

Edelachtbaar college,

X Namens [REDACTED] tekenen wij hierbij beroep aan jegens de uitspraak van Gerechtshof te 's-Gravenhage d.d. 29 maart 2002, nummer BK-00/01843.

Ter motivering van het beroep in cassatie dient het volgende.

In overweging 6.4 van voormelde uitspraak wordt aangegeven dat het Hof van mening is dat de Wet het bronkarakter van de kapitaalverzekering weliswaar vooropstelt, maar dat een overeenkomst van levensverzekering niettemin geen bron van inkomen is indien deze overeenkomst zodanig is vormgegeven dat zij voldoet aan de in de vrijstelling gevende bepaling gestelde voorwaarden.

X [REDACTED] is het niet eens met de zienswijze van de het Hof. Ter motivering van de stelling dat de kapitaalverzekering een bron van inkomen vormt moge het volgende dienen.

Artikel 24, lid 1 Wet op de inkomstenbelasting 1964 geeft aan wat inkomsten uit vermogen zijn. Inkomsten uit vermogen zijn alle niet als winst uit onderneming, als winst uit aanmerkelijk belang of als inkomsten uit arbeid aan te merken voordelen die worden getrokken uit onroerende en roerende zaken en uit rechten die niet op zaken betrekking hebben. Het inkomensbegrip met betrekking op inkomsten uit vermogen stoelt voor een groot deel op de bronnentheorie. Wil er sprake zijn van een bron van inkomen dan dient volgens de heersende leer voldaan te zijn aan de voorwaarden dat er sprake dient te zijn van deelname aan het economische verkeer en het voordeel behalve te zijn beoogd tevens redelijkerwijze moet kunnen worden verwacht. De kapitaalverzekering is door [REDACTED] X [REDACTED] gesloten bij een professionele verzekeraar. Er is derhalve sprake X van een handeling in het economische verkeer. [REDACTED] heeft met het sluiten van deze verzekering beoogd voordeel te behalen. Dit blijkt ondermeer uit de rentevergoeding die op de einddatum ter beschikking komt op de ingelegde gelden. Dat dit voordeel ook naar objectieve maatstaven redelijkerwijze te verwachten is blijkt uit de garantie van het verzekerde kapitaal en het feit dat de verzekering gesloten is bij een professionele verzekeraar die haar uitkeringsverplichtingen tot op heden altijd is nagekomen.

[REDACTED]

Artikel 24 Wet op de inkomstenbelasting 1964 spreekt over inkomsten uit vermogen. Dit is een bruto grootheid. Uit artikel 21 Wet op de inkomstenbelasting 1964 blijkt dat het uiteindelijk gaat om de zuivere inkomsten: "Zuivere inkomsten zijn de inkomsten verminderd met de aftrekbare kosten." De aftrekbare kosten zijn omschreven in artikel 35, lid 1 Wet op de inkomstenbelasting 1964: "Aftrekbare kosten zijn de op de inkomsten drukkende kosten tot verwerving, inning en behoud daarvan (...)." In de literatuur is een aantal knelpunten gesignaleerd bij de inkomsten uit vermogen. Zo signaleerde prof. dr. J.W. Zwemmer (in de publicatie "Valt er nog iets aan het ontgaan van inkomstenbelasting te doen?" Deventer 1981, blz. 13 en 19-21) manipulatiemogelijkheden aan de kostenkant: Aftrekbare kosten dienen betrekking te hebben op of dienen toegerekend te kunnen worden aan bepaalde concrete inkomsten. Indien kosten uitsluitend betrekking hebben op vermogensinkomsten, ontmoet volledige aftrek geen bezwaar. Aftrek van kosten is echter ook mogelijk als redelijkerwijs vaststaat dat zij tevens tot niet belastbare waardeverminderingen leiden. Slechts indien vaststaat dat men niet naar inkomsten streeft is aftrek uitgesloten, aldus prof dr. J.W. Zwemmer.

Ook prof. dr. J.E.A.M. van Dijck signaleert tekortkomingen in het wettelijke systeem die voortvloeien uit de objectieve bronconstructie van artikel 24 Wet op de inkomstenbelasting 1964. Een in dit kader verhelderend voorbeeld wordt door hem geschetst in zijn voordracht "Vernieuwingen in de inkomstenbelasting" WFR 78/5354, blz 278: (...) In de tweede plaats roept de rente het probleem op dat ten laste van het inkomen gebracht worden rentekosten die betrekking hebben op leningen ter financiering van vermogensbestanddelen, die niet of maar beperkt tot belastbare opbrengsten leiden. De voorbeelden zijn overbekend: een hoge hypotheek op de eigen woning, waarvan de opbrengst naar een matig forfait wordt belast (...)."

- X Namens [REDACTED] verzoeken wij u de uitspraak van het Hof te vernietigen.
- X Gelet op de hiervoor opgesomde argumentatie dient de door [REDACTED] in 1997 betaalde rente die betrekking heeft op de financiering van de kapitaalverzekering aangemerkt te worden als aftrekbare kostenrente. Een en ander brengt met zich mee dat dit deel van de betaalde rente (f 18.683) in zijn geheel aftrekbaar is. Tevens heeft deze kwalificatie een daling van het onzuivere inkomen tot gevolg waardoor de drempel voor de aftrek van buitengewone lasten wordt verlaagd. De correctie van het bedrag van buitengewone lasten ten bedrage van f 932 dient mitsdien te vervallen.

[REDACTED]