



Actualiteiten inzake levensverzekeringen 2006

Opgemaakt d.d.: 2 juli 2006
Auteur: Erik van Toledo
Bron: Fiscale site Levensverzekeringen
WWW: home.planet.nl/~toled008
E-mail: fsl-site@wxs.nl

Actualiteiten op levensverzekeringsgebied (2006)

Inleiding	3
1. Overbruggingslijfrenten per 1 januari 2006	4
1.1. Wettekst per 1-1-2006	4
1.2. Persbericht 26 mei 2005 "Wijn voorkomt rompslomp lijfrentes"	4
1.3. Besluit CPP2005/2828M & CPP2005/2728M	4
1.4. Helpdeskvragen op www	5
1.4.1. Polissen met alleen een OVL	5
1.4.2. Combipolissen	5
2. Tijdelijke oudedagslijfrenten per 1 januari 2006	6
2.1. Wettekst per 1-1-2006	6
2.2. Helpdeskvragen op www	6
3. Wijzigingen in lagere regelgeving	7
3.1. Wijziging berekening pensioenaangroei	7
3.1.1. Beschikbare premieregeling (= BPR)	7
3.1.2. Loongerelateerde pensioenen	7
4. Echtscheiding en levensverzekeringen	8
4.1. Algemeen	8
4.2. Specifieke knelpunten	8
4.3. Fiscale ouderhoudswet 2004 *	8
4.3.1. Algemeen	8
4.3.2. KEW-regime	9
4.4. Beleidsbesluit CPP2005/2169M	9
4.4.1. Kapitaalverzekeringen	9
4.4.2. Lijfrenteverzekeringen	9
5. Lijfrentepremie-aftrek oude lijfrentepolissen v.a. 2001	10
5.1. Geen overgangsrecht premie-aftrek	10
5.2. Vormgeving polissen; pré-BHW-polis	10
5.2.1. Pré-Bredeherwaarderingsspolis	10
5.2.2. Bredeherwaarderingsspolis	10
5.3. Aanpassing polis met terugwerkende kracht?	11
5.3.1. Polis blijkt foutief te zijn opgemaakt	11
5.3.2. Polis voldoet niet meer aan verwachtingen	11
5.3.3. Gebrekkige info-voorziening	11
5.4. Jurisprudentie premie-aftrek niet-aangepaste polissen	12
6. Verzamelbesluit Lijfrenten CPP2005/2728M	13
6.1. Algemeen	13
6.2. Nabestaandenlijfrente	13
6.2.1. Uitstel	13
6.2.2. Afkoop	13
6.3. Hybride pensioenregeling	14
7. Overig actueel	15

Opgemaakt d.d. 2 juli 2006

Inleiding

In deze bundel worden de volgende actualiteiten – in samengevatte vorm – besproken:

- Overbruggingslijfrenten per 1-1-2006
- Tijdelijke oudedagslijfrenten per 1-1-2006
- Wijzigingen in lagere regelgeving
- Echtscheiding en levensverzekeringen
- Lijfrentepremie-aftrek oude lijfrentepolissen vanaf 2001 (*wet en jurisprudentie*)
- Verzamelbesluit lijfrenten 2006
- Overige actualiteiten



Opgemaakt d.d. 2 juli 2006 door Erik van Toledo (FsL)

Vorbehouden rechten

Deze bundel is een product van FsL. Nadruk van deze bundel (geheel of gedeeltelijk) op welke wijze dan ook, is alleen toegestaan met toestemming van de auteur. Alhoewel bij het samenstellen van deze bundel de uiterste zorgvuldigheid en aandacht zijn besteed, aanvaardt de auteur geen enkele aansprakelijkheid voor eventuele typefouten in deze bundel.

1. Overbruggingslijfrenten per 1 januari 2006

1.1. Wettekst per 1-1-2006

Artikel 10a.1. Wet IB 2001; Overgangsrecht in verband met afschaffing per 1 januari 2006 van premieaftrek voor overbruggingslijfrenten (Wet VPL *)

1. Op aanspraken die uitsluitend dan wel mede betrekking hebben op lijfrenten als bedoeld in artikel 3.125, eerste lid, onderdeel c, zoals dit onderdeel luidde op 31 december 2005, blijven de op die datum geldende bepalingen die verband houden met de aanspraken op dergelijke lijfrenten van toepassing, voor zover de aanspraken voortvloeien uit premies die vóór 1 januari 2006 in aanmerking zijn genomen als uitgaven voor inkomensvoorzieningen.

