RESERVERINGSRUIMTE)	
OND. A-7-8; PRAKTIJKVRAGEN INZAKE HOOGTE VAN DE LIJFRENTEPREMIEAFTREK (OVERIG)	
OND. A-7-9; PRAKTIJKVRAGEN INZAKE TIJDSTIP VAN BETALEN LIJFRENTEPREMIE	
OND. A-7-10; PRAKTIJKVRAGEN INZAKE SCHENDING VAN VOORWAARDEN (SANCTIES)	
<b>OND. B. KEW, SEW, BEW &amp; VÓÓR 2001 BESTAANDE KAPITAALVERZEKERINGEN IN BOX 3 (IB)</b>	
<b>OND. B-1; VERZAMELBESLUIT KAPITAALVERZEKERINGEN, SEW &amp; BEW (2017-81019)</b>	
1. INLEIDING	
2. VOORWAARDEN KEW	
3. VOORWAARDEN VOOR PREMIEBETALINGEN	
4. VRIJSTELLINGEN	
5. OMZETTING KEW	
6. OMZETTING VAN VÓÓR 1 JANUARI 2001 BESTAANDE KAPITAALVERZEKERING IN KEW (ONDERDELEN AL TOT EN MET AP VAN DE INVOERINGSWET)	
7. VÓÓR 2001 BESTAANDE KAPITAALVERZEKERINGEN DIE NIET ZIJN OMGEZET IN EEN KEW (ONDERDELEN AL TOT EN MET AP VAN DE INVOERINGSWET)	

8. INGETROKKEN REGELING(EN)

9. TIJDSTIP VAN INWERKINGTREDING VAN HET BESLUIT

## **OND. B-2; INGETROKKEN BESLUITEN KAPITAALVERZEKERINGEN, SEW EN BEW**

### **OND. B-3; (NATURA)UITVAARTVERZEKERINGEN**

EERDERE UITKERING DAN BIJ OVERLIJDEN

**OND. B-4; HELPDESKVRAGEN OVERGANGSRECHT KEW, SEW EN BEW ETC. FOUT!**  
BLADWIJZER NIET GEDEFINIEERD.

A. INLEIDING

B. OVERGANGSRECHT ALGEMEEN

C. OVERGANGSRECHT EN OMZETTINGEN KEW, SEW EN BEW

D. OVERGANGSRECHT EN VERHUIZING ('VERHUISREGELING')

E. OVERGANGSRECHT BIJ AANGAAN EN BEËINDIGING VAN FISCAAL PARTNERSCHAP

F. SEW EN BEW

### **OND. B-5; HELPDESKVRAGEN OVER GEWIJZIGD FISCAAL BELEID & WETGEVING PER 1-1-2013 EN LATERE JAREN (VERVAL TIJDKLEMMEN; KEW, SEW, BEW & BHW-VERZEKERING)**

A. INLEIDING

B. BHW-KAPITAALVERZEKERINGEN

C. DE KEW, DE SEW EN HET BEW

D. WIJZIGINGEN

E. VRAGEN

**OND. B-6; VRAGEN EN ANTWOORDEN MET VOORLICHTEND KARAKTER FOUT!**  
BLADWIJZER NIET GEDEFINIEERD.

OND. B-6-1; INLEIDING

OND. B-6-2; PRAKTIJKVRAGEN INZAKE VOORWAARDEN VOOR DE KEW

OND. B-6-3; PRAKTIJKVRAGEN INZAKE HET GEBRUIK VAN DE VRIJSTELLING KEW

OND. B-6-4; PRAKTIJKVRAGEN INZAKE OMZETTINGEN VAN KEW

OND. B-6-5; PRAKTIJKVRAGEN INZAKE OMZETTING VÓÓR 1-1-2001 BESTAANDE KAPITAALVERZEKERING IN KEW

OND. B-6-6; PRAKTIJKVRAGEN INZAKE VÓÓR 2001 BESTAANDE KAP. VERZ. NIET OMGEZET IN KEW

### **OND. C. KAPITAALVERZEKERINGEN IN BOX 3, GESLOTEN VANAF 1 JANUARI 2001 (IB)**

#### **OND. C-1; (HELPDESK)VRAGEN EN ANTWOORDEN MET VOORLICHTEND KARAKTER**

OND. C-1-1; ONHERROEPELIJKE BEGUNSTIGING BIJ EEN KAPITAALVERZEKERING IN BOX 3



OND. C-1-2; PRAKTIJKVRAAG INZAKE TOEREKENING WAARDE IN BOX 3

OND. C-1-3; PRAKTIJKVRAAG INZAKE ONHERROEPELIJKE BEGUNSTIGING

## **OND. D. WOEKERPOLISSEN / BELEGGINGSVERZEKERINGEN (IB)**

### **OND. D-1; BESLUIT COLLECTIEVE COMPENSATIEREGELINGEN VOOR BELEGGINGSVERZEKERINGEN (BLKB 2011/1954M)**

1. INLEIDING
2. INHOUD VAN DE COMPENSATIEREGELINGEN
3. COMPENSATIE VOOR HET VERLEDEN VAN NOG BIJ DE VERZEKERAAR LOPENDE VERZEKERINGEN
4. COMPENSATIE VOOR HET VERLEDEN VAN NIET MEER BIJ DE VERZEKERAAR LOPENDE VERZEKERINGEN
5. VERLAGING VOOR DE TOEKOMST VAN KOSTEN OF RISICOPREMIES VAN BIJ DE VERZEKERAAR LOPENDE VERZEKERINGEN
6. OMZETTING IN EEN VERZEKERING MET EEN ANDERE PRODUCTSTRUCTUUR
7. COMPENSATIEREGELINGEN VOOR GOUDEN-HANDDRUKSTAMRECHTEN
8. TOT SLOT
9. INGETROKKEN REGELING
10. TIJDSTIP VAN INWERKINGTREDING VAN HET BESLUIT

## **OND. E. LIJFRENTEN IN DE WINSTSFEER (IB)**

### **OND. E-1; VERZAMELBESLUIT LIJFRENTEN IN WINSTSFEER (2021-236684)**

1. INLEIDING
2. LIJFRENTEN BEDONGEN VOOR DE STAKINGSWINST EN DE OUDEDAGSRESERVE VANAF 1 JANUARI 2001; STAKING NA AOW-LEEFTIJD PLUS VIJF JAAR; (TIJDELIJKE) OUDEDAGSLIJFRENTEN
3. OMZETTING OUDEDAGSRESERVE EN OMZETTING STAKINGSWINST VANAF 1 JANUARI 2001; DE VERZEKERAAR (ARTIKEL 3.126)
4. LIJFRENTEN BEDONGEN VOOR DE STAKINGSWINST EN DE OUDEDAGSRESERVE VANAF 1 JANUARI 2001; TERMIJNEN
5. LIJFRENTEN BEDONGEN VOOR DE STAKINGSWINST EN DE OUDEDAGSRESERVE VANAF 1 JANUARI 2001: *BEDONGEN DOOR DE ERFGENAMEN VAN DE OVERLEDEN ONDERNEMER (ARTIKEL 3.131)*
6. LIJFRENTEN BEDONGEN VOOR DE STAKINGSWINST EN DE OUDEDAGSRESERVE VANAF 1 JANUARI 2001; DIVERSE ONDERWERPEN
7. GEEN AANPASSING BESTAANDE POLISSEN NODIG VOOR EERBIEDIGENDE WERKING; OVERBRUGGINGSLIJFRENTEN
8. LIJFRENTEN BEDONGEN VOOR DE STAKINGSWINST EN DE OUDEDAGSRESERVE BEDONGEN VAN 1 JANUARI 1992 TOT 1 JANUARI 2001; OMZETTING EN OVERDRACHT
9. STAMRECHTEN BEDONGEN VÓÓR 1 JANUARI 1992 (ARTIKEL 19 EN 44J WET IB 1964)
10. INGETROKKEN REGELINGEN
11. INWERKINGTREDING

**OND. E-2; LIJFRENTEVERZEKERINGEN EN WAARDERING (2019-6904)**

INLEIDING

A. WAARDE IN HET ECONOMISCHE VERKEER

B. WAARDERING VAN PENSIOEN- EN LIJFRENTEVERPLICHTINGEN ALGEMEEN

C. INGETROKKEN REGELING

D. INWERKINGTREDING

**OND. E-3; INGETROKKEN BESLUITEN LIJFRENTEVERZEKERINGEN IN WINSTSFEER****OND. F. ALGEMEEN (AWR)****OND. F-1; BESLUIT TEN ONRECHTE ONTVANGEN LOONINKOMSTEN (CPP2009/1096M)**

1. INLEIDING

2. TEN ONRECHTE ONTVANGEN LOONINKOMSTEN NIET BELAST

3. TEN ONRECHTE ONTVANGEN LOONINKOMSTEN WEL BELAST

4. TERECHT ONTVANGEN LOONINKOMSTEN DIE LATER WORDEN TERUGBETAALD, OMDAT ZIJ VERVANGEN WORDEN DOOR ANDERE LOONINKOMSTEN

5. INGETROKKEN REGELING

6. INWERKINGTREDING

**OND. F-2; BESLUIT FISCAAL BESTUURSRECHT (2021-9584)**

1. INLEIDING

23. AMBTSHALVE VERMINDEREN OF TERUGGEVEN (ARTIKEL 65 AWR)

30. CITEERREGEL

31. INTREKKING BESLUIT

32. INWERKINGTREDING

**OND. G. SUCCESSIEWET 1956 (SW 1956)****OND. G-1. BESLUIT AFTREKPOSTEN NALATENSCHAP (DGB2010/877M)**

1. INLEIDING

2. CONSERVERENDE AANSLAG DIE DOOR HET OVERLIJDEN OPEISBAAR WORDT

3. BELASTINGLATENTIE EN KAPITAALVERZEKERINGEN MET LIJFRENTCLAUSULE

4. VERHAALSKOSTEN VOOR ERFBELASTING BETAALD VOOR BUITENLANDSE ERFGENAMEN

5. INGETROKKEN REGELING

6. INWERKINGTREDING

**OND. G-2. BESLUIT FICTIEVE VERKRIJGING; LEVENSVZERKERING EN DERDENBEDING. PREMIESPLITSING (DGB2010/873M)**

1. INLEIDING

2. ONTTROKKEN AAN HET VERMOGEN. PREMIESPLITSING
3. DE OVERLIJDENSVERZEKERING OP ÉÉN OF MEERDERE LEVENS
4. PREMIESPLITSING
5. OVERDRACHT, TOESCHEIDING VAN EEN LOPENDE VERZEKERING EN PREMIESPLITSING TIJDENS DE LOOPTIJD
6. REGELING VOOR LOPENDE VERZEKERINGEN
7. CIJFERMATIGE UITWERKING PREMIESPLITSING
8. PREMIES VAN LEVENSVERZEKERING WORDEN NIET AANGEMERKT ALS KOSTEN VAN DE HUISHOUDING
9. DERDENBEDING BIJ ERFPACHT
10. AANWENDING VERZEKERINGSUITKERING BIJ BENEFICIAIRE AANVAARDING
11. INGETROKKEN REGELING
12. INWERKINGTREDING

### **OND. G-3. BESLUIT VRIJSTELLINGEN SCHENK- EN ERFBELASTING (2018-194402)**

1. INLEIDING
2. OMZETTING, FUSIE OF TAAKAFSPLITSING
3. VEREENZELFVIGEN VERKRIJGER MET ANBI
4. INVLOED VAN TESTAMENTAIRE LAST OP VERKRIJGING
5. SAMENLOOP ERFBELASTING EN LOON- OF INKOMSTENBELASTING
6. SAMENLOOP SCHENKBELASTING EN VENNOOTSCHAPSBELASTING BIJ LIQUIDATIE-UITKERINGEN
7. SCHENKING AAN RECHTSPERSOON TER BEVORDERING VAN WERKNEMERSBELANGEN
8. EENMALIG VERHOOGDE VRIJSTELLING SCHENKBELASTING
9. LIJFRENTENVRIJSTELLING
10. INGETROKKEN REGELINGEN
11. INWERKINGTREDING

