

B/CPP

Assen

> Postbus 13 9400 AA ASSEN

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

Verbond van Verzekeraars
t.a.v. [REDACTED]

Datum
16 april 2004

Postbus 93450
2509 AL 'S-GRAVENHAGE

Uw kenmerk

Kenmerk
04SRB028

Betreft
contraverzekering naast pensioen- of stamrechtverzekering

Geachte [REDACTED]

Vanuit de zijde van verzekeraars zijn aan de Kennisgroep Pensioenen vragen gesteld over de mogelijkheid om aan een pensioen- of een stamrechtverzekering (hierna pensioenverzekering), waarin alleen sprake is van de verzekering van een recht bij ouderdom, een contraverzekering te verbinden. De contraverzekering geeft recht op de uitkering van een kapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de pensioenverzekering. Veelal is de hoogte van deze kapitaalsuitkering bij overlijden op een of andere wijze gekoppeld aan de waarde van of de ingelegde premies voor de pensioenverzekering

Het standpunt van de kennisgroep is dat een dergelijke combinatie onder voorwaarden mogelijk is.

De voorwaarden zijn:

- De contraverzekering dient te worden beoordeeld als een zelfstandige overeenkomst.
- Voor de contraverzekering dienen de normale gezondheidsonderzoeken voor een overlijdensverzekering plaats te hebben, geheel onafhankelijk van het bestaan van de pensioenverzekering. Daarbij dient het verzekerde kapitaal bij overlijden uit de contraverzekering het uitgangspunt te zijn.
- Voor de contraverzekering dient een premie te worden berekend waarin de gehele uitkering bij overlijden wordt verdisconteerd.
- Eventuele tariefsvoordelen uit de combinatie dienen naar evenredigheid aan beide verzekeringen (pensioen- en contraverzekering) te worden toegerekend (overeenkomstige toepassing van artikel 4 URIB 2001 en § 2.11 van het besluit d.d. 6 december 2001, nr. CPP2001/3550M).
- De premie voor de contraverzekering dient in beginsel uit de privé-middelen van de verzekeringsnemer betaald te worden.
- Voorzover de premie als beloning door de werkgever beschikbaar wordt gesteld, behoort de aanspraak op de overlijdensuitkering tot het belastbare loon.
- Als de aanspraak op de overlijdensuitkering onderdeel uitmaakt van de pensioen- of stamrechtregeling zelf worden deze regelingen daardoor onzuiver.

Omdat de visie van de kennisgroep in deze ook van belang kan zijn voor andere leden van uw Verbond, verzoek ik u mee te werken aan de verspreiding onder de bij het Verbond aangesloten verzekeringsmaatschappijen.

Ervan uitgaande dat u aan dit verzoek uw medewerking wilt verlenen, teken ik

Met vriendelijke groeten,

Belastingdienst/Centrum voor proces- en productontwikkeling
de inspecteur
namens deze,