2. Indien ter zake van een overeenkomst waarin een aanspraak is opgenomen die mede betrekking heeft op lijfrenten als bedoeld in artikel 3.125, eerste lid, onderdeel c, zoals dit onderdeel luidde op 31 december 2005, ook na 31 december 2005 nog premies worden voldaan, worden die premies geacht geen betrekking te hebben op lijfrenten als bedoeld in genoemd onderdeel c.

3. Indien ter zake van een overeenkomst waarin een aanspraak is opgenomen die uitsluitend of mede betrekking heeft op lijfrenten als bedoeld in artikel 3.125, eerste lid, onderdeel c, zoals dit onderdeel luidde op 31 december 2005, ook na 31 december 2005 nog premies worden voldaan, is aanwending van opgebouwde aanspraken voor lijfrenten als bedoeld in genoemd onderdeel c slechts mogelijk tot ten hoogste een bedrag gelijk aan de waarde in het economische verkeer van die aanspraak op 31 december 2005. Voor zover de in de eerste volzin bedoelde aanspraken tot een hoger bedrag dan de aldaar bedoelde waarde worden aangewend voor lijfrenten als bedoeld in genoemd onderdeel c, is artikel 3.133, eerste lid, van overeenkomstige toepassing.

* Staatsblad 2005, nr. 115

Samengevat:

- ✓ Geen aftrek meer voor overbruggingslijfrente (= OVL) vanaf 1-1-2006
- ✓ Overgangsrecht bestaande posities:
 - aanspraak (mede) betrekking op OVL
 - premieaftrek t/m 31-12-2005
- ✓ Premies van na 31-12-2005 niet voor OVL
- ✓ Aanwending w.e.v. per 31-12-2005 voor OVL
 - maximeringsregel!

1.2. Persbericht 26 mei 2005 “Wijn voorkomt rompslomp lijfrentes”

Samengevat:

Vóór 1 januari 2006 gesloten lijfrentepolissen zonder aanpassing gebruiken voor overbruggingslijfrenten, ondanks ontbreken OVL op polis.

Maatregel wordt nog uitgewerkt!

1.3. Besluit CPP2005/2828M & CPP2005/2728M

Besluit van 7 december 2005 (CPP2005/2828M) vormt nadere uitwerking van goedkeurende maatregel persbericht.

Bevat aantal goedkeuringen!

Opvolger van [Besluit CPP2005/2828M](#) is: [CPP2005/2728M d.d. 28 april 2006](#), paragraaf 4.6.

1.4. Helpdeskvragen op www

- ✓ 13 vragen beantwoord door Kennisgroep Verzekeringsproducten van de Belastingdienst
- ✓ [Beleid CPP2005/2728M](#) erin verwerkt
- ✓ Geen beleid door of namens staatssecretaris van Financiën
- ✓ Standpunten rechtstreeks voortvloeiend uit wet- en regelgeving
- ✓ **Extern te raadplegen!**
- ✓ Geplaatst op [site Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst](#) *
- ✓ Twee categorieën helpdeskvragen:
 1. Polissen met alleen een OVL;
 2. Polissen met een OVL in combinatie met een andere gefacilieerde lijfrente (vanaf 1-1-2006) met voortgezette premiebetaling

* Webadres: <http://belastingdienst.minfin.nl> / rubriek: "Vraag en antwoord lijfrente"

1.4.1. Polissen met alleen een OVL

Attentiepunten:

- ✓ Na 31-12-2005 geen recht op aftrek meer
- ✓ OVL zonder premieaftrek ná 2005: box 3
- ✓ Terugwenteling premies naar 2005; aftrek mogelijk
- ✓ Eerbiediging voor lijfrenten met premieaftrek vóór 2006
- ✓ Geen aanpassing oude polissen nodig
- ✓ Ook voor stamrechten in winstsfeer
- ✓ Overgangsregime niet voor pré-BHW!