### **OND. G-4; INGETROKKEN BESLUITEN LEVENSVERZEKERINGEN EN SW 1956**

<b>BIJLAGE 1; WET INKOMSTENBELASTING 2001</b>	<b>29</b>
<b>BIJLAGE 2; INVOERINGSWET WET IB 2001</b>	<b>31</b>
<b>BIJLAGE 3; UITVOERINGSBESLUIT IB 2001</b>	<b>33</b>
<b>BIJLAGE 4; UITVOERINGSREGELING IB 2001</b>	<b>35</b>
<b>BIJLAGE 5; WET OP DE INKOMSTENBELASTING 1964 (1991)</b>	<b>37</b>
<b>BIJLAGE 6; WET OP DE INKOMSTENBELASTING 1964 (2000)</b>	<b>39</b>
<b>BIJLAGE 7; WET INKOMSTENBELASTING 2001 (2002, 2005 &amp; 2013)</b>	
<b>BIJLAGE 8; INVORDERINGSWET 1990</b>	

**BIJLAGE 9; UITVOERINGSREGELING INVORDERINGSWET 1990**

**BIJLAGE 10; ALGEMENE WET INZAKE RIJKSBELASTINGEN**

**BIJLAGE 11; UITVOERINGSREGELING AWR**

**BIJLAGE 12; SUCCESSIEWET 1956**

**BIJLAGE 13; UITVOERINGSBESLUIT SUCCESSIEWET 1956**

**BIJLAGE 14; UITVOERINGSREGELING SCHENK- EN ERFBELASTING**

**BIJLAGE 15; WET OP DE LOONBELASTING 1964**

**BIJLAGE 16; UITVOERINGSBESLUIT LOONBELASTING 1965**

**BIJLAGE 17; UITVOERINGSREGELING LOONBELASTING 2011**

**BIJLAGE 18; WET OP HET FINANCIËEL TOEZICHT**

**BIJLAGE 19; BURGERLIJK WETBOEK; BK 6, ALGEMEEN GEDEELTE VAN HET  
VERBINTENISSENRECHT**

TITEL 2. OVERGANG VAN VORDERINGEN EN SCHULDEN EN AFSTAND VAN VORDERINGEN

TITEL 5. OVEREENKOMSTEN IN HET ALGEMEEN

**BIJLAGE 20; BURGERLIJK WETBOEK; BK 7, BIJZONDERE OVEREENKOMSTEN**

TITEL 17. VERZEKERING

TITEL 18. LIJFRENTE

## Handleiding bij bundel

In verband met het nieuwe belastingstelsel van de Wet inkomstenbelasting 2001 (hierna: Wet IB 2001) en de Invoeringswet Wet IB 2001 zijn door het ministerie van Financiën onder meer veel beleidsbesluiten op het gebied van levensverzekeringsproducten gepubliceerd. Daaronder bevinden zich veel onder de Wet IB 1964 reeds bestaande besluiten, die voor de toepassing van de Wet IB 2001 en de Invoeringswet Wet IB 2001 opnieuw zijn uitgebracht. Daarnaast zijn in verband met de invoering van het nieuwe belastingstelsel veel nieuwe (vraag-en-antwoord)besluiten uitgebracht.

- *In bundel opgenomen besluiten Financiën*

Door de grote hoeveelheid uitgebrachte beleidsbesluiten dreigde het overzicht verloren te gaan. Om die reden is Financiën ultimo 2004 gestart met het samenvoegen van de nieuwe beleidsbesluiten in en het publiceren van zogenoemde verzamelbesluiten. Tegelijkertijd zijn standpunten geactualiseerd en zonodig verduidelijkt. Deze verzamelbesluiten bevatten ook een aantal inhoudelijke wijzigingen van standpunten. Niet meer van belang zijnde standpunten, vervallen standpunten en helpdeskvragen zijn in die verzamelbesluiten niet meer opgenomen. De standpunten zijn thematisch gerangschikt en zoveel mogelijk samengevoegd naar de situaties die met betrekking tot de diverse thema's aan de orde kunnen zijn.

Over de volgende hoofdthema's zijn tot op heden verzamelbesluiten gepubliceerd:

1. Lijfrenten en rechten op periodieke uitkeringen;
2. Kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening eigen woning, beleggingsrecht eigen woning en vóór 2001 bestaande kapitaalverzekeringen in box 3;
3. Lijfrenten in de winstfeer;
4. Successiewet 1956.

In deze bundel is al het fiscale beleid op het terrein van levensverzekeringen en *bankspaarproducten* voor de praktijk op overzichtelijke wijze samengebracht.

Steeds is het meest recente verzamelbesluit van een bepaald (hoofd)thema opgenomen. Opgenomen zijn alle officiële – op [www.overheid.nl](http://www.overheid.nl) gepubliceerde – teksten van besluiten op het gebied van (levens)verzekeringen 2001. De officiële teksten zijn 1 op 1 én geheel overgenomen en zijn als uitgangspunt genomen bij de diverse thematische onderdelen in deze bundel. In deze bundel zijn ook dezelfde indeling, categorisering en nummering van de betreffende besluiten gehanteerd! Als ten opzichte van de officiële teksten aanpassingen en/of aanvullingen zijn gepleegd, wordt dat steeds aangeduid met “*Comm. EvT*” gevolgd door het commentaar of leen tekst in een kader.

Ook zijn in de bundel opgenomen de aan levensverzekeringen en *bankspaarproducten* gerelateerde losse beleidsbesluiten die niet in de verzamelbesluiten zijn verwerkt. Deze zijn zoveel mogelijk opgenomen in het onderdeel waar het besluit qua thema thuishoort. Aan de specifieke fiscale behandeling van de compensatieregelingen voor beleggingsverzekeringen is in een separaat onderdeel (ond. D) aandacht geschonken.

Ten slotte zijn voor het totaaloverzicht de (losse) beleidsbesluiten inzake de Algemene wet inzake rijksbelastingen die verband houden met levensverzekeringen en de *bancaire spaarvarianten*, in deze bundel opgenomen, ook weer in een separaat onderdeel.

In deze bundel zijn de beleidsbesluiten opgenomen die zijn gepubliceerd tot en met 2 februari 2022.

- *Vragen met voorlichtend karakter*

Naast de beleidsbesluiten zijn in deze bundel opgenomen de helpdeskvragen met een louter voorlichtend karakter, welke niet uit de oude besluiten zijn overgenomen in de zogenoemde verzamelbesluiten. Formeel zijn die vragen vanaf de inwerkingtredingsdatum van een bepaald verzamelbesluit ingetrokken, maar qua inhoud zijn de vragen niet gewijzigd en blijven zij hun werking behouden. Als dit (gedeeltelijk) niet het geval is, is dit separaat aangegeven.

De inhoud van de helpdeskvragen blijft derhalve zijn geldingskracht behouden. Kennelijk is die inhoud volgens Financiën zo vanzelfsprekend dat publicatie in de vorm van een formeel beleidsstandpunt, zoals tot op heden gebruikelijk was, niet meer nodig is. De helpdeskvragen die niet zijn overgenomen, worden in de overzichtbesluiten nog wel opgesomd en kunnen desgewenst worden geraadpleegd via de oude beleidsbesluiten van Financiën.

Ten behoeve van het overzicht zijn deze zogenoemde praktijkvragen ook in deze bundel opgenomen bij het betreffende thema (zie onderdelen A-7 en B-6). Steeds zijn de oorspronkelijke kopteksten van de oude besluiten gebruikt.

- *Helpdeskvragen Belastingdienst (internet)*

In deze bundel zijn ook opgenomen de door de Belastingdienst beantwoorde, en op internet gepubliceerde, helpdeskvragen op het gebied van lijfrenten. De actuele reeks met vragen en antwoorden is in mei 2021 gepubliceerd en bevat antwoorden op helpdeskvragen inzake overbruggingslijfrenten (onder A), tijdelijke oudedagslijfrenten (onder B), de afkoopregeling voor kleine lijfrenten (onder C) en lijfrentesparen (onder D). Zie onderdeel A-6 van deze bundel.

Op 1 januari 2013 is de Wet herziening fiscale behandeling eigen woning in werking getreden. De met die wet samenhangende helpdeskvragen over het overgangsregime voor de KEW, de SEW en het BEW zijn opgenomen in rubriek B-4. De actuele reeks met vragen en antwoorden is in mei 2020 gepubliceerd. In rubriek B-5 zijn de vragen en antwoorden opgenomen over het gewijzigd fiscaal beleid & wetgeving per 1 januari 2013 en latere jaren inzake de KEW, de SEW, het BEW en de Brede Herwaarderingskapitaalverzekering (verval tijdsklemmen e.d.). De actuele reeks met vragen en antwoorden is in augustus 2018 gepubliceerd.

De helpdeskvragen en praktijkvragen met bijbehorende antwoorden zijn gepubliceerd op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). De op alle aangehaalde helpdeskvragen en praktijkvragen gegeven antwoorden vormen geen beleid door of namens de staatssecretaris van Financiën maar zijn standpunten rechtstreeks voortvloeiend uit wet- en regelgeving.

- *Selectie fiscale en juridische wetteksten*

Per behandeld thema is steeds een opsomming van de voor het/de betreffende onderdeel/paragraaf van toepassing zijnde wetteksten opgenomen tussen de teksten van de beleidsbesluiten.

De voor levensverzekeringen relevante – actuele – fiscale teksten van wet- en bijbehorende lagere regelgeving zijn in aparte bijlagen in deze bundel opgenomen. Ook zijn selecties van oud(ere) wetteksten opgenomen die van toepassing zijn gebleven ingevolge van toepassing zijnd overgangsrecht.

Daarnaast zijn als bijlagen opgenomen selecties van voor levensverzekeringen relevante teksten uit de Wet op het financieel toezicht (in werking getreden per 1 januari 2007), uit het Burgerlijk Wetboek (titel 17 en 18) en uit de bijbehorende invoeringswetten. De wetteksten zijn afkomstig van [www.wetten.nl](http://www.wetten.nl).

In de bundel zijn opgenomen de teksten per 1 januari 2022.

- *Gebruikte afkortingen*

AWR	= Algemene wet inzake rijksbelastingen
BEW	= Beleggingsrecht eigen woning
BW	= Burgerlijk Wetboek
CAP	= Centraal Aanspraakpunt Pensioenen van de Belastingdienst
Invoeringswet	= Invoeringswet Wet inkomstenbelasting 2001
KEW	= Kapitaalverzekering eigen woning
LBR	= Lijfrentebeleggingsrecht
LSR	= Lijfrentespaarrekening
SEW	= Spaarrekening eigen woning
SW 1956	= Successiewet 1956
Wet IB 1964	= Wet op de inkomstenbelasting 1964
Wet IB 2001	= Wet inkomstenbelasting 2001
Wet LB 1964	= Wet op de loonbelasting 1964
WFT	= Wet op het financieel toezicht
WTV	= Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993

Deze bundel is geen formele herpublicatie van ingenomen beleidsstandpunten. Met deze bundel wordt voor de uitvoeringspraktijk een **compleet en overzichtelijk beeld** verschaft **van alle** op het terrein van (levens)verzekeringsproducten in verband met de Wet IB 2001 gepubliceerde beleidsstandpunten, helpdeskvragen, praktijkvragen en praktijkcasuïstiek. Daarnaast zijn de daaraan gerelateerde teksten uit andere wetten en lagere regelgeving in deze bundel opgenomen. Ten slotte bevat deze bundel overig praktisch naslagmateriaal op het terrein van (levens)verzekeringsproducten.

- *Fiscaal cijfermateriaal levensverzekeringen*

Direct na de handleiding zijn de fiscale cijfers met betrekking tot levensverzekeringen voor de jaren 2014 tot en met 2022 op overzichtelijke wijze bij elkaar gebracht.

