

Tweede Kamer akkoord met nieuwe Successiewet

De Tweede Kamer heeft ingestemd met de nieuwe Successiewet. Het wetsvoorstel wordt nog in de Eerste Kamer behandeld en treedt naar verwachting op 1 januari 2010 in werking.

De tarieven voor schenken en erven worden fors verlaagd. Voor partners en kinderen gaan ze omlaag naar 10% over de eerste € 118.000,- en 20% over het meerdere. Het aantal tarieven wordt verminderd van 28 naar 4. De vrijstelling van erfbelasting voor partners gaat omhoog naar € 600.000,- en voor kinderen naar € 19.000,-. Het erven van een onderneming wordt eenvoudiger. Constructies waarbij de wet wordt ontdoken, worden aangepakt.

Kinderen tussen de 18 en 35 jaar kunnen voortaan onder voorwaarden gebruikmaken van een eenmalige verhoogde vrijstelling van € 50.000,- voor een schenking van hun ouders als die wordt gebruikt voor een studie of de aankoop van een woning. Daarnaast wordt de vrijstelling voor het erven door ouders van kinderen verhoogd naar € 45.000,-. Verder is het partnerbegrip verruimd. Ongehuwden die 5 kalenderjaren onafgebroken een gezamenlijke huishouding hebben gevoerd, hoeven geen samenlevingscontract met wederzijdse zorgverplichting te sluiten om aangemerkt te worden als partner.

Bron: Ministerie van Financiën, 3 november 2009

Belastingplan 2010

Op 15 september 2009 zijn 6 fiscale wetsvoorstellen ingediend bij de Tweede Kamer, waaronder het Belastingplan 2010. Hieronder vindt u de voorgenomen wijzigingen die voor de verzekeringsbranche het belangrijkste zijn.

Lijfrente

- Voor de jaar- en reserveringsruimte mogen lijfrentepremies die zijn betaald in de eerste 3 maanden van het jaar nu nog worden teruggewenteld naar het vorige belastingjaar. Deze mogelijkheid vervalt met ingang van 2011. Om niet een jaar aftrek te missen, zou overwogen kunnen worden om in 2010 een extra storting te doen.
- Op de expiratedatum van een lijfrenteverzekeringspolis moet een lijfrente worden aangekocht. Volgens vaste jurisprudentie moet dit binnen een redelijke termijn. Die termijn bedraagt nu nog 6 maanden bij leven en 12 maanden bij overlijden. Bij leven wordt de 'bedenktermijn' verlengd tot 31 december van het jaar volgend op het jaar van expiratie. Bij overlijden is de termijn nog een jaar langer. De bedenktijd wordt dan verlengd tot 31 december van het tweede jaar volgend op het jaar van overlijden.
- Voor pre-Brede-Herwaarderingslijfrenten die vanaf 2001 ongewijzigd en premiebetalend zijn voortgezet, vervalt de splitsing in een box 1-deel en een box 3-deel. Deze lijfrenten worden voortaan volledig in box 1 belast. Voor de premies betaald vanaf 2001 tot 2010 geldt de saldomethode onbeperkt. De saldomethode houdt in dat de lijfrente pas worden belast zodra de uitkeringen het bedrag van de betaalde premies overtreffen. Voor de premies betaald vanaf 2010 geldt de saldomethode tot een bedrag van € 2.269,- per jaar. Als de jaarlijkse premie meer bedraagt, verdient het aanbeveling de premie vanaf 2010 te verlagen tot € 2.269,- en eventueel voor het premiedeel dat daarboven uitstijgt een nieuwe box 3-polis te sluiten.

Uitbreiding banksparen

- Een goudenhanddrukstamrecht kan vanaf 2010 ook bij een bank of beheerder van een beleggingsinstelling worden bedongen. Het gaat hierbij om een geblokkeerde rekening. Er moet nog worden vastgelegd in een ministeriële regeling hoe lang de periodieke uitkeringen minimaal moeten lopen. Als de ex-werknemer geen partner en/of kinderen tot 30 jaar (meer) heeft dan komt bij overlijden het saldo op de geblokkeerde rekening toe aan de kinderen van 30 jaar of ouder of aan andere erfgenamen en wordt het bij hen direct belast als loon.
- Er wordt een bancaire variant van de uitvaartverzekering geïntroduceerd. Deze geblokkeerde uitvaartrekening is vrijgesteld van vermogensrendementsheffing in box 3, mits het tegoed op de rekening niet meer bedraagt dan € 6.703,- (2009). Het tegoed mag uitsluitend worden gedeblokkeerd bij overlijden van de belastingplichtige, zijn partner of een bloed- of aanverwant. De 'verzekerde' moet bij het openen van de rekening worden vastgesteld.

Eigen woning

- Om de bijleenregeling eenvoudiger te maken, wordt de goedkoperwonenregeling afgeschaft. Hierdoor wordt het aantrekkelijker om de verkoopwinst op de oude woning in de nieuwe woning te investeren.
- De rente over meegefinancierde kosten ter verkrijging van de hypotheek is niet langer alleen aftrekbaar voor starters, maar ook voor doorstromers met een eigenwoningreserve.
- De verjaringstermijn van de eigenwoningreserve wordt verkort van 5 naar 3 jaar.
- Het wordt mogelijk om na een periode van verhuur van de te koop staande eigen woning de hypotheekrenteaftrek te laten herleven voor de resterende periode waarin dubbele hypotheekrenteaftrek is toegestaan. Deze dubbele aftrek geldt dan uiterlijk tot 1 januari 2012.