1.4.2. Combipolissen

Attentiepunten:

- ✓ Na 31-12-2005 nog recht op aftrek; aanpassing polis niet nodig
- ✓ Gevolgen eerbiedigende werking premiebetaling na 31-12-2005 (**maximering!**)
- ✓ Premievrije lijfrente en betalende op 1 polis
- ✓ Gevolgen aankoop OVL met hogere waarde in het economische verkeer per 31-12-2005 (**sancties!**)
- ✓ Terugwenteling premies bij maximering
- ✓ Gevolgen daling w.e.v. na 31-12-2005

2. Tijdelijke oudedagslijfrenten per 1 januari 2006

2.1. Wettekst per 1-1-2006

Artikel 3.125. Wet IB 2001; Lijfrentevoorzieningen (Wet VPL *)

1. Als lijfrenten die dienen ter compensatie van een pensioentekort worden aangemerkt:

- a. lijfrenten waarvan de termijnen toekomen aan de belastingplichtige, ingaan uiterlijk in het jaar waarin hij de leeftijd van 70 jaar bereikt en uitsluitend eindigen bij zijn overlijden;
- b. lijfrenten waarvan de termijnen toekomen aan een natuurlijk persoon en ingaan bij het overlijden van de belastingplichtige, van zijn partner of zijn gewezen partner, waarbij indien de termijnen toekomen aan een van hun bloed- of aanverwanten, niet zijnde de partner of gewezen partner, in de rechte lijn of in de tweede of derde graad van de zijlijn, deze uitsluitend eindigen hetzij bij het overlijden van de gerechtigde hetzij uiterlijk op het tijdstip waarop deze de leeftijd van 30 jaar bereikt;
- c. lijfrenten waarvan de termijnen toekomen aan de belastingplichtige, een looptijd hebben van ten minste vijf jaar, niet eerder ingaan dan in het jaar waarin hij de leeftijd van 65 jaar bereikt en uiterlijk ingaan in het jaar waarin hij de leeftijd van 70 jaar bereikt, voorzover het gezamenlijke bedrag aan termijnen van die lijfrenten – beoordeeld naar het tijdstip van premiebetaling – niet meer beloopt dan € 19.161 per jaar.

2. In afwijking van artikel 1.7, eerste lid, kan voor rechten als bedoeld in het eerste lid, onderdelen a en c zijn overeengekomen dat het bedrag van de uitkeringen als gevolg van het overlijden van de partner of gewezen partner afneemt tot ten hoogste 70% van het bedrag dat gold vóór het overlijden.

3. In afwijking van artikel 1.7, eerste lid, is voor rechten als bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, waarvan de termijnen eindigen uiterlijk op het tijdstip waarop de gerechtigde de leeftijd van 30 jaar bereikt de grootte van de kans op overlijden van de gerechtigde niet van belang.

* Staatsblad 2005, nr. 115

Samengevat:

- ✓ Premie tijdelijke oudedagslijfrente (= TOL) blijft aftrekbaar na 31-12-2006
- ✓ Niet eerder ingaan dan in jaar 65 worden
- ✓ Geen overgangsrecht voor TOL
- ✓ Geen gevolgen voor reeds vóór 2006 ingegane rechten; geen nadere beoordeling van ingangstijdstip

2.2. Helpdeskvragen op [www](http://www.belastingdienst.nl)

- ✓ 3 vragen beantwoord door Kennisgroep Verzekeringsproducten van de Belastingdienst
- ✓ Geen beleid door of namens staatssecretaris van Financiën
- ✓ Standpunten rechtstreeks voortvloeiend uit wet- en regelgeving
- ✓ Extern te raadplegen!
- ✓ Geplaatst op [site Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst](http://www.belastingdienst.nl)

3. Wijzigingen in lagere regelgeving

3.1. Wijziging berekening pensioenaangroei

3.1.1. Beschikbare premieregeling (= BPR)

Attentiepunten:

