

Vergaderjaar 2008–2009

**31 756**

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

**Nr. 23**

### **VERSLAG OVER HET VERZOEKSCHRIFT<sup>1</sup> VAN C.M. TE V.<sup>2</sup> BETREFFENDE BELASTING AFKOOP KORTLOPENDE OVERBRUGGINGSLIJFRENTEN MET PERIODIEKE PREMIEBETALING**

Vastgesteld 11 december 2008

#### **Klacht**

Verzoeker klaagt over de aanslag inkomstenbelasting en de revisierente die hij moet betalen over de afkoop van de lijfrentepolis. Hij stelt voor de afkoopwaarde van de overbruggingslijfrente te belasten tegen een tarief van 20 % en geen revisierente te heffen.

#### **Feiten**

Verzoeker heeft in 2000 een overbruggingslijfrente afgesloten. De premie voor de lijfrente heeft hij in aftrek gebracht van zijn inkomen uit werk en woning. Met ingang van 2006 is door een wetswijziging deze aftrek-mogelijkheid afgeschaft. Daarop heeft verzoeker de lijfrentepolis afgekocht. In de aanslag inkomstenbelasting 2006 is belasting berekend over de waarde van de lijfrente. Omdat het bedrag van de afgetrokken premies hoger is dan de afkoopwaarde, is belasting berekend over het hogere bedrag. Voor het belastinguitstel is revisierente geheven. Verzoeker heeft geen bezwaar en beroep tegen de belastingaanslag ingesteld.

#### **Overwegingen**

Verzoeker voert aan dat hij door het laten vervallen van de mogelijkheid in 2006 om de lijfrentepremies in aftrek te brengen van zijn inkomen, werd gedwongen de lijfrentepolis af te kopen omdat voortzetting niet lonend was. Hij vraagt daarom de lagere afkoopwaarde te belasten tegen een bijzonder tarief van 20% en geen revisierente te heffen.

De staatssecretaris stelt zich op het standpunt dat verzoeker niet was gedwongen tot afkoop van de overbruggingslijfrente; partijen zijn overeengekomen om het lijfrentekapitaal af te kopen. De wetgever heeft alleen een overgangsregeling getroffen voor de overbruggingslijfrenten die worden voortgezet. Als een lijfrente wordt afgekocht, worden de belastingfaciliteiten van premieaftrek en belastinguitstel teruggedraaid door de waarde te belasten in box 1 en door het heffen van revisierente.

<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.

Ook kan hij de hardheidsclausule niet toepassen omdat geen sprake is van een onbillijkheid van overwegende aard. De wetgever heeft immers bewust gekozen voor het afschaffen van de fiscale aftrek voor oudedagsvoorzieningen die eerder ingaan dan 65 jaar en heeft voorzien in een overgangsregeling.

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

De fiscale behandeling van de afkoop van de overbruggingslijfrente van verzoeker is in overeenstemming met de geldende wet- en regelgeving. Er is geen aanleiding om de bestaande wetssystematiek tegen het licht te houden. De staatssecretaris kan worden gevolgd in zijn standpunt dat de hardheidsclausule niet van toepassing is.

De Belastingdienst heeft de revisierente al gecorrigeerd.

### **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), Cörüz (CDA), Van Miltenburg (VVD) en Blanksma-van den Heuvel (CDA).