

**B/CPP**

**Assen**

> Postbus 13 9400 AA ASSEN

Telefoon (0592) 31 19 11  
Telefax (0592) 31 38 25  
PLB  
Doorkiesnummer (0592) 33 78 33

Verbond van Verzekeraars

Postbus 93450  
2509 AL 'S-GRAVENHAGE

Datum  
30 januari 2004

Uw kenmerk

Kenmerk  
04SRB004

Betreft  
Uitleg inzake het besluit van 19-12-2004 nr. CPP2003/1648M

Geachte heer/mevrouw,

Naar aanleiding van het per 19 december 2003 gepubliceerde besluit met nr. CPP2003/1648M zijn bij de Kennisgroep Pensioenen vragen gesteld over de uitleg van de laatste alinea van paragraaf 4. In dat besluit geeft de Staatssecretaris de voorwaarden weer van een kapitaalverzekering met pensioenclausule.

De tekst van de alinea luidt:

*De bij publicatie van het besluit van 2 juli 2001, nr. RTB2001/739M, bestaande premievrije aanspraken kunnen worden beoordeeld naar het systeem van vóór 1 juni 1999. Het is dus niet noodzakelijk om die premievrij gemaakte polissen aan te passen aan de voorwaarden van dat besluit en het onderhavige besluit.*

De gestelde vragen betreffen personen die na 2 juli 2001 premievrije aanspraken hebben gekregen op basis van een op 2 juli 2001 bestaande pensioenregeling, welke regeling (uitgesteld) uiterlijk 1 juni 2004 diende te zijn aangepast aan Hoofdstuk IIB van de Wet LB. In de periode waarin de, bij besluit CPP2003/1648M, verlengde overgangperiode (van 31 december 2002 naar 1 juni 2004) nog liep en de bestaande regeling nog niet was aangepast zijn voor de bedoelde personen premievrije aanspraken ontstaan op basis van de nog niet aangepaste regeling. Tussen werkgever en werknemer is sprake van een uitgewerkte rechtsverhouding. De werkgever kan deze eenzijdig premievrij geworden regeling niet meer aanpassen.

Om aan deze problematiek tegemoet te komen, stemt de kennisgroep ermee in dat de betreffende bepaling als volgt mag worden gelezen:

*Ingeval sprake is van een op 2 juli 2001 bestaande regeling waaruit gedurende de tot 1 juni 2004 verlengde overgangperiode uit het besluit van 2 juli 2001 nr. RTB2001/739M premievrije aanspraken zijn ontstaan, kunnen die premievrije aanspraken worden beoordeeld naar het systeem van vóór 1 juni 1999. Het is dus niet noodzakelijk om die premievrij gemaakte polissen aan te passen aan de voorwaarden van dat besluit en het onderhavige besluit.*

Omdat het antwoord op de gestelde vragen van belang zijn voor alle maatschappijen, verzoekt de kennisgroep u deze brief onder uw leden te verspreiden.

In uw antwoord datum en kenmerk van deze brief vermelden

Bezoekadres

**Fout! Onbekende naam voor  
documenteigenschap. Fout! Onbekende  
naam voor documenteigenschap.  
Fout! Onbekende naam voor  
documenteigenschap.**

Met vriendelijke groeten,

Belastingdienst/Centrum voor proces- en productontwikkeling  
Kennisgroep Pensioenen

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]