

Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal
Postbus 20018
2500 EA DEN HAAG

**Directoraat-Generaal
Belastingdienst**

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.rijksoverheid.nl

Ons kenmerk
DGB/2011/3863 M

Uw brief (kenmerk)

Bijlagen

Datum 5 juli 2011
Betreft Omzetting van een levensverzekering in een bankspaarproduct.

Geachte voorzitter,

Tijdens het algemeen overleg van 20 april 2011 over beleggingsverzekeringen met minister De Jager heeft de heer Braakhuis gevraagd om fiscale belemmeringen weg te nemen die zouden bestaan bij de omzetting van een levensverzekering in een bankspaarproduct¹. De heer Braakhuis verwees daarbij naar informatie die hij had gekregen van brancheorganisatie Adfiz. Met deze brief voldoe ik aan de toezegging van minister De Jager dat ik de Kamer hierover nader zou informeren.

In een brief van 7 maart 2011 heeft Adfiz mij enkele vragen gesteld over de fiscale gevolgen van mogelijke vergoedingen, die verzekeraars aan consumenten (gaan) betalen voor te hoge kosten die in het verleden op beleggingsverzekeringen zijn ingehouden. Bij deze vragen ging het ook om de gevolgen van omzettingen van lijfrenteverzekeringen in een bankspaarproduct. Op 15 april jl. heb ik de gestelde vragen beantwoord. Naar aanleiding van de vraag van de heer Braakhuis heeft een van mijn medewerkers telefonisch bij de vragensteller geïnformeerd of daarmee de bestaande vraagpunten waren opgelost. Daarop heeft Adfiz aangegeven dat alle gestelde vragen over omzettingen waren beantwoord en dat er geen probleem-punten resteren. Behoudens in zeer specifieke situaties zijn er geen fiscale nadelen verbonden aan de omzetting van lijfrenteverzekeringen in een bankspaarproduct. Ik ga er vanuit dat uw Kamer hiermee voldoende is geïnformeerd.

Hoogachtend,

De staatssecretaris van Financiën,

mr. drs. F.H.H. Weekers

¹ Vergaderjaar 2010-2011, 29 507, nr. 100, blz. 15