- ✓ **Pensioenaangroei BPR:** vaststellen m.b.v. leeftijdsafhankelijke staffel
- ✓ Door Wet VPL is pensioenrichtleeftijd verhoogd van 62 naar 65 jaar
- ✓ Staffel voor bepalen pensioenaangroei v.a. 2006 aangepast (**art. 15 UB IB 2001**)
- ✓ Factor * voor berekening pensioenaangroei BPR omhoog
- ✓ Bij gelijkblijvende premie hogere pensioenaangroei t.o.v. vorig jaar
- ✓ Door verhoging pensioenleeftijd: premie rendeert langer en minder pensioenuitkeringen
- ✓ Hogere pensioenaangroei: lagere maximale aftrek van lijfrentepremies!
- ✓ Pas vanaf premie-aftrekjaar 2007!

* Factor A bij BPR: betaalde pensioenpremies x factor staffel

3.1.2. Loongerelateerde pensioenen

Attentiepunten:

- ✓ **Pensioenaangroei loongerelateerde pensioenen:** pensioengrondslag x opbouw%
- ✓ Door omzetting van eindloon naar middelloon: hogere pensioenaangroei! (**hogere opbouw%**)
- ✓ Daardoor lagere maximale aftrek van lijfrentepremies!
- ✓ Pas vanaf premie-aftrekjaar 2007!

4. Echtscheiding en levensverzekeringen

4.1. Algemeen

Vóór Fiscale onderhoudswet 2004 & CPP2005/2169M *:

- ✓ Diverse handelingen met levensverzekeringen bij echtscheiding e.d. gefiscaliseerd
- ✓ Fiscalisering vaak onbedoeld (**ook geen aansluiting bij IB 1964; art. 26b**)
- ✓ Aantal onjuistheden in Wet IB 2001
- ✓ Fiscale gevolgen vaak onduidelijk

* Echtscheidingsbesluit van 30-1-2006, CPP CPP2005/2169M

4.2. Specifieke knelpunten

Regime kapitaalverzekering eigen woning (= KEW):

- ✓ Voortzetting op leven ex-partner
- ✓ Vervreemding aan/door (ex-)partner
- ✓ Gedeeltelijke omzetting

Lijfrenteregime:

- ✓ Vervreemding bij ontbreken gemeenschap
- ✓ Premiebetaling vóór echtscheiding bij afkoop alimentatieplicht
- ✓ 1%-eis bij kortlopende alimentatielijfrente

4.3. Fiscale onderhoudswet 2004 *

4.3.1. Algemeen

Samengevat:

- ✓ Herstel enige technische onjuistheden in KEW-regime (**wegnemen onduidelijkheden en onzekerheden**)
- ✓ Enkele wijzigingen van redactionele aard KEW-regime
- ✓ Inhoudelijke wijzigingen KEW-regime (**betere aansluiting wet bij doelstelling**)
- ✓ Wegnemen niet beoogde gevolgen KEW-regime

* Fiscale onderhoudswet per 1-3-2005; Staatsblad 2004, nr. 657

4.3.2. KEW-regime

Kernpunten:

1. Voortzetten KEW op leven ex-partner na echtscheiding (of bij duurzaam gescheiden leven) fiscaal geruisloos (**kring verzekerden**)
2. Vervreemding KEW bij aangaan/beëindigen huwelijk én duurzaam gezamenlijke huishouding fiscaal geruisloos (**wijziging verzekeringnemer en begunstigde**)
3. Inzoverre-bepaling bij omzetting KEW (**gedeeltelijke omzetting geruisloos**)

4.4. Beleidsbesluit CPP2005/2169M

[Besluit van 30 januari 2006](#) samengevat:

- ✓ Verdere versoepeling KEW-regime bij echtscheiding e.d.
- ✓ Behoud eerbiedigende werking(en) bij verdeling/omzetting bij echtscheiding e.d. van oude kapitaalverzekeringen
- ✓ Tegemoetkomende maatregelen voor (alimentatie)lijfrenten

