

Actualiteiten 2016 Wft-module Vermogen

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Afkoop lijfrente bij arbeidsongeschiktheid Vanaf 1 januari 2015 is het mogelijk voor arbeidsongeschikten om de lijfrenten af te kopen, zonder dat er revisierente in rekening wordt gebracht. Wel is er een aantal voorwaarden aan deze afkoop verbonden. Indien men niet voldoet aan deze voorwaarden zal alsnog de revisierente in rekening worden gebracht.</p>	1b.2, 1o.2.	Nee
<p>Vervallen tijds-klem 15/20 jaar ook mogelijk voor Brede Herwaarderingspolissen Eind 2012 is goedgekeurd door het ministerie van Financiën, dat de tijds-klem van 15 of 20 jaar premie betalen – een van de voorwaarden voor een belastingvrije uitkering van een KEW, SEW of BEW- onder bepaalde omstandigheden vervalt. Deze omstandigheden zijn: 1. relatiebeëindiging, of 2. restschuld, of 3. situatie van schuldhulpverlening. Een uitkering hoger dan de som van de betaalde premies (KEW) of de inleg (SEW of BEW) kan bij een van deze omstandigheden zonder de fiscale voorwaarde van 15 of 20 jaar sparen toch onbelast worden ontvangen. Degene moet dan aan de verzekeraar, bank of beheerder aannemelijk maken dat hij zich in een van de situaties bevindt. Op 17 december 2014 heeft de staatssecretaris van Financiën in een besluit goedgekeurd, zie, dat de tijds-klem ook kan vervallen voor de kapitaalverzekeringen, afgesloten voor 1 januari 2001. Voorwaarde is wel dat deze (Brede Herwaarding) kapitaalverzekeringen nog voldoen aan de voorwaarde en dus uitzicht geven op een belastingvrije uitkering. Zoals voldoen aan de premiebandbreedte 1:10. Maar ook de voorwaarden van het overgangsrecht, te weten (op of) na 1 januari Nee 2001 geen premieverhoging of verhoging van het verzekerd kapitaal, dan wel verlenging van de looptijd. Als extra voorwaarde geldt dat de uitkering wordt gebruikt om de eigenwoningsschuld of restschuld (gedeeltelijk) af te lossen.</p>	1m.1	Nee
<p>Defiscalisering werkt terug tot openvallen nalatenschap De staatssecretaris heeft het besluit over inkomen uit sparen en beleggen (box 3) gewijzigd. Hij keurt hierin goed dat de defiscalisering van vruchtgebruik en bloot eigendom met terugwerkende kracht geldt vanaf de eerste peildatum voor box 3 na het openvallen van de nalatenschap.</p>	1m.7	Nee
<p>Terugstorten premie Indien belastingplichtige meer premie heeft gestort dan de beschikbare jaarruimte dan mag dit zonder fiscale gevolgen worden teruggestort op grond van het besluit BLKB2015/463M wat een wijziging is van het besluit BLKB2012/283M.</p>	1m.1	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Afkoop nog niet ingegane lijfrente met negatief rendement Besluit van 3 september 2015. Ter voorkoming dat er meer belasting is verschuldigd dan het bedrag van de afkoopsom keurt de staatssecretaris van Financiën goed dat bij afkoop de waarde van de polis als grondslag dient en niet de som van de ingelegde premies als deze hoger is. (Dit besluit is intussen door wijziging van artikel 3.137, lid 1 verwerkt in IB 2001)</p>	10.1	nee
<p>Wet pensioencommunicatie aangenomen De Eerste Kamer heeft unaniem ingestemd met het wetsvoorstel om de pensioencommunicatie van fondsen en verzekeraars te verbeteren. De wet zal op 1 juli 2015 in werking treden en moet ervoor zorgen dat pensioenfondsen en pensioenverzekeraars informatie verstrekken die aansluit bij de wensen van de deelnemer. Het moet duidelijk zijn welke keuzes er zijn en wat de gevolgen zijn van belangrijke levensgebeurtenissen zoals werkloosheid of overlijden voor het pensioen. Ook gaan fondsen en verzekeraars meer communiceren over onzekerheden. De wet beoogt mensen een persoonlijk en transparant totaaloverzicht van hun pensioen te bieden. Verder bieden de pensioenuitvoerders meer mogelijkheden om digitaal aanvullende informatie te verstrekken.</p>	2d.3	Nee