*Vlaardingen, woensdag 2 februari 2022*

*Fiscale site Levensverzekeringen*

*Erik van Toledo*

Website: [www.fiscaalleven.eu](http://www.fiscaalleven.eu)

E-mail: [info@fiscaalleven.eu](mailto:info@fiscaalleven.eu)

## Overzicht fiscale cijfers levensverzekeringen e.d. 2014 – 2022

### I. Fiscale cijfers lijfrenteproducten (incl. banksparen)

Wetsartikel & omschrijving	Bedrag in Euro's per jaar								
<b>Maximale (hoogte) jaartermijnen &amp; afkoopgrenzen lijfrenten</b>									
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>3.125-1-c (2005)</b> overbruggingslijfrente	63.288	63.288	63.288	63.288	63.288	63.288	63.288	63.288	63.288
<b>3.125-1-c (v.a. 2006)</b> tijdelijke oudedagslijfrente		22.443	22.089	21.741	21.483	21.312	21.248	21.142	20.953
<b>3.133-2-d</b> afkoop kleine lijfrente		4.547	4.475	4.404	4.351	4.316	4.303	4.281	4.242
<b>3.133-9</b> afkoopgrens bij langdurige AO		42.460	41.791	41.132	40.644	40.321	40.000	40.000	---
<b>Lijfrente-aftrekrumten</b>									
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>3.127-1</b> maximale jaarruimte (13,3% PG)		13.326	12.986	12.678	12.362	12.598	12.355	12.153	25.181
<b>3.127-2</b> maximale reserveringsruimte:									
laag		7.489	7.371	7.254	7.167	7.110	7.088	7.052	6.989
hoog		14.785	14.552	14.322	14.152	14.039	13.997	13.927	13.802
<b>3.127-3</b> maximale premiegrondslag (= PG)		99.517	97.639	95.318	92.946	91.285	89.523	88.064	162.457
<b>3.127-3</b> in te bouwen AOW-franchise		12.672	12.472	12.275	12.129	12.032	11.996	11.936	11.829
<b>3.127-4-a</b> vermenigvuldigingsfactor factor A		6,27	6,27	6,27	6,27	6,5	6,5	6,5	7,2
<b>3.129-2-a t/m c</b> extra lijfrentepremieaftrek voor stakende ondernemers:									
hoog		474.517	467.044	459.688	454.237	450.631	449.283	447.047	443.059
midden		237.267	233.530	229.852	227.126	225.323	224.649	223.531	221.537
laag		118.640	116.771	114.932	113.569	112.667	112.330	111.771	110.774



## II. Fiscale cijfers Kew, Sew, Bew & kapitaalverzekeringen in box 3

Wetsartikel & omschrijving	Bedrag in Euro's per jaar								
<b>Uitkeringsvrijstelling KEW, SEW &amp; BEW (box 1)</b>									
	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
<b>10bis.6 *</b> bij 15 t/m 19 jr premiebetaling/inleg	---	---	---	---	---	36.900	36.800	36.600	36.300
<b>10bis.6 *</b> bij (min.) 20 jr premiebetaling/ inleg		171.000	168.500	166.000	164.000	162.500	162.000	161.500	160.000
<b>Vrijstellingen kapitaalverzekeringen in box 3</b>									
	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
<b>5.5 (1)</b> algemeen heffingvrij vermogen in box 3		50.000	30.846	30.360	30.000	25.000	24.437	21.330	21.139
<b>5.10</b> vrijstelling natura-uitvaartproducten in box 3		7.348	7.232	7.118	7.033	6.977	6.956	6.921	6.859
<b>AN</b> waardevrijstelling voor op 14-9-1999 bestaande kapitaalverzek. in box 3	123.428	123.428	123.428	123.428	123.428	123.428	123.428	123.428	123.428
<b>Oude uitkeringsvrijstellingen voor kapitaalverzekeringen (IB 1964)</b>									
		<i>Looptijd</i>		<i>Bandbreedte</i>		<i>Vrijgesteld</i>			
Pré-Brede		12 t/m 15 jaar		5:1		Uitkering			
Herwaardering		16 t/m 20 jaar		10:1		ongelimiteerd			
		21 t/m 30 jaar		15:1		vrijgesteld			
		Meer dan 30 jaren		20:1					
Brede		Minimaal 15 jaar		10:1		123.428 *			
Herwaardering		Minimaal 20 jaar		10:1		123.428 *			

\* Vanaf 1 april 2017 zijn de minimale looptijdseisen (tijdklemmen) komen te vervallen en geldt alleen nog de hoge vrijstelling, mits wordt voldaan aan de (overgebleven) vrijstellingsvoorwaarden. De lage uitkeringsvrijstelling is komen te vervallen.

**BELEIDSBSLUITEN,  
HELPDESKVRAGEN  
&  
PRAKTIJKVRAGEN MET  
VOORLICHTEND KARAKTER**

---

**Ond. A. Lijfrenten en rechten op periodieke uitkeringen, niet in de winstsfeer (IB)**

## Ond. A-1; Verzamelbesluit lijfrenten (2019-115021)

### Inkomstenbelasting. Lijfrenten en rechten op periodieke uitkeringen

#### Directoraat-generaal Belastingdienst/Corporate Dienst Vaktechniek

#### Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021

**zoals laatstelijk gewijzigd bij besluit van 13 december 2021, nr. 2021-22413, Stcrt. 48029**

De Staatssecretaris van Financiën heeft het volgende besloten.

*Dit besluit bevat goedkeuringen en beleid met betrekking tot lijfrenteverzekeringen, lijfrenterekeningen, lijfrentebeleggingsrechten en andere periodieke uitkeringen. Dit besluit vervangt het besluit van 13 juni 2012, nr. BLKB 2012/283M (Stcrt. 2012, 12493), laatstelijk gewijzigd bij besluit van 3 september 2015, nr. BLKB 2015/1080M (Stcrt. 2015, 29065).*

### 1. Inleiding

In dit besluit zijn de beleidsstandpunten opgenomen over de lijfrenteverzekering, de lijfrenterekening, het lijfrentebeleggingsrecht, de aftrek van premies voor lijfrenteverzekeringen en de aftrek van de inleg voor lijfrenterekeningen en lijfrentebeleggingsrechten als uitgaven voor inkomensvoorzieningen onder de Wet IB 2001. Ook zijn de beleidsstandpunten opgenomen over vóór 2001 gesloten lijfrenten en andere rechten op periodieke uitkeringen voor de toepassing van de Invoeringswet Wet inkomstenbelasting 2001.

Naast de aanpassingen van het besluit aan de gewijzigde wetgeving zijn in dit besluit nieuwe standpunten opgenomen over, dan wel toegevoegd aan de volgende onderwerpen:

- nagekomen bedragen (2.2.5);
- restsaldo lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht na de laatste uitkering (2.2.6);
- restsaldo lijfrente uitkerend in beleggingseenheden (2.2.7);
- gevolgen van door toezichthouders getroffen maatregelen (2.2.8);
- opzegmogelijkheden lijfrente op grond van de Wft en het BW (2.3.2)
- geruisloze terugstorting te veel betaalde premie of te hoge inleg (2.6);
- uiteenlopende polisomschrijvingen; standaardclausules (3.2.2);
- tussentijdse beëindiging en decausulering van een zuivere nabestaandenlijfrente (4.2.8);
- looptijd nabestaandenlijfrenterekening of nabestaandenlijfrentebeleggingsrecht bij nabestaande die AOW-leeftijd al heeft bereikt (4.2.9);
- voorwaarden buitenlandse aanbieders van voortgezette lijfrente of arbeidsongeschiktheidsverzekering (4.9);
- Pre Brede Herwaarderingslijfrente; heffing na een overschrijding wettelijke termijn (5.6);
- afkoop lijfrente of periodieke uitkeringen vóór 2016 (9.1.2);
- onttrekken premie voor periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid aan lijfrentekapitaal (9.1.4);
- afkoop lijfrente bij langdurige arbeidsongeschiktheid (9.1.8);
- afkoop van alimentatieverplichting (9.3.4);
- verrekening van pensioenrechten (9.3.5);
- leefvervoer verstrekt vanuit het UWV (10).

Een aantal standpunten zijn vervallen omdat deze door tijdsverloop geen belang meer hebben. In dit besluit zijn beleidsstandpunten opgenomen met betrekking tot lijfrenten behalve beleidsstandpunten die zien op compensatieregelingen en beleidsstandpunten die

specifiek betrekking hebben op lijfrenten en stamrechten in de winstsfeer. Deze standpunten zijn opgenomen in het Besluit compensatieregelingen en in het Verzamelbesluit lijfrente in de winstsfeer. Comm. EvT: Dit besluit is opgenomen in onderdeel E-1 van deze bundel.

### 1.1. Gebruikte begrippen en afkortingen

Wet inkomstenbelasting 2001:	Wet IB 2001
Invoeringswet Wet inkomstenbelasting 2001:	Invoeringswet Wet IB 2001
Wet op de inkomstenbelasting 1964:	Wet IB 1964
Algemene wet inzake rijksbelastingen:	AWR
Wet op de loonbelasting 1964:	Wet LB 1964
Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965:	UBLB
Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001:	UBIB
Uitvoeringsregeling inkomstenbelasting 2001:	URIB
Wet op het financieel toezicht:	Wft
Algemene Ouderdomswet:	AOW
Algemene nabestaandenwet:	Anw
Wet IB 1964; regime 1992 t/m 2000:	Brede Herwaardering
Wet IB 1964; regime vóór 1992:	Pre-Brede Herwaardering
Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en introductie levensloopregeling:	Wet VPL
Lijfrenten afgesloten onder het regime Brede Herwaardering (1992 tot en met 2000):	Brede Herwaarderingslijfrenten
Lijfrenten gesloten onder het regime Pre-Brede Herwaardering (vóór 1992):	Pre-Brede Herwaarderingslijfrenten
Besluit collectieve compensatieregelingen voor beleggingsverzekeringen (besluit van 20 december 2011, BLKB 2011/1154M):	Besluit compensatieregelingen
Verzamelbesluit Lijfrente in de winstsfeer (besluit van 3 juni 2014, nr. BLKB 2014/816):	Verzamelbesluit lijfrente in de winstsfeer
Gegevensaanlevering van derden door financiële instellingen:	Renseigneren
Financiële instelling:	Verzekeraar, bank, beleggingsonderneming beheerder van een beleggingsinstelling of instelling voor collectieve belegging in effecten
Lijfrente, lijfrenteproduct:	Lijfrenteverzekering, lijfrenterekening en lijfrentebeleggingsrecht
Verzekering voor invaliditeit, ziekte of ongeval:	Arbeidsongeschiktheidsverzekering
Burgerlijk Wetboek:	BW
Houder van een lijfrente:	de verzekeringnemer van een lijfrenteverzekering en de houder van een lijfrenterekening en een lijfrentebeleggingsrecht
Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen:	UWV
Wet maatschappelijke ondersteuning:	Wmo

## Ond. A-2; Besluit VUT-regelingen, pensioenen en overbruggingslijfrenten (2019-0000024804)

**Loonbelasting. Inkomstenbelasting. VUT-regelingen, overbruggings- en prepensioenen, nabestaandenoverbruggingspensioenen en overbruggingslijfrenten; aanpassing looptijd wegens (getemporeerde) verhoging van de AOW-leeftijd**

**Belastingdienst/Corporate Dienst Vaktechniek**

**Besluit van 13 december 2019, nr. 2019-0000024804, Stcrt. nr. 66199**

De Staatssecretaris van Financiën heeft het volgende besloten.

*Dit besluit is een actualisatie van het Besluit van 17 december 2013, nr. BLKB2013/2201M. De goedkeuringen vanwege de verhoging van de AOW-leeftijd zijn aangepast aan de Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd (Stb. 2019, 246). Verder is de werking van de goedkeuringen uit het besluit ook van toepassing verklaard op nabestaandenoverbruggingspensioenen.*

### **Relevante (wettelijke) bepalingen (toegevoegd door auteur t.o.v. besluittekst)**

*Wet IB 2001; artikel 10a.1*

*Wet IB 2001; artikel 3.125 [tekst 2005]*

☞ *De volledige teksten zijn opgenomen in bijlagen 1 & 7 van deze bundel*

## 1. Inleiding

Bij de invoering van de Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioenen en introductie levensloopregeling is via overgangsrecht een voorziening getroffen voor op 31 december 2004 bestaande regelingen voor vervroegde uittrekking, als bedoeld in artikel 18i van de Wet op de loonbelasting 1964 (tekst 2004) (hierna: VUT-regeling), overbruggingspensioenen, als bedoeld in artikel 18e van de Wet op de loonbelasting 1964 (tekst 2004) en prepensioenen als bedoeld in artikel 38a van de Wet op de loonbelasting 1964 (tekst 2004). Onder bepaalde voorwaarden zijn de wettelijke fiscale bepalingen voor deze bestaande regelingen van kracht gebleven. De bedoelde regelingen hebben alle als kenmerk dat ze moeten eindigen bij het bereiken van de 65-jarige leeftijd. Als de op 31 december 2004 bestaande VUT-regelingen, overbruggingspensioenen en prepensioenen niet voldoen aan deze laatste voorwaarde kunnen zij worden aangemerkt als een regeling voor vervroegde uittrekking in de zin van artikel 32ba van de Wet op de loonbelasting 1964 (hierna: RVU). De inhoudingsplichtige van de uitkering wordt dan een pseudo-eindheffing verschuldigd van 52% over de door hem gedane uitkeringen.