4.4.1. Kapitaalverzekeringen

1. Verdere versoepeling KEW-regime:
 - *terugwerking FOW-bepalingen tot 1-1-2001*
2. Behoud eerbiedigende werking(en) bij omzetting UL-kapitaalverzekering en verandering verzekerd lijf:
 - *totaalpremie blijft ongewijzigd!*
 - ➔ Geen verval waardevrijstelling ond. AN Invoeringswet Wet IB 2001 en uitkeringsvrijstelling art. 76 Wet IB 1964

4.4.2. Lijfrente-verzekeringen

1. Vervreemding lijfrente bij ontbreken gemeenschap goederen kan geruisloos *:
 - *mits verrekeningsverplichting aanwezig*
 - *op gezamenlijk verzoek aan verzekeraar*
2. Vroegtijdige premiebetaling bij afkoop alimentatie toegestaan:
 - *sprake van echtscheiding bij indienen aangifte*
 - *termijnen uit koopsom aan ex-echtgenoot*
3. Geen toets 1%-eis kortlopende lijfrenten bij afkoop alimentatie

* Bij wege van fictie geldt artikel 3.134, tweede lid, Wet IB 2001

5. Lijfrentepremie-af trek oude lijfrentepolissen v.a. 2001

5.1. Geen overgangsrecht premie-af trek

Voor premieaf trek vanaf 2001 moeten polissen voldoen aan regels Wet IB 2001! Ook voor op 31-12-2000 bestaande contracten aan de hand van nieuwe regels toetsen of vervolgpremies nog in af trek kunnen komen. Veelal aanpassing vormgeving polissen vereist!

5.2. Vormgeving polissen

5.2.1. Pré-Bredeherwaarderingspolis (pré-BHW)

Pré-Bredeherwaarderingspolis veelal kapitaalverzekering met lijfrenteclausule:

“Er is een kapitaal verzekerd dat wordt aangewend/gebruikt voor de aankoop van een lijfrente.”

Attentiepunten pré-BHW-polis:

- ✓ Vormgeving wijkt sterk af van vormgeving van lijfrente volgens IB-2001-regime
- ✓ Polis moet worden aangepast aan nieuw regime; na aanpassing pas af trek binnen 2001-ruimten
- ✓ Premiebetalingen 2001 & 2002: polis mag aangepast op 31-12-2002 of bij latere aangifte IB 2001*
- ✓ Voor latere premiebetalingen: polis aangepast op tijdstip van premiebetaling *
- ✓ Onaangepast: vanaf 1-1-2001 geen premieaf trek meer (€ 2.269-regel / box 3-deel)!

* Zie paragraaf 5.1.3 van Besluit van 28-4-2006, nr. CPP2005/2728M

5.2.2. Bredeherwaarderingspolis (BHW)

Bredeherwaarderingspolis veelal vormgegeven als gerichte lijfrente:

“Verzekerd is een rekengrootheid (of lijfrentekapitaal) die (dat) in de vorm van een lijfrente in de zin van artikel 45-1-g-1e t/m 5e Wet IB 1964 zal worden uitgekeerd.”

Attentiepunten BHW-polis:

- ✓ Vormgeving nagenoeg gelijk aan vormgeving 2001
- ✓ Verbod op prijsgeven opnemen op polis?
- ✓ Geen verwijzing naar 2001-bepalingen vereist
- ✓ Feitelijke uitkering uit oudedagslijfrente mag niet ingaan ná bereiken 70 jaar!
- ✓ Aanpassing aan 2001-regime niet direct nodig (**beperking administratieve lasten verzekeraar**) *
- ✓ Aanpassing vereist bij wijziging anderszins *
- ✓ Onaangepast: vanaf 1-1-2001 (in het algemeen) wél premieaf trek!