Overige maatregelen

- Het eigenbeheerlichaam dat de pensioenregeling van de DGA uitvoert, mag voortaan ook gevestigd zijn in een andere EU-staat of een staat die deel uitmaakt van de Europese Economische Ruimte (EER). De pensioenverplichting moet worden gerekend tot het binnenlandse vermogen van die andere staat en het eigenbeheerlichaam moet door de Belastingdienst als toegelaten verzekeraar zijn aangewezen.
- Loon uit levenslooptegoed voor 61-plussers wordt aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking. Hierdoor bestaat bij verlof geen aanspraak meer op de doorwerkbonus.
- Vanaf 2011 geldt nog slechts één peildatum voor de bepaling van het vermogen in box 3. De peildatum wordt 1 januari van het kalenderjaar.
- Naar aanleiding van de arresten van 19 juni jl. van de Hoge Raad volgen er nadere regels waarin wordt opgenomen dat een conserverende aanslag nog maar in bepaalde gevallen wordt opgelegd.

Bron: [Ministerie van Financiën, nieuwsbericht 19 november 2009](#)

Vragen en antwoorden over lijfrenteverzekeringen

Het FJA van De Goudse heeft een uitgebreid en actueel overzicht gepubliceerd met veelgestelde vragen en antwoorden over lijfrenteverzekeringen. U vindt dit overzicht op ons Extranet onder 'Fiscaal en juridisch'.

Nieuw toetskader hypothecaire kredietverlening

De AFM heeft nieuwe voorstellen ontwikkeld voor de verstrekking van hypotheekleningen om consumenten te beschermen tegen te grote betalingsrisico's. De AFM vindt o.a. dat huizenkopers niet meer hypotheek moeten krijgen dan de aankoopwaarde van de woning. Meer lenen mag in de ogen van de AFM alleen als er sprake is van eigen vermogen, een verbouwing die leidt tot een hogere waarde van de woning, een hypotheek die gelet op het inkomen laag is of een hypotheek met NHG. Diverse partijen hebben op de voorstellen gereageerd. Ze wijzen o.a. op de negatieve gevolgen van de voorstellen voor starters en voor de toch al kwetsbare woningmarkt. Naar aanleiding van de reacties stelt de AFM het definitieve toetskader vast. Daarna buigt de Kamer zich over de voorstellen.

Bron: Autoriteit Financiële Markten, consultatiedocument 'Toetskader hypothecaire kredietverlening'

Instelling studiecommissie belastingstelsel

De minister en de staatssecretaris van Financiën hebben een studiecommissie ingesteld die een voorstudie doet naar verschillende scenario's voor een mogelijke herziening van het Nederlandse belastingstelsel. De scenario's moeten stabiele en houdbare grondslagen kennen en gericht zijn op maximale vereenvoudiging van het stelsel. De scenario's worden getoetst op inkomensgevolgen, economische effecten, gevolgen voor het milieu, internationale houdbaarheid, uitvoerbaarheid en administratieve lasten. De resultaten van de voorstudie worden in juni 2010 aangeboden aan het kabinet en de Tweede Kamer.

Bron: Staatscourant 2009, 16262

Verhoging AOW-leeftijd

Het kabinet heeft voorgesteld de AOW-leeftijd in twee stappen te verhogen. In 2020 naar 66 jaar en in 2025 naar 67 jaar. Alle mensen die voor 1 januari 2010 55 jaar of ouder zijn, houden recht op AOW vanaf hun 65-jarige leeftijd. Ook het fiscaal gefaciliteerde maximale opbouwpercentage per dienstjaar wordt aangepast. Dit gebeurt ineens, op 1 januari 2020, bij de eerste verhoging van de AOW-leeftijd.

Bron: Brief minister Donner (Tweede Kamer 2009-2010, 32163, nr. 2)

Wetsvoorstel samengaan ondernemingspensioenfondsen ingediend

Er is een wetsvoorstel ingediend dat het mogelijk maakt voor ondernemingspensioenfondsen die ten minste 5 jaar bestaan om samen te gaan. Daarbij kunnen de vermogens van de fondsen gescheiden blijven (ringfencing). Zo kunnen zij schaalvoordelen behalen bij de uitvoering van pensioenregelingen en toch ieder hun eigen identiteit behouden.

Bron: Tweede Kamer 2009-2010, wetsvoorstel 32141

Wetsvoorstel introductie premiepensioeninstellingen (PPI)

Leden van de Tweede Kamer hebben vragen gesteld over het wetsvoorstel introductie PPI. Uit antwoorden van de regering blijkt nu o.a. dat een PPI ook kan bemiddelen bij het verzekeren van nabestaanden- en arbeidsongeschiktheidspensioen. Werkgevers kunnen hierdoor bij één loket terecht voor het verzekeren van een complete beschikbare premieregeling. Met de introductie van de PPI wordt er een nieuw type pensioenuitvoerder geïntroduceerd, die niet alleen op de beoogde buitenlandse pensioenmarkt maar ook in Nederland een rol van betekenis kan spelen.

Bron: Tweede Kamer 2009-2010, wetsvoorstel 31891, nr. 6

Kabinetstandpunt evaluatie Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (WVPS)

Het kabinet heeft gereageerd op een evaluatie van de WVPS en stelt voor om deze wet op enkele punten aan te passen. Daarbij gaat het om een automatische ruilmogelijkheid voor partnerpensioen op risicobasis, herziening van de bepaling over indexatie, het vragen om toestemming van de vereveningsgerechtigde bij internationale waardeoverdracht en een wettelijk recht op inbreng van een geconverteerd recht in de eigen pensioenregeling. Het is nog niet bekend wanneer het wetsvoorstel verschijnt.

Bron: Tweede Kamer 2009-2010, wetsvoorstel 29481, nr. 19