De reden voor de begrenzing tot het bereiken van de leeftijd van 65 jaar was bij de invoering van deze voorwaarden gelegen in het feit dat voor iedereen de AOW-leeftijd gold van 65 jaar. Nu de AOW-leeftijd is opgeschoven en de komende jaren getemporeerd blijft opschuiven, bestaat aanleiding om het bedoelde overgangsrecht aan te passen. Dit mede ter voorkoming dat uitkeringen die doorlopen tot de AOW-leeftijd vóór temporisering leiden tot toepassing van de sanctie van artikel 19b, Wet op de loonbelasting 1964. In dit besluit is voor de hiervoor beschreven situatie een goedkeuring opgenomen voor uitkeringen uit VUT-regelingen, overbruggingspensioenen en prepensioenen. Door invoering van de Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd kan zich voor ingegane nabestaandenoverbruggingspensioenen, als bedoeld in artikel 18f van de Wet op de

## Ond. A-4; Ingetrokken besluiten lijfrenten

Met het uitbrengen van het eerste verzamelbesluit inzake lijfrenteverzekeringen van 28 april 2006, nr. CPP2005/2728M (opvolgers zijn het besluit CPP2006/2362M van 2 november 2006, het besluit CPP2008/287M van 3 juni 2008, het besluit DGB2010/3119M van 10 mei 2010, het besluit BLKB2012/283M van 13 juni 2012 en het besluit 2019-115021 van 16 mei 2019), zijn verschillende (onderdelen van) oude besluiten op het terrein van lijfrenteverzekeringen geactualiseerd en opgenomen in het verzamelbesluit. De betreffende (onderdelen van die) oude besluiten zijn daarmee ingetrokken. Daarnaast zijn met de inwerkingtreding van genoemd verzamelbesluit diverse andere besluiten (of onderdelen daarvan) komen te vervallen, gedeeltelijk omdat zijn hun belang hebben verloren. Ook deze zijn daarmee ingetrokken.

Het verzamelbesluit 2019-115021 bevat beleidsstandpunten op het gebied van lijfrenten (inclusief de bancaire lijfrenten) en rechten op periodieke uitkeringen!

Om het overzicht te kunnen behouden zijn hierna de besluitnummers – en eventuele specifieke vraagnummers – van de ingetrokken (onderdelen van) besluiten opgesomd. Het gaat om:

- *Besluit van 25 augustus 2000, nr. CPP2000/1313M, vragen B.3.7.a, B.3.7.b, B.3.7.c, B.3.7.d, B.3.8.a, C.4 en C.5;*
- *Besluit van 8 december 2000, nr. CPP2000/2845M;*
- *Besluit van 8 december 2000, nr. CPP2000/2846M;*
- *Besluit van 8 december 2000, nr. CPP2000/2847M;*
- *Besluit van 8 december 2000, nr. CPP2000/2848M;*
- *Besluit van 19 december 2000, nr. CPP2000/2985M, vragen C.15, C.16, C.17 en C.18;*
- *Besluit van 13 februari 2001, nr. CPP2000/3210M, vragen B.3.7.e, B.3.7.f, B.3.7.g, C.36, C.37, C.38 en C.39;*
- *Besluit van 28 mei 2001, nr. CPP2001/803M;*
- *Besluit van 29 november 2001, nr. CPP2001/1680M, vragen 1 t/m 5;*
- *Besluit van 29 november 2001, nr. CPP2001/1681M;*
- *Besluit van 30 november 2001, nr. CPP2001/3035M, vragen C.4, C.17, C.18 en C.40;*
- *Besluit van 4 december 2001, nr. DGB2001/1339M;*
- *Besluit van 21 december 2001, nr. CPP2001/3116M;*
- *Besluit van 13 mei 2002, nr. CPP2002/1130M;*
- *Besluit van 13 augustus 2002, nr. CPP2002/2152M;*
- *Besluit van 28 augustus 2002, nr. CPP2002/1275M;*
- *Besluit van 3 september 2002, nr. CPP2002/867M;*
- *Besluit van 7 oktober 2003, nr. CPP2003/2203M;*
- *Besluit van 9 oktober 2003, nr. CPP2003/2335M;*
- *Besluit van 10 februari 2004, nr. CPP2004/76M;*
- *Besluit van 6 mei 2004, nr. CPP2004/477M;*
- *Besluit van 4 april 2005, nr. CPP2005/318M;*
- *Besluit van 7 december 2005, nr. CPP2005/2828M;*
- *Besluit van 30 januari 2006, nr. CPP2005/2169M, onderdelen 4, 5 en 6;*
- *Besluit van 28 april 2006, nr. CPP2005/2728M;*
- *Besluit van 2 november 2006, nr. CPP2006/2362M;*
- *Besluit van 3 juni 2008, nr. CPP2008/287M;*
- *Besluit van 10 mei 2010, nr. DGB2010/3119M;*
- *Besluit van 19 augustus 2011, nr. BLBK2011/1576M;*
- *Besluit van 3 juni 2012, nr. BLKB2012/283M;*
- *Besluit van 17 december 2013, nr. BLKB2013/2201M;*

## Ond. A-5; Kosten van beleggingsdiensten ten laste van een lijfrentebeleggingsrekening

De kosten van beleggingsdiensten van de uitvoerder van een lijfrentebeleggingsrekening (LR/B) mogen ten laste van dat geldsaldo worden gebracht. Om welke kosten het daarbij gaat heeft de Kennisgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting van de Belastingdienst uitgewerkt in een vraag en antwoord. Het antwoord vormt geen beleid door of namens de staatssecretaris van Financiën maar is een standpunt dat rechtstreeks voortvloeit uit wet- en regelgeving.

Het vraag met bijbehorend antwoord is ook beschikbaar op internet. Het navolgende vraag en antwoord is 5 maart 2020 gepubliceerd op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) (versiedatum is 14 februari 2020).

De teksten van het gepubliceerde vraag en antwoord zijn hierna integraal opgenomen met dezelfde indeling die is gehanteerd in het gepubliceerde document.

### 1. Inleiding

Belastingplichtige heeft een lijfrenterekening in de vorm van een geblokkeerde beleggingsrekening (LR/B) die voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.126a Wet IB 2001. Op de beleggingsrekening worden de financiële instrumenten (beleggingen) en in de regel ook een geldsaldo aangehouden. De kosten van beleggingsdiensten van de uitvoerder van de LR/B mogen ten laste van dat geldsaldo worden gebracht.

## 2. Vraag en antwoord over kosten van beleggingsdiensten

### 2.1. Vraag

Welke kosten van beleggingsdiensten mogen ten laste van bedoeld geldsaldo worden gebracht?

### 2.2 Antwoord

Onder de kosten van beleggingsdiensten, die door de uitvoerder van de LR/B ten laste (van het geldsaldo) van de LR/B mogen worden gebracht, vallen de directe kosten van de beleggingsdienstverlening en de indirecte kosten van beleggingsproducten. Bij de invulling van beide begrippen wordt aangesloten bij de definities die de Autoriteit Financiële Markten (AFM) hanteert in zijn rapport 'Onderzoek kosten van beleggingsdienstverlening' van november 2012. De hier bedoelde kosten zijn:

- all-in tarief;
- beheervergoeding;
- adviesvergoeding;
- abonnementskosten;
- inlegkosten;
- performance fee;
- transactiekosten;
- bewaarloon;
- beheerhandelingen;
- fondskosten door 'lopende kosten';
- fondskosten door transactiekosten in het fonds;
- op- en afslagen beleggingsfondsen.



## Ond. A-6; Helpdeskvragen Belastingdienst inzake lijfrenten

Hieronder is opgenomen een reeks helpdeskvragen met bijbehorende antwoorden inzake overbruggingslijfrenten, tijdelijke oudedagslijfrenten, afkoop kleine lijfrenten en lijfrentesparen. De helpdeskvragen zijn door de Belastingdienst beantwoord. De antwoorden vormen geen beleid door of namens de staatssecretaris van Financiën maar zijn standpunten rechtstreeks voortvloeiend uit wet- en regelgeving.

De vragen en antwoorden zijn ook beschikbaar op internet. De navolgende helpdeskvragen zijn 4 juni 2021 gepubliceerd op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) (versiedatum is 6 mei 2021). In dit document is uitgegaan van de wetteksten en cijfers op 1 januari 2021.

De teksten van de gepubliceerde vragen en antwoorden zijn hierna integraal opgenomen met dezelfde indeling die is gehanteerd in het gepubliceerde document. Waar hierna niet uitdrukkelijk anders wordt aangegeven, geldt hetgeen betrekking heeft op de lijfrenterekening ook voor het lijfrentebeleggingsrecht.

Als in dit onderdeel wordt gesproken van financiële instelling wordt daaronder verstaan: verzekeraar, bank, beleggingsonderneming, beheerder van een beleggingsinstelling of instelling voor collectieve belegging in effecten als bedoeld in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht.

In het document zijn de volgende begrippen en afkortingen gebruikt:

LR	Lijfrenterekening
LBR	Lijfrentebeleggingsrecht
Wet IB 2001	Wet inkomstenbelasting 2001
UBIB 2001	Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001
URIB 2001	Uitvoeringsregeling inkomstenbelasting 2001

### A. Overbruggingslijfrenten

#### A.1. Fiscale behandeling van overbruggingslijfrenten zonder volledige premieaftrek

*Op welke wijze wordt een overbruggingslijfrente fiscaal behandeld voor zover betaalde lijfrentepremies niet zijn afgetrokken?*

Met ingang van het jaar 2006 zijn premies voor een overbruggingslijfrente niet langer aftrekbaar.

Voor zover na 2005 nog premies op een dergelijke lijfrente zijn betaald, blijven uitkeringen tot het bedrag van de niet-afgetrokken premies onbelast binnen de grenzen van de saldomethode.

#### A.2. Eerbiedigende werking voor lijfrenten met premieaftrek vóór 2006

*Een belastingplichtige heeft een lijfrente waarvan hij vóór 2006 premies heeft afgetrokken. Kan hij na 2005 nog een overbruggingslijfrente voor deze lijfrente bedingen?*

Er geldt een overgangsregeling voor aanspraken die voortvloeien uit premies die vóór 1 januari 2006 in aftrek zijn gekomen (artikel 10a.1 Wet IB 2001). Voor dergelijke aanspraken bestaat eerbiedigende werking. Die houdt in dat een belastingplichtige ook na 2005 nog een overbruggingslijfrente kan bedingen op de wijze zoals dat tot en met 2005 het geval was.

## Ond. A-7; Vragen en antwoorden met voorlichtend karakter

### Ond. A-7-1; Inleiding

In dit onderdeel zijn opgenomen de vragen (met bijbehorende antwoorden) met een louter voorlichtend karakter, welke niet uit de oude besluiten zijn overgenomen in de verzamelbesluiten. Volgens de inleidende tekst van het eerste verzamelbesluit inzake lijfrenten, nr. CPP2005/2728M, zullen deze voorlichtende vragen zoveel mogelijk worden opgenomen in voorlichtingsmateriaal. In het vervolg van deze bundel worden deze voorlichtende vragen aangehaald als 'praktijkvragen'.

Formeel zijn de praktijkvragen vanaf de inwerkingtredingsdatum van het verzamelbesluit inzake lijfrenten ingetrokken, maar qua inhoud zijn de vragen niet gewijzigd en blijven zij hun werking behouden. De inhoud van die praktijkvragen blijft derhalve zijn geldingskracht behouden. Kennelijk is die inhoud volgens Financiën zo vanzelfsprekend dat publicatie in de vorm van een formeel beleidsstandpunt, zoals tot op heden gebruikelijk was, niet meer nodig is.

De voorlichtende vragen die niet zijn overgenomen, worden in het verzamelbesluit CPP2005/2728M van 28 april 2006 nog wel opgesomd en kunnen desgewenst worden geraadpleegd via de oude beleidsbesluiten van Financiën. Het gaat om de volgende praktijkvragen:

- *Besluit van 25 augustus 2000, nr. CPP2000/1313M, vraag B.3.7.a;*
- *Besluit van 13 februari 2001, nr. CPP2000/3210M, vragen B.3.7.e, B.3.7.f en C.39;*
- *Besluit van 29 november 2001, nr. CPP2001/1681M, vragen 12, 13, 14, 15, 16, 17, 19, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 28, 29 en 31;*
- *Besluit van 21 december 2001, nr. CPP2001/3116M;*
- *Besluit van 30 november 2001, nr. CPP2001/3035M, vraag B.3.7.g;*
- *Besluit van 13 augustus 2002, nr. CPP2002/2152M, vragen 6, 7, 9, 10 en 21.*

Om al het bestaande materiaal op overzichtelijke wijze bij elkaar te houden, zijn ook de oorspronkelijke teksten van deze praktijkvragen opgenomen in deze bundel.

