

**Wetsvoorstel banksparen aangenomen Tweede Kamer der Staten-Generaal, Kamerstukken 30432, d.d. 5 juli 2007**

Op 5 juli jl. is het wetsvoorstel banksparen, met alle wijzigingen, door de Tweede Kamer aangenomen. De beoogde datum van inwerkingtreding is 1 januari 2008. Dit betekent dat de Wet op de inkomstenbelasting 2001 per 1 januari 2008 zodanig wordt aangepast dat ook met een bancaire product fiscaal gefacilieerd gespaard kan worden voor aflossing van de eigenwoningsschuld of voor een lijfrentevoorziening. De indexatie van de **KEW-vrijstelling blijft daarbij in stand**. De hoofdpunten van het wetsvoorstel Het vorige bericht over het overgangsrecht per 16 mei 2007 i.v.m. **afschaffing indexering KEW-vrijstelling** was nog maar net geplaatst of de **volgende wijzigingen** op het wetsvoorstel fiscale facilitering banksparen waren alweer ingediend. Hieronder treft u de hoofdpunten van het wetsvoorstel aan zoals dat door de Tweede Kamer is aangenomen. Spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning Onbelast sparen voor aflossing van de eigenwoningsschuld was alleen mogelijk via een KEW. Het wordt nu ook mogelijk om via een (geblokkeerde) spaarrekening of een beleggingsrecht hiervoor (onbelast) te sparen. De criteria zullen hetzelfde zijn als voor de KEW. Op soortgelijke wijze als bij de kapitaalverzekering eigen woning (KEW) zal vanaf 1 januari 2008 ook een vrijstelling gaan gelden voor een geblokkeerde spaarrekening voor aflossing van de eigen woningsschuld. Lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht Ook **fiscaal gefacilieerd sparen** voor een **oudedagsvoorziening** in de vorm van een lijfrentevoorziening was alleen mogelijk door middel van een levensverzekering. De mogelijkheid wordt nu gecreëerd om premies te storten op een lijfrentespaarrekening of een **lijfrentebeleggingsrecht**. Deze premies zijn binnen de huidige maxima voor lijfrentevoorzieningen aftrekbaar van het inkomen. Zij dienen aan ongeveer dezelfde voorwaarden te voldoen als de lijfrente die is ondergebracht bij de verzekeraar. Het huidige begrip lijfrente is zodanig geformuleerd dat deze alleen bij een verzekeraar ondergebracht kan worden. De lijfrente dient namelijk te eindigen (uiterlijk) bij overlijden. Gezien de verzekeringsaspecten (o.a. levenslang karakter of 1% sterfterisico) die er in de uitkeringsfase diende te zijn was echter aanpassing van de voorwaarden voor de tijdelijke en de levenslange oudedagslijfrente nodig. Indien de termijnen ingaan vóór het jaar waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt dient de uitkering minimaal 20 jaar te lopen vermeerderd met ieder jaar dat de verzekeringnemer op het moment dat de eerste termijn wordt uitgekeerd jonger is dan 65 jaar. Omdat vanaf het jaar waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt er een tijdelijke lijfrente mogelijk is geldt dat de termijnen dan minimaal 5 jaar uitgekeerd dienen te worden en 20 jaar indien de hoogte van de termijnen in een kalenderjaar meer bedragen dan € 19.468,- (2007). Deze criteria gelden eveneens voor de nabestaandenlijfrente. Indien deze op grond van de voorwaarden tijdelijk danwel levenslang dient te zijn zal er minimaal 5 resp. 20 jaar uitgekeerd dienen te worden. Afskoop van kleine pensioenen is nu al mogelijk. Voor kleine lijfrenten was daar geen wettelijke regeling voor. Daarin wordt nu voorzien in het wetsvoorstel. Een eenmalige uitkering is alleen mogelijk indien de hoogste termijn op jaarbasis lager is dan het voor afskoop vatbare pensioenbedrag genoemd in art. 66 van de Pensioenwet. Vreemd genoeg is in het wetsvoorstel geen soortgelijke regeling opgenomen voor de verzekeringslijfrente. Verlaging premiegrondslag jaarruimte De verlaging van de premiegrondslag in de formule voor het berekenen van de jaarruimte voor lijfrentevoorzieningen gaat gewoon door. Het huidige maximum van € 150.957,- wordt verlaagd met € 47.700,- naar € 103.257,-. Eerder was voorgesteld om deze te verlagen met € 61.224,-. Voor degene die aangewezen is op een in privé op te bouwen oudedagsvoorziening een toch niet geringe beperking van de mogelijkheden. **Assurantiebelasting De assurantiebelasting (op schadeverzekeringen) gaat met 0,5% omhoog naar 7,5%**. Het is eigenlijk wel vreemd dat de budgettaire kosten van verruiming van de spaarmogelijkheden voor de eigen woning en oude dag opgebracht dienen te worden door degene die één of meerdere schadeverzekeringen hebben lopen. En dat zijn heel wat mensen. De indexatie van de KEW-vrijstelling blijft in stand Om de kosten van de ruimere mogelijkheden te dekken werd aanvankelijk voorgesteld om de (jaarlijkse) indexatie op de KEW-vrijstelling te laten vervallen en de **premiegrondslag in de jaarruimteberekening te verlagen**. Het **laten vervallen van de (jaarlijkse) indexatie op de KEW-vrijstelling is bij 4e nota van wijziging teruggedraaid**. Ook het overgangsrecht per 16 mei is hiermee komen te vervallen. Men heeft nu dekking gevonden door verhoging van de **assurantiebelasting van 7% naar 7,5%**. U ziet, veranderingen kunnen snel gaan in de politiek. In tegenstelling tot wat wij in ons vorige bericht meldden kan er voor het bepalen van de hoogte van het te verwachten eindkapitaal dus wel uitgegaan worden van een hogere (geïndexeerde) KEW-vrijstelling op de einddatum. Wij **adviseren wel om met dergelijke mogelijkheden terughoudend** om te gaan en niet uit te gaan van al te hoge inflatiecijfers. Een KEW heeft immers een lange looptijd. En **bij overschrijding van de vrijstelling dient over het rentebestanddeel in het bedrag boven de vrijstelling met de fiscus progressief afgerekend te worden**. Bron: Tweede Kamer der Staten-Generaal, Kamerstukken 30432, d.d. 5 juli 2007