

Vergaderjaar 1987–1988

19778

Het treffen van een inkomensvoorziening voor oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen van wie het inkomen duurzaam minder bedraagt dan het sociaal minimum en die als gevolg daarvan het bedrijf of beroep hebben beëindigd (Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen)

Nr. 19

BRIEF VAN DE STAATSSECRETARIS VAN SOCIALE ZAKEN EN WERKGELEGENHEID

Aan de Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal

's-Gravenhage, 13 november 1987

Bij de behandeling in uw Kamer van de concept-beschikking vermogenswaardering van de Wet Inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen (IOAZ) op 25 juni 1987 (19 778 nr. 18) heb ik toegezegd het voorstel van mevrouw Ter Veld om met de Fiscale Oudedagsreserve (FOR) rekening te houden bij de bepaling van het vermogen, nader te bestuderen.

Het voorstel van mevrouw Ter Veld houdt in het bij de bedrijfsbeëindiging verkregen recht om de FOR om te zetten in een lijfrente buiten de vermogenswaardering te houden. De regelmatige opbouw van de FOR vertoont volgens haar zoveel overeenkomst met de regelmatige opbouw van een lijfrentepolis dat in het kader van de IOAZ gelijke behandeling zou moeten plaatsvinden.

De zelfstandige heeft bij de bedrijfsbeëindiging de keuze de opgebouwde FOR geheel of gedeeltelijk om te zetten in een lijfrente dan wel fiscaal af te rekenen, hetgeen in de meeste gevallen gebeurt. Indien echter omzetting van de FOR in een lijfrente plaatsvindt, komt dit in sterke mate overeen met de opbouw van een lijfrentepolis. Ik heb dan ook besloten het voorstel van mevrouw Ter Veld over te nemen en de onderhavige beschikking met terugwerkende kracht te wijzigen.

Voorts is een wijziging van meer technische aard aangebracht. De betreffende wijzigingsbeschikking doe ik u hierbij ter kennisname toekomen.

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
L. de Graaf

Wijziging beschikking vermogenswaardering op grond van artikel 7, zesde lid, IOAZ

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
Gelet op artikel 7, zesde lid, van de Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen (Stb. 1987, 281);

Besluit

ARTIKEL I

In de beschikking van 29 juni 1987 (Stcrt. 122) worden de volgende wijzigingen aangebracht:

A

In artikel 1, derde lid, wordt onderdeel a vervangen door:
a zijn de onderdelen c en d niet van overeenkomstige toepassing indien de aldaar bedoelde rechten zijn verkregen door middel van het voldoen van een koopsom of indien de premiebetaling is aangevangen binnen 3 jaar voor het indienen van een aanvraag, tenzij deze rechten zijn verkregen door de omzetting van de fiscale oudedagsreserve in een lijfrente en de opbouw van deze reserve voor de eerdergenoemde periode is aangevangen;

B

Artikel 2 wordt vernummerd tot artikel 3, waarna een nieuw artikel 2 wordt ingevoegd, luidende:

Artikel 2

In afwijking van artikel 1, eerste lid, wordt ten aanzien van de gewezen zelfstandige, bedoeld in de artikelen 50 en 51 van de Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen de waarde van het vermogen vastgesteld onmiddellijk na de aanvraag van de uitkering.

ARTIKEL II

Dit besluit treedt in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van de Staatscourant waarin het wordt geplaatst en werkt terug tot 1 juli 1987.

's-Gravenhage, 13 november 1987

De staatssecretaris voornoemd,
L. de Graaf

Dit besluit wordt met de toelichting in de Nederlandse Staatscourant geplaatst.

Toelichting

In de beschikking van 29 juni 1987 (Stcrt. 122) is opgenomen dat lijfrenten, die zijn verkregen door middel van een koopsom of waarvan de premiebetaling is aangevangen binnen 3 jaar voor het indienen van een aanvraag wel tot de bezittingen behoren. Lijfrenten, die zijn opgebouwd door middel van regelmatige premiebetaling, aangevangen voor genoemde periode behoren derhalve niet tot de bezittingen. Aangezien de opbouw en de bestemming van een fiscale oudedagsreserve (FOR) overeen kan komen met de rechten, die via regelmatige premiebetaling zijn opgebouwd, blijft de FOR voor de vermogensvaststelling buiten beschouwing mits deze is omgezet in een lijfrente en met de opbouw eveneens voor genoemde periode is begonnen. Door aanvulling van het onderdeel van artikel 1 (derde lid onder a) wordt dit geregeld.

Voorts bevat dit besluit een wijziging van meer technische aard. Artikel I, onder B, maakt met het oog op overgangssituaties een uitzondering op de bepaling dat het vermogen wordt gewaardeerd onmiddellijk nadat het bedrijf of beroep is beëindigd (artikel 1, eerste lid, van de beschikking).

Voor gewezen zelfstandigen die na afloop van een tijdelijke saneringsuitkering op grond van artikel 50 of 51 van de Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen (IOAZ) voor een IOAZ-uitkering in aanmerking komen is deze bepaling echter moeilijk uitvoerbaar en tevens onbillijk. Daarom wordt ten aanzien van deze categorie de waarde van het vermogen vastgesteld onmiddellijk na de aanvraag van de uitkering.