De praktijkvragen zijn in de onderdelen hierna op (sub)thema gerangschikt. Bij die onderverdeling is uitgegaan van dezelfde thematische rangschikking als heeft plaatsgevonden in het meest recente verzamelbesluit inzake lijfrenten. Steeds zijn de oorspronkelijke (sub)kopstukken van de betreffende oude beleidsbesluiten gebruikt. Achter die kopstuk staan in deze bundel het oorspronkelijke besluitnummer en vraagnummer tussen haakjes vermeld.

De praktijkvragen en bijbehorende antwoorden hebben louter betrekking op lijfrenteverzekeringen en hebben – in beginsel – geen werking voor de lijfrenterekening en/of het lijfrentebeleggingsrecht!



**(SELECTIES VAN)**  
**WETTEKSTEN**

## Bijlage 1; Wet inkomstenbelasting 2001

### *Wet van 11 mei 2000 tot vaststelling van de Wet inkomstenbelasting 2001 (Belastingherziening 2001)*

#### Hoofdstuk 1. Algemene bepalingen

##### Artikel 1.1. Inkomstenbelasting

Onder de naam inkomstenbelasting wordt een belasting geheven van natuurlijke personen.

##### Artikel 1.2. Uitbreiding en beperking partnerregeling

1. In aanvulling op artikel 5a van de Algemene wet inzake rijksbelastingen wordt voor de toepassing van deze wet en de daarop berustende bepalingen onder partner mede verstaan degene die op hetzelfde woonadres als de belastingplichtige staat ingeschreven in de basisregistratie personen en:

- a. uit wiens relatie met de belastingplichtige een kind is geboren;
- b. die een kind van de belastingplichtige heeft erkend dan wel van wie een kind door de belastingplichtige is erkend;
- c. die voor de toepassing van een pensioenregeling als partner van de belastingplichtige is aangemeld;
- d. die samen met de belastingplichtige een woning heeft, die hun anders dan tijdelijk als hoofdverblijf ter beschikking staat op grond van eigendom, waaronder begrepen economisch eigendom, of op grond van een recht van lidmaatschap van een coöperatie;
- e. die evenals de belastingplichtige meerderjarig is, waarbij op dat woonadres tevens een minderjarig kind van ten minste een van beiden staat ingeschreven, behoudens ingeval de belastingplichtige door middel van een schriftelijke huurovereenkomst, waaraan bij ministeriële regeling nadere voorwaarden kunnen worden gesteld, doet blijken dat een van beiden op zakelijke gronden een gedeelte van de woning huurt van de ander, of
- f. die in het aan het kalenderjaar voorafgaande kalenderjaar reeds partner van de belastingplichtige was.

2. Degene die ingevolge het eerste lid voor een deel van het kalenderjaar als partner wordt aangemerkt, wordt ook als partner aangemerkt in de andere perioden van het kalenderjaar, voor zover hij in die perioden op hetzelfde woonadres als de belastingplichtige staat ingeschreven in de basisregistratie personen.

3. Een persoon kan op enig moment slechts één partner hebben. Indien de belastingplichtige op grond van het eerste lid op dat moment meer dan één partner zou hebben, geldt als partner van de belastingplichtige degene die ingevolge artikel 5a van de Algemene wet inzake rijksbelastingen op dat moment als partner wordt aangemerkt; mocht op grond van artikel 5a van de Algemene wet inzake rijksbelastingen op dat moment geen persoon als partner zijn aangemerkt, geldt als partner degene die op grond van de in het eerste lid eerstgenoemde categorie als partner wordt aangemerkt.

4. In afwijking van artikel 5a van de Algemene wet inzake rijksbelastingen en het eerste lid wordt niet als partner aangemerkt:

- a. een bloed- of aanverwant in de eerste graad van de belastingplichtige, tenzij beiden bij de aanvang van het kalenderjaar de leeftijd van 27 jaar hebben bereikt;
- b. een persoon die geen inwoner is van Nederland en geen kwalificerende buitenlandse belastingplichtige als bedoeld in artikel 7.8 is;
- c. een persoon die de leeftijd van 27 jaar nog niet heeft bereikt en voor wie de belastingplichtige in enig jaar een pleegvergoeding heeft ontvangen op grond van de Wet op de jeugdzorg of de Jeugdwet, dan wel voor wie de belastingplichtige in enig jaar kinderbijslag heeft ontvangen op grond van de Algemene Kinderbijslagwet, indien de belastingplichtige en deze persoon in enig jaar een gezamenlijk verzoek hebben ingediend bij de inspecteur om

niet als partners te worden aangemerkt.

5. Personen die partners waren op grond van het eerste lid, blijven als partners aangemerkt nadat de in dat onderdeel bedoelde inschrijving op hetzelfde woonadres niet langer mogelijk is als gevolg van opname in een verpleeghuis of verzorgingshuis vanwege medische redenen of ouderdom van een van hen, zolang na het einde van die inschrijving op hetzelfde woonadres ten aanzien van geen van beiden een derde persoon als partner wordt aangemerkt. De eerste volzin vindt geen toepassing meer indien één van beiden door middel van een schriftelijke kennisgeving aan de inspecteur laat weten dat zij niet langer als partners willen worden aangemerkt. Bij ministeriële regeling kunnen nadere regels worden gesteld ten behoeve van de uitvoering van dit lid.

6. Voor de toepassing van deze wet en de daarop berustende bepalingen worden twee ongehuwde personen die met toepassing van de vorige leden en artikel 5a van de Algemene wet inzake rijksbelastingen als elkaars partners worden aangemerkt, voor de bepaling van aanverwantschap gelijkgesteld met gehuwden.

7. Onder partner wordt niet verstaan degene die uitsluitend ingevolge het eerste lid, onderdeel e, als partner wordt aangemerkt en woont in een accommodatie van een instelling die opvang als bedoeld in artikel 1.1.1 van de Wet maatschappelijke ondersteuning 2015 biedt, mits de belastingplichtige een afschrift van de beschikkingen, bedoeld in artikel 2.3.5, tweede lid, van die wet, tot het treffen van een maatwerkvoorziening voor hem en voor de persoon, bedoeld in het eerste lid, onderdeel e, ten behoeve van opvang overlegt.

8. Een aanverwant van de belastingplichtige wordt uitsluitend als aanverwant als bedoeld in het vierde lid, onderdeel a, aangemerkt ingeval de belastingplichtige en de aanverwant in enig jaar een gezamenlijk verzoek bij de inspecteur hebben ingediend om niet als partners te worden aangemerkt.

9. Een persoon die op basis van een verzoek als bedoeld in het vierde lid, onderdeel c, en het achtste lid niet als partner van de belastingplichtige wordt aangemerkt, wordt eveneens niet als partner van de belastingplichtige aangemerkt voor de toepassing van de Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen.

#### Artikel 1.6a. Levensverzekering

In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder levensverzekering een overeenkomst van levensverzekering als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht.

#### Artikel 1.7. Lijfrenten en pensioenen

1. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder lijfrente:

a. een aanspraak volgens een overeenkomst van levensverzekering op vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen die eindigen uiterlijk bij overlijden, welke aanspraak niet kan worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven, of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid kan dienen, anders dan op grond van artikel 3.126, eerste lid, onderdeel d, onder 2°, of ten behoeve van uitstel van betaling op grond van artikel 25, vijfde lid, Invorderingswet 1990, alsmede de met een zodanige aanspraak verband houdende aanspraak op winstuitkeringen;

b. een aanspraak op het tegoed van een lijfrenterekening of op de waarde van eenlijfrentebeleggingsrecht (artikel 3.126a), welke aanspraak niet kan worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven, of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid kan dienen, anders dan op grond van artikel 3.126a, tweede lid, onderdeel d, onder 2°, of ten behoeve van uitstel van betaling op grond van artikel 25, vijfde lid, Invorderingswet 1990, alsmede de met een zodanige aanspraak verband houdende aanspraak op winstuitkeringen.

2. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder pensioenregeling:

a. een pensioenregeling overeenkomstig de wettelijke bepalingen van de loonbelasting;

b. een pensioenregeling waaraan wordt deelgenomen op grond van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000, de Wet op het notarisambt of de Wet verplichte beroepspensioenregeling, zowel voor het deel waarvoor deelneming verplicht is (basispensioenregeling) als voor de vrijwillige aanvulling daarop.

c. een regeling van een andere mogelijkheid, die volgens de belastingwetten van dat land,

## Bijlage 2; Invoeringswet Wet IB 2001

*Wet van 11 mei 2000 tot vaststelling van de Invoeringswet Wet inkomstenbelasting 2001*

### Hoofdstuk 2. Overgangsrecht

#### Artikel I. Overgangsrecht inkomstenbelasting

L. Doorschuiving oudedagsreserve bij staking in het jaar 2000

1. Indien de belastingplichtige bij het einde van het kalenderjaar 2000 artikel 44f, tweede lid, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964, zoals dat op dat tijdstip luidde, heeft toegepast en bij het begin van het kalenderjaar 2001 nog ondernemer is als bedoeld in artikel 3.4 van de Wet inkomstenbelasting 2001 of medegerechtigde tot het vermogen van een onderneming als bedoeld in artikel 3.3, eerste lid, onderdeel a van die wet, wordt hij voor de toepassing van artikel 3.70 van de Wet inkomstenbelasting 2001 geacht in het kalenderjaar 2001 een gedeelte van een onderneming te hebben gestaakt.

2. Indien de belastingplichtige bij het einde van het kalenderjaar 2000 artikel 44f, tweede lid, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964, zoals dat op dat tijdstip luidde, heeft toegepast en bij het begin van het kalenderjaar 2001 geen ondernemer is als bedoeld in artikel 3.4 van de Wet inkomstenbelasting 2001 of medegerechtigde tot het vermogen van een onderneming als bedoeld in artikel 3.3, eerste lid, onderdeel a van die wet, wordt het bedrag van de oudedagsreserve bij het einde van het kalenderjaar 2000, in het kalenderjaar 2001 begrepen in het inkomen uit werk en woning.

3. Indien de belastingplichtige bij het einde van het kalenderjaar 2000 artikel 44f, tweede lid, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964, zoals dat op dat tijdstip luidde, heeft toegepast en bij het begin van het kalenderjaar 2001 geen ondernemer is als bedoeld in artikel 3.4 van de Wet inkomstenbelasting 2001 of medegerechtigde tot het vermogen van een onderneming als bedoeld in artikel 3.3, eerste lid, onderdeel a van die wet, maar voor het einde van het kalenderjaar 2001 ondernemer wordt, is, in afwijking van het tweede lid, onderdeel K van overeenkomstige toepassing en wel op het tijdstip waarop de belastingplichtige ondernemer wordt. In dat geval wordt hij voor de toepassing van artikel 3.70 van de Wet inkomstenbelasting 2001 geacht in het kalenderjaar 2001 een gedeelte van een onderneming te hebben gestaakt.

4. Voor de toepassing van dit onderdeel is artikel 3.66, eerste lid, laatste volzin, van de Wet inkomstenbelasting 2001 niet van toepassing.

N. Handhaving voorwaarden met betrekking tot stamrechten van voor 1 januari 1992

Artikel 80b van de Wet op de inkomstenbelasting 1964, zoals dat luidde op 31 december 2000, blijft van overeenkomstige toepassing voor de Wet inkomstenbelasting 2001.

