

Vergaderjaar 2008–2009

**31 756**

## **Verlagen van de commissie voor de Verzoekschriften en de Burgerinitiatieven**

**Nr. 46**

### **VERSLAG OVER HET VERZOEKSCRIFT<sup>1</sup> VAN H. R. TE V.<sup>2</sup> BETREFFENDE AFTREK LIJFRENTEPREMIES**

Vastgesteld 28 mei 2009

#### **Klacht**

Verzoeker klaagt erover dat hij de premies van zijn kapitaalverzekering met lijfrenteclausule niet kan aftrekken van zijn inkomen omdat hij niet kan aantonen dat hij de premies in het verleden niet al in mindering heeft gebracht.

#### **Feiten**

Verzoeker heeft op 1 februari 1976 een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule afgesloten. Hij heeft gedurende vijf jaar premie betaald. In 2003 heeft verzoeker de lijfrentetermijnen uit de verzekering ontvangen. In de aangifte inkomstenbelasting 2003 heeft verzoeker de premies voor deze kapitaalverzekering met lijfrenteclausule in mindering van zijn inkomen gebracht. De Belastingdienst heeft deze aftrek geweigerd op grond van een van de voorwaarden in de aanschrijving van 29 juni 1990, een Resolutie. Deze voorwaarde voor aftrek is dat een belastingplichtige moet aantonen dat hij de lijfrentepremies in het verleden niet in mindering op het inkomen heeft gebracht. Verzoeker heeft dit niet kunnen aantonen. Tegen de beslissing van de inspecteur is verzoeker in beroep gegaan; de rechtbank heeft het beroep ongegrond verklaard. In hoger beroep is de uitspraak van de rechtbank bevestigd.

#### **Overwegingen**

Verzoeker voert aan dat de bewijslast moet worden omgekeerd: de Belastingdienst zou het bewijs moeten leveren als de belastingplichtige dat niet kan wegens de lange periode tussen het aftrekbaarheid van de premies en de uitkering van de lijfrente. Hij stelt dat de Belastingdienst eist dat hij documenten slechts gedurende zeven jaar bewaart. Hierdoor is hij zodanig misleid dat hij zonder documenten over deze periode het bewijs niet kan leveren.

De staatssecretaris zet uiteen dat op de kapitaalverzekering met lijfrenteclausule van verzoeker het belastingregime van de Wet op de inkomsten-

<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> Naam en adres van verzoeker zijn de commissie bekend.

belasting 1964 nog van toepassing is. De wetgever ging ervan uit dat, als iemand recht had op lijfrentepremieaftrek, hij hier ook gebruik van maakte. De lijfrente-uitkeringen zijn volledig belast ook als iemand geen gebruik maakte van de aftrekmogelijkheid. Als tegemoetkoming is in voornoemde Resolutie een goedkeuring opgenomen op basis van de hardheidsclausule ingevolge artikel 63 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen (AWR). Deze houdt in dat niet eerder afgetrokken lijfrenten onder voorwaarden worden aangemerkt als premies die niet op het inkomen in mindering konden worden gebracht. Een van deze voorwaarden is dat belastingplichtige moet aantonen dat hij de lijfrentepremies niet al eerder in mindering op het inkomen heeft gebracht. Als verzoeker stelt dat hij de lijfrentepremies destijds niet heeft afgetrokken, rust op hem de bewijslast. Als belastingplichtige niet voldoet aan deze voorwaarden kan geen aftrek worden toegepast.

Overigens hebben particulieren anders dan verzoeker veronderstelt geen bewaarplicht; de Belastingdienst kan wel nog vijf jaren na de belastingaangifte bewijsstukken opvragen in verband met de navordering.

### **Oordeel van de commissie<sup>1</sup>**

De staatssecretaris kan worden gevolgd in zijn standpunt.

Verzoeker heeft op grond van de wet geen recht op aftrek bij verzuimde lijfrentepremieaftrek. De Resolutie is een tegemoetkoming op basis van de hardheidsclausule; hierin is de voorwaarde opgenomen dat een belastingplichtige, verzoeker, moet bewijzen dat hij de lijfrentepremies niet al in het verleden in mindering op zijn inkomen heeft gebracht.

Dat de bewijslast rust op belastingplichtige staat los van het feit dat verzoeker als particulier niet verplicht is administratieve gegevens te bewaren; dit gegeven leidt niet tot omkering van de bewijslast.

### **Voorstel aan de Kamer**

Er is geen aanleiding om de Kamer een voorstel te doen.

De voorzitter van de commissie,  
Remkes

De griffier van de commissie,  
De Gier

---

<sup>1</sup> De commissie bestaat uit de leden: Remkes (VVD) voorzitter, Van Gent (GL), Depla (PvdA), Jager (CDA) ondervoorzitter, Dezentjé Hamming (VVD), Kraneveldt-van der Veen (PvdA), Luijben (SP) en Anker (CU) en de plaatsvervangende leden Azough (GL), Blok (VVD), Çörüz (CDA), Van Miltenburg (VVD) en Blanksma-van den Heuvel (CDA).