* Zie paragraaf 5.1.2 van Besluit van 28-4-2006, nr. CPP2005/2728M

5.3. Aanpassing polis met terugwerkende kracht?

Te onderscheiden situaties:

1. Polis blijkt foutief te zijn opgemaakt door verzekeringsmaatschappij of tussenpersoon
2. Polis voldoet niet meer aan aanvankelijke verwachtingen polishouder
3. Gebrekkige informatie(voorziening)

5.3.1. Polis blijkt foutief te zijn opgemaakt

Aandachtspunten:

- ✓ Sprake van administratieve fout aan zijde verzekeraar of tussenpersoon
- ✓ Aanvraag niet conform polisopmaak; polis niet in overeenstemming met bedoelingen
- ✓ Fout mag soms worden gecorrigeerd met terugwerkende kracht!
- ✓ Opgemaakte polis wordt geacht niet te hebben bestaan (**foutenleer ***)

* Zie paragraaf 2.4.1 van Besluit van 28-4-2006, nr. CPP2005/2728M

5.3.2. Polis voldoet niet meer aan verwachtingen

Aandachtspunten:

- ✓ Persoonlijke behoeften zijn gewijzigd
- ✓ Geen plaats voor foutenleer! (**zie terug**)
- ✓ Aanpassing met terugwerkende kracht NIET mogelijk
- ✓ Aanpassing met ingang van heden WEL mogelijk
- ✓ Fiscale gevolgen aanpassing ene soort in andere veelal gelijk aan die van afkoop

5.3.3. Gebrekkige info

Aandachtspunten:

- ✓ Informatievoorziening verzekeraar/tussenpersoon rond IB 2001 soms gebrekkig of polishouder heeft zelf onvoldoende geïnformeerd
- ✓ Te laat tot actie overgegaan
- ✓ Heel ruime aanpassingsmogelijkheid geboden door Financiën *
- ✓ Veelal geen sprake van fout; aanpassing met terugwerkende kracht niet mogelijk!

* Zie paragraaf 5.1.3 van Besluit van 28-4-2006, nr. CPP2005/2728M

5.4. Jurisprudentie premie-afrek niet-aangepaste polissen

Uitspraken:

- ✓ Rechtbank Haarlem van 14-2-2006, kenmerken [AWB 05/3517 & 05/3518](#)
- ✓ Gerechtshof Arnhem van 8-7-2005, kenmerk [BK 04/01013](#)
- ✓ Gerechtshof Den Haag van 26-11-2003, kenmerk [BK 02/02227](#)

→ Geen aanpassing polis: geen premie-afrek!

6. Verzamelbesluit Lijfrenten CPP2005/2728M

6.1. Algemeen

[Besluit van 28 april 2006](#) samengevat:

- ✓ Helpdesk vragen niet meer opgenomen
- ✓ Niet meer van belang zijnde en vervallen standpunten niet meer opgenomen
- ✓ Standpunten in het algemeen niet inhoudelijk gewijzigd
- ✓ Teksten standpunten geactualiseerd en zonodig verduidelijkt
- ✓ Standpunten thematisch gerangschikt

6.2. Nabestaandenlijfrente

6.2.1. Uitstel nabestaandenlijfrente

Kernpunten:

- ✓ In principe geen uitstel van nabestaandenlijfrenten (= NAL) mogelijk; ingang direct na overlijden!
- ✓ Slechts in aantal situaties uitstel mogelijk
- ✓ Na overlijden wel **redelijke termijn** om nabestaandenlijfrente vorm te geven *
- ✓ Wijziging/omzetting lijfrente v.a. 1-1-2001: beoordelen vanuit verzekeringnemer!
- ✓ Voor verzekeringnemer voldoen aan 3.125-lijfrenten
- ✓ Als lijfrente voor verzekeringnemer niet voldoet aan 3.125: negatieve uitgaven & revisierente in aanmerking nemen
- ✓ NAL niet geruisloos om te zetten in OL voor nabestaanden
- ✓ Geldt voor alle lijfrenten gesloten vanaf 1 januari 1992 (**via onderdeel T Invoeringswet Wet IB 2001**)

N.B.: [Arrest HR 39 585 van 18-11-2005](#) betref een oud belastingjaar van vóór 2001!

* Zie paragraaf 4.3 van Besluit van 28-4-2006, nr. CPP2005/2728M

6.2.2. Afkoop nabestaandenlijfrente

Kernpunten:

- ✓ Nabestaanden kiest bij expiratie voor uitkering ineens: fiscale afkoop!
- ✓ Negatieve uitgaven:
 - w.e.v. NAL, **of**
 - tenminste bedrag van voor NAL afgetrokken premiedelen (nog niet ingegaan recht)

- ✓ Goedkeuring besluit: minimum-waarderingsregel blijft buiten aanmerking, maar wel revisierente **(over w.e.v.)**

N.B.: Zie paragraaf 9.1.3. van Besluit van 28-4-2006, nr. CPP2005/2728M!