O. Bestaande rechten en verplichtingen ter zake van periodieke uitkeringen en verstrekkingen

1. Voor het bepalen van het inkomen uit een recht op periodieke uitkeringen of verstrekkingen die de tegenwaarde vormen voor een prestatie blijven de regels die daarvoor golden op 31 december 2000 op grond van de Wet op de inkomstenbelasting 1964, voor zover die regels niet in strijd komen met het bepaalde in artikel 3.109 van de Wet inkomstenbelasting 2001, van toepassing voor zover:

a. vóór 1 januari 2001 premies zijn betaald die op grond van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 als persoonlijke verplichtingen of als premies voor aanspraken als bedoeld in artikel 8, eerste lid, onderdeel f, van die wet, in aanmerking konden worden genomen ter zake van een overeenkomst die tot stand is gekomen vóór 1 januari 2001;

b. vóór 14 september 1999 premies zijn betaald die op grond van de Wet op de

inkomstenbelasting 1964 niet als persoonlijke verplichtingen of als premies voor aanspraken als bedoeld in artikel 8, eerste lid, onderdeel f, van die wet, in aanmerking konden worden genomen ter zake van een overeenkomst die tot stand is gekomen vóór 14 september 1999; c. op of na 14 september 1999 doch vóór 1 januari 2001 premies zijn betaald die een bedrag van f 5000 per kalenderjaar niet te boven gaan en die op grond van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 niet als persoonlijke verplichtingen of als premies voor aanspraken als bedoeld in artikel 8, eerste lid, onderdeel f, van die wet, in aanmerking konden worden genomen ter zake van een overeenkomst die tot stand is gekomen vóór 14 september 1999; d. op of na 1 januari 2001 premies zijn betaald die op grond van de Wet inkomstenbelasting 2001 niet als uitgaven voor een inkomensvoorziening in aanmerking zijn genomen en die een bedrag van € 2269 per kalenderjaar niet te boven gaan ter zake van een overeenkomst die tot stand is gekomen vóór 14 september 1999, mits de daarbij overeengekomen premiebetalingen op of na 14 september 1999 niet zijn verhoogd.

Voor zover de periodieke uitkeringen en verstrekkingen volgens de regels die op 31 december 2000 golden op grond van de Wet op de inkomstenbelasting 1964, zouden behoren tot de inkomsten uit vermogen, worden deze aangemerkt als belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen uit een inkomensvoorziening als bedoeld in artikel 3.100 en in 7.2, tweede lid, onderdeel d, van de Wet inkomstenbelasting 2001.

2. Het eerste lid is met ingang van 1 januari 2021 niet meer van toepassing op een recht op periodieke uitkeringen of verstrekkingen voor zover de daarvoor betaalde premies op grond van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 niet als persoonlijke verplichtingen in aanmerking konden worden genomen dan wel voor de verkrijging daarvan geen vrijstelling van toepassing is geweest, of voor zover de daarvoor betaalde premies voldoen aan het eerste lid, onderdeel d.

3. Het eerste lid is met betrekking tot artikel 7.2, tweede lid, onderdeel d, van de Wet inkomstenbelasting 2001 niet van toepassing op periodieke uitkeringen en verstrekkingen voor zover de daarvoor betaalde premies op grond van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 niet als persoonlijke verplichtingen in aanmerking konden worden genomen dan wel voor de verkrijging daarvan geen vrijstelling van toepassing is geweest.

4. Voor de toepassing van het eerste lid wordt hetgeen wordt ontvangen ter vervanging van gedeerde of te derven periodieke uitkeringen en verstrekkingen aangemerkt als uitkering of verstrekking voor zover dat niet het geval is op grond van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 zoals die luidt op 31 december 2000. De vorige volzin is eveneens van toepassing op de omzetting van een recht op periodieke uitkeringen of verstrekkingen in een andersoortig recht.

5. Met betrekking tot verplichtingen die tot stand zijn gekomen vóór 14 september 1999 tot het betalen van periodieke uitkeringen of verstrekkingen die de tegenwaarde voor een prestatie vormen, blijft artikel 45, eerste lid, aanhef en onderdeel b, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964, zoals dat luidde op 31 december 2000, van toepassing tot en met 31 december 2020. Voor zover de periodieke uitkeringen op grond van de vorige volzin zijn aan te merken als persoonlijke verplichtingen worden deze uitkeringen in aanmerking genomen als een onderhoudsverplichting als bedoeld in afdeling 6.2 van de Wet inkomstenbelasting 2001.

6. Op aanspraken op lijfrenten als bedoeld in artikel 25, tweede en derde lid, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 zoals dat artikel luidde op 31 december 1991 waarop ingevolge artikel 75 van die wet de regels van kracht zijn die daarvoor op 31 december 1991 golden, zijn in aanvulling op het eerste lid ook artikel 1.7, derde lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen, alsmede artikel 3.133, derde lid, van die wet, van overeenkomstige toepassing.

7. Met betrekking tot aanspraken op lijfrenten als bedoeld in het zesde lid zijn de aanhef en onderdeel d van het eerste lid ook van toepassing voor zover de desbetreffende premies het in onderdeel d genoemde bedrag van € 2269 te boven gaan, met dien verstande dat voor zover na 2009 betaalde premies het bedrag van € 2269 te boven gaan, deze niet in aanmerking worden genomen als prestatie als bedoeld in artikel 25, zevende lid, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964, zoals die bepaling luidde op 31 december 1991.



## **Bijlage 3; Uitvoeringsbesluit IB 2001**

### *Besluit van 20 december 2000, houdende vaststelling van het Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001*

#### **Hoofdstuk 1. Algemene bepalingen (hoofdstuk 1 v/d wet)**

##### Artikel 1. Reikwijdte en definitie

1. Dit besluit geeft uitvoering aan de artikelen 1.7, 2.6, 3.11, 3.18, 3.20, 3.54, 3.83, 3.126, 3.126a, 3.127, 4.25, 5.7, 5.16b, 5.20, 5.22, 5.23, 6.1, 6.16, 6.25, 7.6, 7.8, 10.8 en 10.9 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en aan artikel 10a van de Algemene wet inzake rijksbelastingen.
2. Dit besluit verstaat onder wet: de Wet inkomstenbelasting 2001.

##### Artikel 1a. Pensioenregeling; vrijwillige voortzetting

1. Een regeling als bedoeld in artikel 1.7, tweede lid, onderdeel b, van de wet, die vrijwillig wordt voortgezet nadat de arbeidsverhouding op grond waarvan deelneming aan die pensioenregeling was verplicht is geëindigd, wordt, onder door Onze Minister te stellen voorwaarden, als een zodanige pensioenregeling aangemerkt, ingeval:
  - a. de regeling ten hoogste tien jaar vrijwillig wordt voortgezet;
  - b. gedurende de vrijwillige voortzetting als pensioengevend inkomen geen hoger bedrag in aanmerking wordt genomen dan het gemiddelde pensioengevend inkomen, bedoeld in artikel 3.18, vierde lid, onderdeel d, van de wet, in de vijf aan het eerste dienstjaar van vrijwillige voortzetting voorafgaande kalenderjaren, voor zover de belastingplichtige in die jaren heeft deelgenomen aan de pensioenregeling;
  - c. onverminderd onderdeel b vanaf het vierde kalenderjaar van vrijwillige voortzetting als pensioengevend inkomen geen hoger bedrag in aanmerking wordt genomen dan het gezamenlijke bedrag van het pensioengevend inkomen, bedoeld in artikel 3.18, vierde lid, onderdeel d, van de wet, vermeerderd met het belastbare loon, het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden en de belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen van de belastingplichtige in het derde kalenderjaar voorafgaande aan het betreffende dienstjaar.
2. Ingeval de arbeidsverhouding, bedoeld in het eerste lid, is geëindigd als gevolg van arbeidsongeschiktheid, is het eerste lid, onderdelen a en c, niet van toepassing zolang een inkomensvervangende arbeidsongeschiktheidsuitkering wordt ontvangen.

#### **Hoofdstuk 2. Raamwerk (Hoofdstuk 2 van de wet)**

##### Artikel 11bis. Toerekeningsregels; meldingsplicht bij artikel 2.14, derde lid, onderdeel d, van de wet

1. Indien de belastingplichtige een vermogensbestanddeel dat ingevolge artikel 2.14, derde lid, onderdeel d, van de wet tevens in aanmerking wordt genomen bij de bepaling van het belastbare inkomen uit sparen en beleggen, niet als zodanig in de aangifte heeft vermeld, is hij gehouden daarvan schriftelijk mededeling aan de inspecteur te doen voordat de belastingplichtige weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat de inspecteur met de desbetreffende onjuistheid of onvolledigheid bekend is of zal worden.
2. Het niet of niet tijdig dan wel onjuist of onvolledig doen van de mededeling, bedoeld in het eerste lid, wordt aangemerkt als een overtreding.
3. De bevoegdheid tot het opleggen van een vergrijpboete in de gevallen, bedoeld in het tweede lid, vervalt door verloop van vijf jaren na afloop van het kalenderjaar waarin de peildatum, bedoeld in artikel 2.14, derde lid, onderdeel d, van de wet, is gelegen. Indien het vermogensbestanddeel, bedoeld in het eerste lid, in het buitenland wordt gehouden of is opgekomen vervalt de bevoegdheid tot het opleggen van een vergrijpboete in de gevallen,

bedoeld in het tweede lid, in afwijking in zoverre van de eerste volzin, door verloop van twaalf jaren na afloop van het kalenderjaar, bedoeld in de eerste volzin.

### **Hoofdstuk 3. Heffingsgrondslag bij werk en woning (Hoofdstuk 3 van de wet)**

Artikel 14. Uitgaven voor inkomensvoorzieningen via een lijfrenteverzekering; toegelaten aanbieders

1. Als een lichaam dat bevoegd het verzekeringsbedrijf uitoefent als bedoeld in artikel 3.126, eerste lid, onderdeel d, van de wet kan door Onze Minister worden aangewezen een verzekeraar die op grond van de Wet op het financieel toezicht bevoegd is diensten naar Nederland te verrichten.
2. Als een pensioenfonds als bedoeld in artikel 3.126, eerste lid, onderdeel d, van de wet kan door Onze Minister worden aangewezen een lichaam dat naar het recht van de staat van diens zetel bevoegd gelden beheert strekkende tot verzekering van pensioenaanspraken van tenminste 100 deelnemers of gewezen deelnemers en dat in aanvulling op of ter voortzetting van die pensioenaanspraken vanuit een vestiging buiten Nederland lijfrenteovereenkomsten sluit.
3. Alvorens tot een aanwijzing wordt overgegaan, dient de verzekeraar, onderscheidenlijk het pensioenfonds zich tegenover Onze Minister, onder door hem te stellen voorwaarden, te verplichten om met betrekking tot de bij deze verzekeraar of dit fonds verzekerde en nog te verzekeren lijfrenten, bedoeld in artikel 3.124 van de wet, inlichtingen te verstrekken over de uitvoering van de lijfrenteovereenkomsten en een in Nederland uitwinbare zekerheid jegens de ontvanger te stellen voor de invordering van de belasting die mocht worden verschuldigd door toepassing van de artikelen 3.133, 3.135 of 3.136 van de wet. In afwijking van de eerste volzin hoeft een in een van de lidstaten van de Europese Unie of in een bij ministeriële regeling aangewezen staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte gevestigde verzekeraar of gevestigd pensioenfonds jegens de ontvanger geen in Nederland uitwinbare zekerheid te stellen indien deze verzekeraar of dit pensioenfonds, onder door Onze Minister te stellen voorwaarden, ingevolge een overeenkomst met de ontvanger aansprakelijkheid aanvaardt voor de in die volzin bedoelde belasting.
4. De aanwijzing kan eveneens plaatsvinden indien de in het derde lid bedoelde zekerheid niet door de verzekeraar of het pensioenfonds maar door de belastingplichtige wordt gesteld, waarbij de belastingplichtige tevens de mogelijkheid heeft zekerheid te stellen door middel van verpanding van de aanspraken uit de lijfrenteovereenkomst aan de ontvanger, mits de verzekeraar of het pensioenfonds instemt met deze verpanding.
5. De aanwijzing kan door Onze Minister worden ingetrokken wanneer de verzekeraar of het pensioenfonds niet meer aan de verplichtingen met betrekking tot het verschaffen van inlichtingen of het stellen van zekerheid voldoet of niet aan een juiste wijze van uitvoering van een verpanding of van de in het derde lid bedoelde overeenkomst inzake aansprakelijkheid meewerkt.
6. Indien de aanwijzing wordt ingetrokken, worden bij de verzekeringnemers van de bij deze verzekeraar of dit pensioenfonds gesloten lijfrenteovereenkomsten, dan wel indien een verzekeringnemer is overleden, bij de gerechtigden tot de lijfrenten, geen negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aanmerking genomen indien de lijfrenten onder door Onze Minister te stellen voorwaarden alsnog overgaan op een toegelaten aanbieder als bedoeld in artikel 3.126, eerste lid, van de wet.
7. Onze Minister maakt het aanwijzen als een lichaam als bedoeld in het eerste lid, dan wel het aanwijzen als een pensioenfonds als bedoeld in het tweede lid, op een daartoe geschikte wijze publiek bekend. Indien Onze Minister een aanwijzing intrekt, maakt hij die intrekking ook op een daartoe geschikte wijze publiek bekend.

