

Vergaderjaar 2005–2006

## Verslagen van de commissie voor de Verzoekschriften

**XXXIV-A**

### **VERSLAG OVER HET ADRES<sup>1</sup> VAN P. DU CROIX TE VENLO BETREFFENDE DE TOEPASSING VAN DE HARDHEIDSCLAUSULE OP DE FISCALE BELASTBAARHEID VAN EEN AFKOOPSOM**

Vastgesteld 17 januari 2006

De commissie<sup>2</sup>, gelet op de door de staatssecretaris van Financiën verstrekte inlichtingen,

overwegende,

dat adressant zich erover beklaagt dat de staatssecretaris van Financiën heeft geweigerd om op grond van de hardheidsclausule ex artikel 63 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen goed te keuren dat de door hem in 2001 ontvangen afkoopsom van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule niet wordt betrokken in de heffing van inkomstenbelasting over dat jaar,

dat adressant bedoelde kapitaalverzekering in 1986 heeft afgesloten met een gedeeltelijke lijfrenteclausule en gelijktijdig een verzekering heeft afgesloten om de kapitaalverzekering premievrij te maken bij arbeidsongeschiktheid,

dat adressant in maart 1990 daadwerkelijk arbeidsongeschikt is geworden en dat vanaf dat moment de verschuldigde premies door de verzekeringsmaatschappij zijn voldaan,

dat adressant het geclausuleerde gedeelte van de kapitaalverzekering in 1998 heeft overgebracht naar een andere polis en vervolgens in 2001 heeft afgekocht,

dat de inspecteur der belastingen de afkoopsom integraal in de belastingheffing heeft betrokken, waarbij hij afweek van de aangifte van adressant, waarin het verzoek lag besloten om het afgekochte deel van de kapitaalverzekering met terugwerkende kracht tot maart 1990 te decausuleren omdat adressant de premies (immers betaald door een verzekeringsmaatschappij) in de jaren na 1990 niet in mindering had kunnen brengen op zijn belastbaar inkomen,

<sup>1</sup> Dit adres en de stukken welke de commissie bij haar onderzoek ten dienste hebben gestaan, liggen op het commissiesecretariaat Verzoekschriften, Lange Poten 4, Den Haag, ter inzage van de leden.

<sup>2</sup> De commissie bestaat uit de leden: Vedder-Wubben (CDA) (voorzitter), Van den Broek (VVD), Platvoet (GL), Pruiksmas (CDA) en Doesburg (PvdA).

dat adressant vergeefs de middelen van bezwaar en beroep heeft aangewend tegen de aanslag en daarna een beroep heeft gedaan op de hardheidsclausule,

dat de wettelijke systematiek met betrekking tot de fiscale behandeling van kapitaalverzekeringen met lijfrenteclausule meebrengt dat door de belastingplichtige betaalde premies in aftrek kunnen worden gebracht op het belastbaar inkomen evenals de premies voor de verzekering van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, waarna de lijfrente-uitkeringen (of de afkoop daarvan) volledig belastbaar zijn, waarbij het niet van belang is of premie-aftrek ook daadwerkelijk heeft plaatsgevonden,

dat de hardheidsclausule bedoeld is om niet door de wetgever beoogde of voorziene gevolgen van wettelijke bepalingen te voorkomen, waarvan in het geval van adressant echter geen sprake is,

dat de staatssecretaris derhalve terecht geen toepassing heeft gegeven aan de hardheidsclausule;

van oordeel,

dat niet is gebleken dat ten aanzien van adressant een onjuist fiscaal beleid is gevoerd,

stelt de Kamer voor ten aanzien van dit adres over te gaan tot de orde van de dag.

De voorzitter van de commissie,  
Vedder-Wubben

De griffier van de commissie,  
Van Dijk