



Reactie van Verbond van Verzekeraars op de consultatietekst inzake “Fiscale verzamelwet 2025”

Het Verbond van Verzekeraars heeft kennisgenomen van de internetconsultatie van het wetsvoorstel Fiscale verzamelwet 2025. Wij maken graag van de gelegenheid gebruik om te reageren op de consultatietekst en vragen aandacht voor de volgende punten.

Afschaffen lijfrente voor meerderjarig invalide kind (MIK-lijfrente)

De huidige markt voor het (over)sluiten van een MIK-lijfrente is beperkt. Wij begrijpen dan ook het voorstel om de MIK-lijfrente als lijfrentevorm te laten vervallen. Dat gebeurt door de vorm te schrappen uit de opsomming van artikel 3.124 Wet IB 2001.

Overgangsrecht

Belangrijk is dan hoe het overgangsrecht vorm wordt gegeven. Dat overgangsrecht is opgenomen in artikel 10a.31 Wet IB 2001¹. Volgens de memorie van toelichting houdt dat overgangsrecht in:

- dat een reeds bestaande MIK-lijfrente op reguliere wijze kan worden afgewikkeld (waaronder wij verstaan dat de lijfrente bij een verzekeraar kan worden afgewikkeld);
- dat de lijfrente kan worden afgekocht zonder dat revisierente in rekening wordt gebracht; dan wel
- dat de lijfrente kan worden omgezet in een oudedagslijfrente op het leven van de begunstigde van de MIK-lijfrente.

De MIK-lijfrente kenmerkt zich nu doordat uitkeringen uit deze lijfrente alleen mogen toekomen aan het invalide kind. Een eenmaal ingegane uitkering eindigt dan ook bij het overlijden van het kind. Met andere woorden, er mag geen uitkering toekomen aan bijvoorbeeld de (groot)ouder die de lijfrente voor het kind heeft gesloten of een erfgenaam van het kind.

Eerdere toepassing

Zoals gezegd, is de huidige markt voor het (over)sluiten van een MIK-lijfrente beperkt. Het aantal MIK-lijfrenten is ook beperkt maar het is heel goed mogelijk dat in de tijd tót het in werking treden van de Fiscale verzamelwet 2025 meerdere MIK-lijfrenten expireren dan wel door omstandigheden aangepast moeten worden. Wij vragen om in de vorm van beleid goed te keuren dat de mogelijkheden die in artikel 10a.31 Wet IB 2001 worden genoemd ook al vooruitlopend op wetgeving kunnen worden toegepast.

Memorie van Toelichting

In de memorie wordt gesproken over ‘de begunstigde van de MIK-lijfrente’. Ons is niet duidelijk, en ook de wettekst is op dit punt niet heel specifiek, of dit niet tevens de ouder (of in theorie zelfs grootouder) zou kunnen betreffen. De begunstigde voor MIK-lijfrente uitkeringen kan uiteraard alleen het (meerderjarig) invalide kind zelf zijn. Maar hier zou ook de feitelijk begunstigde van de ‘opbouw’ verzekering bedoeld kunnen zijn, en er zijn MIK-lijfrente opbouw overeenkomsten gesloten met de ouder als begunstigde naar onze waarneming.

¹ Artikel 10a.31 Overgangsbepaling lijfrente meerderjarig invalide kind.

1. Voor een op 31 december 2023 bestaande lijfrente als bedoeld in artikel 3.124, eerste lid, onderdeel b, zoals dat luidde op 31 december 2023, blijven de artikelen 3.100, eerste lid, onderdeel b, 3.133, eerste en tweede lid, 3.134, eerste lid en 3.136, eerste lid, zoals die luiden op 31 december 2023 van toepassing.
2. In afwijking van het eerste lid is artikel 3.133, eerste en tweede lid, zoals dat luidde op 31 december 2023, niet van toepassing indien de lijfrente, als bedoeld in het eerste lid, in zijn geheel wordt afgekocht.
3. In afwijking van het eerste lid zijn de artikelen 3.133, eerste en tweede lid en 3.134, eerste lid, zoals die luiden op 31 december 2023, niet van toepassing indien de lijfrente, als bedoeld in het eerste lid, wordt omgezet in een lijfrente als bedoeld in de artikelen 3.125, eerste lid, onderdelen a en c, en 3.126a, vierde lid, onderdeel a.



De wettekst in combinatie met deze Memorie van Toelichting sluit nu wat ons betreft niet voldoende uit dat in voorkomende gevallen (ouder begunstigde van de opbouwverzekering) – de omzetting (mede) een (tijdelijke) oudedagslijfrente ten behoeve van de ouder kan (of moet) betreffen. Immers hier is een verschil met de reguliere situatie (omzetting van een oudedagslijfrente in opbouw naar termijnen) – het is immers de begunstigde die ‘omzet’ waardoor de wettekst voor die gevallen (ouder begunstigde) niet aansluit bij het beoogde doel (uitkeringen aan het (meerderjarig) invalide kind).

Als tóch de ouder in aanmerking mag komen in die gevallen, zou het vervolgens in de lijn der verwachting liggen dat dan een uitzondering mag gelden ten aanzien van de leeftijdsgrens (cf. goedkeuringen in par. 5.1.2 / par. 9.5 Lijfrentebesluit). Maar dit lijkt ons in de eerste plaats al niet de bedoeling.

Geen revisierente bij afkoop van een lijfrente over het onbelaste deel

Het is een goede zaak als het huidige beleid van de Belastingdienst dat in tekst afwijkt van artikel 30i AWR in dat artikel wordt verankerd. Het gaat dan om de heffing over een afkoopsom van een lijfrente terwijl een deel van de premie(s) niet als lijfrentepremie is afgetrokken (toepassing saldomethode). Het ligt voor de hand om in die gevallen het saldo buiten de heffing van revisierente te laten. Dat geldt dan evenzeer voor het rendement dat over dat saldo is gerealiseerd. Dat laatste zien wij echter in het voorstel niet terug terwijl dat wel zo eerlijk is. Een aanpassing op dit punt is naar onze mening gewenst.

Voorkomen belastingafstel bij niet-reguliere afwikkeling pensioen of loonstamrecht in eigen beheer of oudedagsverplichting

Het is ons niet duidelijk waarom deze specifieke regeling nodig is tegen de achtergrond van artikel 10, vierde lid, Wet LB 1964.

14 september 2023