Artikel 14a. Uitgaven voor inkomensvoorzieningen via een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht; toegelaten aanbieders

1. Als een onderneming of instelling die bevoegd als bank of beleggingsonderneming of als

## Bijlage 4; Uitvoeringsregeling IB 2001

### *Uitvoeringsregeling inkomstenbelasting 2001*

#### **Hoofdstuk 1. Algemene bepalingen (hoofdstuk 1 v/d wet)**

##### Artikel 1. Reikwijdte en definitie

1. Deze regeling geeft uitvoering aan de artikelen 1.5, 1.7, 2.2, 2.14a, 3.10, 3.13, 3.16, 3.17, 3.20, 3.55, 3.56, 3.57, 3.63, 3.83, 3.87, 3.104, 3.119aa, 3.119c, 3.119e, 3.119g, 3.133, 3.138, 3.152, 4.14, 4.17a, 4.17b, 4.17c, 4.41, 4.51, 5.14, 6.17, 6.18, 6.26, 6.38, 7.2, 8.14a, 9.2, 9.4, 9.6, 10bis.1, 10bis.5 en 10a.9 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de artikelen 14 en 14a van het Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001.

2. Deze regeling verstaat onder:

a. wet: Wet inkomstenbelasting 2001;

b. inhoudingsplichtige: de inhoudingsplichtige als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964;

c. openbaar vervoer: voor een ieder openstaand personenvervoer volgens een dienstregeling met een auto, bus, trein, tram, metro, veerpont of een via een geleidesysteem voortbewogen voertuig.

Artikel 2a. Ingegane lijfrenten waarvan de termijnen niet in geldeenheden, maar in units zijn vastgesteld

1. Een aanspraak op periodieke uitkeringen waarvan de uitkeringen zijn ingegaan en waarvan de hoogte van de uitkeringen niet voor de gehele uitkeringsperiode in geldeenheden is vastgesteld, wordt op grond van artikel 1.7, derde lid, van de wet gelijkgesteld met een aanspraak op vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen indien wordt voldaan aan de hierna opgenomen regels.

2. Met betrekking tot de uitkeringen en de administratieve vormgeving daarvan gelden de volgende regels:

a. de termijnen van een oudedagslijfrente of een tijdelijke oudedagslijfrente als bedoeld in artikel 3.125, eerste lid, onderdeel a, respectievelijk onderdeel c, van de wet worden op de ingangsdatum uitgedrukt in een vast aantal beleggingseenheden (units) per jaar;

b. indien bij een of meer van de onder a genoemde lijfrenten een nabestaandenlijfrente als bedoeld in artikel 3.125, onderdeel b, van de wet is meeverzekerd, dient deze op de ingangsdatum van de lijfrente waarbij deze is meeverzekerd te worden uitgedrukt in een vast aantal beleggingseenheden per jaar; in plaats daarvan kan op die ingangsdatum voor de nabestaandenlijfrente een kapitaal worden bepaald dat dient als rekengrootheid voor de vaststelling van de hoogte van de termijnen van de nabestaandenlijfrente in beleggingseenheden of euro's; indien de nabestaandenlijfrente niet een lijfrente in beleggingseenheden of een gerichte lijfrente is, maar is verzekerd als een recht op uitkeringen in euro's, wordt de nabestaandenlijfrente geadministreerd als een zelfstandig recht ten opzichte van de in onderdeel a genoemde lijfrenten;

c. de hoogte van de uiteindelijk in euro's uit te keren termijnen van lijfrente dient uitsluitend te worden beïnvloed door het verschil tussen het feitelijk behaalde beleggingsrendement en de rekenrente die ten tijde van het ingaan van de lijfrente als rekenrendement is gehanteerd. Daartoe wordt de contante waarde van de termijnen in beleggingseenheden actuariëel bijgehouden overeenkomstig de wijze waarop dat geschiedt voor termijnen van lijfrenten in euro's.

3. Met betrekking tot de tariefgrondslagen voor het berekenen van de uitkeringen gelden de volgende regels:

a. de verzekeraar van de lijfrente gaat op de ingangsdatum van de lijfrente uit van sterftegrondslagen die passen bij de sterfterisico's van de verzekerde rechten;

b. de verzekeraar van de lijfrente gaat ter berekening van het op jaarbasis uit te keren vaste aantal beleggingseenheden uit van ten hoogste het netto rekenrendement dat hij op de ingangsdatum hanteert voor soortgelijke lijfrenten in euro's of van het op de ingangsdatum van de lijfrente geldende u-rendement zoals dat periodiek wordt gepubliceerd door het Centrum voor Verzekeringstatistiek van het Verbond van Verzekeraars; gedurende de looptijd vindt geen herberekening plaats van het aantal jaarlijks uit te keren beleggingseenheden;

c. in de hoogte van de termijnen van lijfrente in beleggingseenheden wordt geen inflatie-element verdisconteerd.

4. Jaarlijks verwerkt de verzekeraar, overeenkomstig de bij lijfrenteverzekeringen met uitkeringen in euro's te hanteren handelwijze, de actuariële gevolgen van de op de ingangsdatum veronderstelde tariefgrondslagen in de administratie van de contante waarde van de uitkeringen in beleggingseenheden en in de administratie van de beleggingswaarde zelf.

5. Met betrekking tot de peildatum en de periode van vaststellen van de uitkeringen in euro's gelden de volgende regels:

a. bij de berekening van de per vervallen termijn verschuldigde uitkering in euro's kan worden uitgegaan van de waarde van de beleggingseenheid op een vaste peildatum in de kalendermaand van betaling of in de daaraan voorafgaande kalendermaand;

b. gedurende een periode van ten hoogste 12 maanden (herrekenperiode) kunnen de in de herrekenperiode uit te keren termijnen bij aanvang daarvan in euro's worden vastgesteld; de hoogte van de uitkeringen in euro's dient daarbij te worden bepaald op basis van de werkelijke waarde van de beleggingseenheid per een vaste peildatum gelegen in de kalendermaand waarin de herrekenperiode ingaat of in een van de twee daaraan voorafgaande kalendermaanden; slechts eenmalig kan worden gekozen voor een datum van ingang van de herrekenperiode.

6. Met betrekking tot meeverzekerde nabestaandenlijfrenten en tot de wijze van rekening houden met het overlijden van verzekerden gelden de volgende regels:

a. in de in het tweede lid, onderdeel b, genoemde gevallen waarin een of meer nabestaandenlijfrenten zijn meeverzekerd, dient bij de vaststelling van de hoogte van de termijnen van de lijfrenten als bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, voor iedere meeverzekerde nabestaandenlijfrente op actuariael verantwoorde wijze rekening te worden gehouden met het feit dat die nabestaandenlijfrente is meeverzekerd;

b. indien een meeverzekerde nabestaandenlijfrente op de ingangsdatum van een van de in het tweede lid, onderdeel a, genoemde lijfrenten is uitgedrukt in een jaarlijks vast aantal beleggingseenheden, wordt bij overlijden van een verzekerde zowel de contante waarde van de beleggingseenheden als de totale beleggingswaarde herrekend. Het overlijden dient daarbij geen invloed te hebben op de waarde per beleggingseenheid. Een vrijval van de beleggingswaarde bij overlijden komt, overeenkomstig de bij uitkeringen in euro's te hanteren handelwijze, ten goede aan de verzekeraar in verband met het door deze gelopen langlevensrisico.

Artikel 2b. Ingegane lijfrenterekeningtermijnen of lijfrentebeleggingsrechttermijnen waarvan de omvang niet in geldeenheden, maar in units is vastgesteld

1. Een aanspraak op termijnen als bedoeld in artikel 3.126a, vierde en zesde lid, van de wet waarvan de termijnen zijn ingegaan en waarvan de hoogte van de termijnen niet voor de gehele uitkeringsperiode in geldeenheden is vastgesteld, wordt op grond van artikel 3.126a, zevende lid, in verbinding met artikel 1.7, derde lid, van de wet gelijkgesteld met een aanspraak op vaste en gelijkmatige termijnen indien wordt voldaan aan de hierna opgenomen regels.

2. Met betrekking tot de termijnen en de administratieve vormgeving daarvan gelden de volgende regels:

a. de termijnen worden op de ingangsdatum uitgedrukt in een vast aantal beleggingseenheden (units) per jaar;

## Bijlage 5; Wet op de inkomstenbelasting 1964 (1991)

### Artikel 4

1. Het onzuivere inkomen bestaat uit het gezamenlijke bedrag van hetgeen de belastingplichtige geniet als:
  - a. winst uit onderneming;
  - b. zuivere inkomsten uit arbeid, uit vermogen of in de vorm van bepaalde periodieke uitkeringen en verstrekkingen;
  - c. winst uit aanmerkelijk belang.
2. Leidt de berekening van winst uit onderneming of van zuivere inkomsten tot een negatief bedrag, dan vinden de bepalingen van dit hoofdstuk overeenkomstige toepassing met betrekking tot dit negatieve bedrag.

### Artikel 5

1. De bestanddelen van het inkomen van een gehuwde niet duurzaam gescheiden levende belastingplichtige welke niet tot het persoonlijke arbeidsinkomen en de persoonlijke verminderingen en vermeerderingen van het onzuivere inkomen behoren, worden ingeval zijn persoonlijke arbeidsinkomen lager is dan dat van zijn echtgenoot aangemerkt als bestanddelen van het inkomen van zijn echtgenoot. Het bepaalde in de vorige volzin is mede van toepassing ingeval een gehuwde niet duurzaam gescheiden levende belastingplichtige niet, maar zijn echtgenoot wel persoonlijk arbeidsinkomen geniet.
2. Het persoonlijke arbeidsinkomen bestaat uit het gezamenlijke bedrag van hetgeen de belastingplichtige geniet als:
  - a. winst uit een voor zijn rekening gedreven onderneming;
  - b. zuivere inkomsten uit arbeid;
  - c. zuivere inkomsten in de vorm van termijnen van lijfrenten en andere periodieke uitkeringen en verstrekkingen welke worden genoten ingevolge een stamrecht dat:
    - 1°. is verkregen als bedrijfsbeëindigingsvergoeding voor zover de aanspraken daarvan zijn vrijgesteld;
    - 2°. is bedongen in rechtstreeks verband met of bij het staken van een onderneming voor zover de waarde daarvan ten laste van de winst is gebracht;
    - 3°. is verkregen ter zake van gedeerde of te derven inkomsten uit arbeid dan wel ter zake van inkomsten uit arbeid wegens het staken of nalaten van werkzaamheden en diensten;
    - 4°. is aangewend voor afneming van de oudedagsreserve;
    - 5°. is verkregen ter zake van invaliditeit, ziekte of ongeval;
  - d. zuivere inkomsten in de vorm van ter zake van studie genoten periodieke uitkeringen.
3. De persoonlijke verminderingen en vermeerderingen van het onzuivere inkomen zijn:
  - a. de toevoeging aan en de afnemingen van de oudedagsreserve;
  - b. de zelfstandigenaftrek;
  - c. de meewerkaftrek;
  - d. de ter zake van de verkrijging van een stamrecht als is bedoeld in het tweede lid, onderdeel c, onder 5°, voldane premies, alsmede de negatieve persoonlijke verplichtingen ter zake daarvan.
4. Indien het persoonlijke arbeidsinkomen van een gehuwde niet duurzaam gescheiden levende belastingplichtige even groot is als dat van zijn echtgenoot worden de in het eerste lid bedoelde bestanddelen van het inkomen van de belastingplichtige ingeval hij jonger is dan zijn echtgenoot aangemerkt als bestanddelen van het inkomen van zijn echtgenoot. Het bepaalde in de vorige volzin is mede van toepassing indien geen van beide echtgenoten persoonlijk arbeidsinkomen geniet.
5. Het bepaalde in de vorige leden vindt alleen toepassing indien zowel de belastingplichtige als de echtgenoot binnenlands belastingplichtig is.
6. De door de belastingplichtige genoten inkomsten ter zake van het verrichten van arbeid in de onderneming van zijn niet duurzaam gescheiden van hem levende echtgenoot, dan wel ter zake van het verrichten van werkzaamheden ten dienste van het verwerven van

inkomsten uit arbeid door deze echtgenoot, worden bij deze echtgenoot in aanmerking genomen als winst uit die onderneming, onderscheidenlijk als inkomsten uit die arbeid.

7. Ten aanzien van de belastingplichtige en zijn niet duurzaam gescheiden van hem levende echtgenoot is op hun gezamenlijke schriftelijke verzoek het zesde lid niet van toepassing indien de inkomsten uit de in dat lid bedoelde arbeid en werkzaamheden van de belastingplichtige worden genoten krachtens een schriftelijke overeenkomst en het bedrag van de zuivere inkomsten ten minste gelijk is aan tweemaal de basisaftrek. Het verzoek wordt gedaan bij de aangiften van de echtgenoten.

8. De inkomsten als bedoeld in artikel 22, eerste lid, onderdeel b, genoten door de ongehuwde belastingplichtige die in het kalenderjaar voldoet aan de in artikel 56 gestelde voorwaarden om in aanmerking te komen voor overdracht van de basisaftrek aan een andere ongehuwde belastingplichtige, ter zake van het verrichten van arbeid in de onderneming van die andere belastingplichtige, worden op een bij de aangiften van ieder van deze belastingplichtigen gedaan gezamenlijk schriftelijk verzoek bij die andere belastingplichtige in aanmerking genomen als winst uit die onderneming.

9. Inkomsten uit arbeid die krachtens artikel 2, zevende lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 (Stb. 1990, 104) worden geacht te zijn genoten door de echtgenoot van de niet duurzaam gescheiden levende belastingplichtige, worden aangemerkt als bestanddelen van het inkomen van die echtgenoot.

10. De krachtens wettelijk vruchtgenot aan een kind ontleende bestanddelen van het inkomen, andere dan zuivere inkomsten uit vermogen, persoonlijke verplichtingen en negatieve persoonlijke verplichtingen, worden aangemerkt als bestanddelen van het inkomen van dat kind.

11. De zuivere inkomsten uit vermogen, de persoonlijke verplichtingen en de negatieve persoonlijke verplichtingen van een kind dat jonger dan 18 jaar is, worden, onverminderd het bepaalde in het eerste en het vierde lid, aangemerkt als bestanddelen van het inkomen van de ouder, die het gezag over dat kind uitoefent.

#### Artikel 19

1. Ingeval in rechtstreeks verband met en uiterlijk zes maanden na het staken van een onderneming een recht dat periodieke uitkeringen of verstrekkingen oplevert (stamrecht) wordt bedongen, wordt de waarde welke daaraan ten tijde van het staken in het economische verkeer kan worden toegekend, voor zover deze de winst behaald met of bij het staken niet te boven gaat, tot ten hoogste het in het tweede lid aangewezen bedrag ten laste van die winst gebracht, mits het stamrecht voldoet aan de in het derde lid omschreven voorwaarden.

2. Het in het eerste lid bedoelde bedrag belooft:

a. *f* 634 573 in de gevallen waarin:

1°. de ondernemer ten tijde van het staken van de onderneming de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt;

2°. de ondernemer ten tijde van het staken van de onderneming voor 45 percent of meer arbeidsongeschikt is in de zin van artikel 46, vijfde lid, en de hem toekomende uitkeringen en verstrekkingen ingaan binnen zes maanden na het staken;

3°. de onderneming wordt gestaakt door het overlijden van de ondernemer;

b. *f* 317 290 in de gevallen - andere dan die van onderdeel a - waarin:

1°. de ondernemer ten tijde van het staken van de onderneming de leeftijd van 50 jaar heeft bereikt;

2°. de aan de ondernemer toekomende uitkeringen of verstrekkingen dadelijk ingaan;

c. *f* 158 647 in de overige gevallen;

met dien verstande dat elk dezer bedragen wordt verminderd met de waarde welke aan de in artikel 8, eerste lid, onderdelen f en g, bedoelde aanspraken ten tijde van het staken in het economische verkeer kan worden toegekend, alsmede met het bedrag van de oudedagsreserve bij het begin van het kalenderjaar en met het gezamenlijke bedrag van de afnemingen ingevolge artikel 44f, eerste lid, onderdeel c, over de voorafgaande kalenderjaren.

## **Bijlage 6; Wet op de inkomstenbelasting 1964 (2000)**

Artikel 4 (Tekst met ingang van 1 januari 1992 t/m 31 december 2000)

1. Het onzuivere inkomen bestaat uit het gezamenlijke bedrag van hetgeen de belastingplichtige geniet als:
  - a. winst uit onderneming;
  - b. zuivere inkomsten uit arbeid, uit vermogen of in de vorm van bepaalde periodieke uitkeringen en verstrekkingen;
  - c. winst uit aanmerkelijk belang.
2. Leidt de berekening van winst uit onderneming of van zuivere inkomsten tot een negatief bedrag, dan vinden de bepalingen van dit hoofdstuk overeenkomstige toepassing met betrekking tot dit negatieve bedrag.

Artikel 5 (Tekst met ingang van 1 januari 1992 t/m 31 december 2000)

1. De bestanddelen van het inkomen van een gehuwde niet duurzaam gescheiden levende belastingplichtige welke niet tot het persoonlijke inkomen en de persoonlijke verminderingen en vermeerderingen van het onzuivere inkomen behoren, worden ingeval zijn persoonlijke inkomen lager is dan dat van zijn echtgenoot aangemerkt als bestanddelen van het inkomen van zijn echtgenoot. Het bepaalde in de vorige volzin is mede van toepassing ingeval een gehuwde niet duurzaam gescheiden levende belastingplichtige niet, maar zijn echtgenoot wel persoonlijk inkomen geniet.
2. Het persoonlijke inkomen bestaat uit het gezamenlijke bedrag van hetgeen de belastingplichtige geniet als:
  - a. winst uit een voor zijn rekening gedreven onderneming;
  - b. zuivere inkomsten uit arbeid;
  - c. zuivere inkomsten in de vorm van periodieke uitkeringen en verstrekkingen.
3. De persoonlijke verminderingen en vermeerderingen van het onzuivere inkomen zijn:
  - a. de toevoeging aan en de afnemingen van de oudedagsreserve;
  - b. de zelfstandigenaftrek;
  - c. de meewerkaftrek;
  - d. de premies als bedoeld in artikel 45, eerste lid, onderdelen g, j en k, alsmede de negatieve persoonlijke verplichtingen ter zake daarvan.
4. Indien het persoonlijke inkomen van een gehuwde niet duurzaam gescheiden levende belastingplichtige even groot is als dat van zijn echtgenoot worden de in het eerste lid bedoelde bestanddelen van het inkomen van de belastingplichtige ingeval hij jonger is dan zijn echtgenoot aangemerkt als bestanddelen van het inkomen van zijn echtgenoot. Het bepaalde in de vorige volzin is mede van toepassing indien geen van beide echtgenoten persoonlijk inkomen geniet.
5. Het bepaalde in de vorige leden vindt alleen toepassing indien zowel de belastingplichtige als de echtgenoot binnenlands belastingplichtig is.
6. De door de belastingplichtige genoten inkomsten ter zake van het verrichten van arbeid in de onderneming van zijn niet duurzaam gescheiden van hem levende echtgenoot, dan wel ter zake van het verrichten van werkzaamheden ten dienste van het verwerven van inkomsten uit arbeid door deze echtgenoot, worden bij deze echtgenoot in aanmerking genomen als winst uit die onderneming, onderscheidenlijk als inkomsten uit die arbeid.
7. Ten aanzien van de belastingplichtige en zijn niet duurzaam gescheiden van hem levende echtgenoot is op hun gezamenlijke verzoek het zesde lid niet van toepassing indien de inkomsten uit de in dat lid bedoelde arbeid en werkzaamheden van de belastingplichtige worden genoten krachtens een schriftelijke overeenkomst en het bedrag van de zuivere inkomsten ten minste gelijk is aan tweemaal de basisaftrek. Het verzoek wordt gedaan bij de aangiften van de echtgenoten.
8. De inkomsten als bedoeld in artikel 22, eerste lid, onderdeel b, genoten door de ongehuwde belastingplichtige die in het kalenderjaar voldoet aan de in artikel 56 gestelde voorwaarden om in aanmerking te komen voor overdracht van de basisaftrek aan een andere ongehuwde belastingplichtige, ter zake van het verrichten van arbeid in de

onderneming van die andere belastingplichtige, worden op een bij de aangiften van ieder van deze belastingplichtigen gedaan gezamenlijk verzoek bij die andere belastingplichtige in aanmerking genomen als winst uit die onderneming.

9. Inkomsten uit arbeid die krachtens artikel 2, zevende lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 worden geacht te zijn genoten door de echtgenoot van de niet duurzaam gescheiden levende belastingplichtige of de in dat lid bedoelde belastingplichtige die voldoet aan de voorwaarden voor overdracht van de basisaftrek, worden aangemerkt als bestanddelen van het inkomen van die echtgenoot onderscheidenlijk van die belastingplichtige.

10. De krachtens wettelijk vruchtgenot aan een kind ontleende bestanddelen van het inkomen, andere dan winst uit aanmerkelijk belang, zuivere inkomsten uit vermogen, persoonlijke verplichtingen en negatieve persoonlijke verplichtingen, worden aangemerkt als bestanddelen van het inkomen van dat kind.

11. De winst uit aanmerkelijk belang, de zuivere inkomsten uit vermogen, de persoonlijke verplichtingen en de negatieve persoonlijke verplichtingen van een kind dat jonger dan 18 jaar is, worden, onverminderd het bepaalde in het eerste en het vierde lid, aangemerkt als bestanddelen van het inkomen van de ouder, die het gezag over dat kind uitoefent.

12. In afwijking in zoverre van het tiende en het elfde lid worden als bestanddelen van het inkomen van het kind aangemerkt:

- a. zuivere inkomsten in de vorm van periodieke uitkeringen en verstrekkingen die de tegenwaarde voor een prestatie vormen;
- b. premies als bedoeld in artikel 45, eerste lid, onderdeel g, alsmede de negatieve persoonlijke verplichtingen ter zake daarvan.

Artikel 24 (Tekst met ingang van 1 januari 1997 t/m 31 december 2000)

1. Inkomsten uit vermogen zijn alle niet als winst uit onderneming, als winst uit aanmerkelijk belang of als inkomsten uit arbeid aan te merken voordelen die worden getrokken uit onroerende en roerende zaken en uit rechten die niet op zaken betrekking hebben.

2. Indien ingevolge artikel 20d, artikel 20e, artikel 20f of krachtens een ingevolge artikel 20g gestelde voorwaarde aandelen, winstbewijzen of schuldvorderingen alleen voor zover betreft vervreemdingsvoordelen geacht worden tot een aanmerkelijk belang te behoren, vindt - in afwijking van het eerste lid - met betrekking tot die aandelen, winstbewijzen en schuldvorderingen de regeling ter zake van inkomsten uit vermogen toepassing voor zover die inkomsten uitgaan boven hetgeen aan vervreemdingsvoordelen wordt genoten.

3. Indien voordelen getrokken uit schuldvorderingen kunnen worden aangemerkt als winst uit aanmerkelijk belang en - in afwijking van het eerste lid - als inkomsten uit vermogen, vindt met betrekking tot die voordelen de regeling ter zake van inkomsten uit vermogen toepassing.

4. Ingeval een belastingplichtige een schuldvordering heeft op een vennootschap waarin hij een aanmerkelijk belang heeft dan wel onroerende of roerende zaken ter beschikking stelt aan een zodanige vennootschap, worden als inkomsten uit vermogen in aanmerking genomen de bedragen die in het economische verkeer door onafhankelijke partijen zouden zijn overeengekomen, voor zover deze inkomsten niet reeds op de voet van artikel 25, eerste lid, onderdeel i, in aanmerking zijn genomen.

Artikel 25 (Tekst met ingang van 1 januari 2000 t/m 31 december 2000)

1. Tot de inkomsten uit vermogen behoren:

- a. rente als disconto genoten;
- b. rente begrepen in de aflossing van schuldvorderingen;
- c. rente begrepen in de kapitaalsuitkeringen uit levensverzekering;
- d. premies uitgekeerd op premie-obligaties;
- e. hetgeen bij liquidatie op aandelen wordt uitgekeerd boven het gemiddeld op de desbetreffende aandelen gestorte kapitaal;
- f. hetgeen wordt uitgekeerd op winstbewijzen, daaronder begrepen hetgeen wordt genoten ter gelegenheid van afkoop of inkoop daarvan;