6.3. Hybride pensioenregeling

Kernpunten:

- ✓ Voor Wet LB 1964 aangemerkt als pensioen gebaseerd op beschikbare premiestelsel
- ✓ Te verzekeren pensioenkapitaal duurzaam gebaseerd op eind- of middelloon
- ✓ Bepaling factor A conform loongerelateerd pensioen **(art. 15-2-b U.B.IB 2001)**
- ✓ Goedkeuring besluit *: bij niet beschikken over voor berekening vereiste gegevens, mag opgave conform beschikbarepremieregeling **(art. 15-2-a)**

* Zie paragraaf 6.1.11 van Besluit van 28-4-2006, nr. CPP2005/2728M

7. Overig actueel

- ✓ Bijzondere aandachtsposten Belastingdienst IB 2004; uitkeringen uit levensverzekeringen
- ✓ Nieuwe [lijfrenterekenmodule 2006 van Belastingdienst](#) beschikbaar
- ✓ Afschaffing uitgaven voor inkomensvoorzieningen voor btl-belastingplichtigen *; keuze voor binnenlandse belastingplicht!

** Belastingplan 2006; Stb 2005, nr. 683 (Memorie van Toelichting):*

De voorgestelde wijzigingen in het tweede lid van artikel 7.2 van de Wet inkomstenbelasting 2001 hangen samen met de uitspraak van Hof van Justitie van de Europese Gemeenschappen in de zaak De Groot (C-385/00), onder meer gepubliceerd in BNB 2003/182. De uitspraak in de zaak De Groot is een vervolg op de jurisprudentie in het kader van de vergelding van «tegemeetkomingen voor persoonlijke en gezinsomstandigheden» (hierna: persoonlijke tegemoetkomingen) die haar aanvang nam met de uitspraak van het Hof in de zaak Schumacker (C-279/93), onder meer gepubliceerd in BNB 1995/187. Het Hof formuleert als uitgangspunt dat in beginsel de vergelding van persoonlijke tegemoetkomingen dient te geschieden in de woonstaat, tenzij het inkomen geheel of nagenoeg geheel wordt verkregen vanuit de bronstaat.

De Hoge Raad heeft in het arrest van 7 mei 2004, nr.38 067, onder meer gepubliceerd in BNB 2004/262, voor de toepassing van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 een invulling gegeven aan de reikwijdte van de term persoonlijke tegemoetkomingen. De Hoge Raad bepaalde dat alle bestanddelen die worden genoemd in artikel 3, derde lid, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 behoren tot de persoonlijke tegemoetkomingen. Deze invulling wordt nu voor de relevante – in de Wet inkomstenbelasting 2001 genoemde – bestanddelen gevolgd. Hiertoe behoren onder andere de buitengewone uitgaven, de algemene heffingskorting, de giftenaftrek en de uitgaven voor inkomensvoorzieningen. Deze afbakening is bij Besluit van 8 april 2005 (Stb.2005/197) tot wijziging van het Besluit ter voorkoming van dubbele belasting 2001 overgenomen voor de binnenlandse belastingplichtigen. In de nota van toelichting bij dat Besluit is reeds gemeld dat voor de buitenlandse belastingplicht in de Wet inkomstenbelasting 2001 op het gebied van de uitgaven voor inkomensvoorzieningen deze afbakening nog niet consequent is doorgevoerd en dat dit alsnog zou moeten geschieden. Het vervallen van het huidige artikel 7.2, tweede lid, onderdeel h, van de Wet inkomstenbelasting 2001 (waarin staat: uitgaven voor inkomensvoorzieningen) geeft invulling aan dit voornemen. Buitenlandse belastingplichtigen kunnen dan ook alleen nog maar uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aftrek brengen als zij hebben gekozen voor de behandeling als binnenlandse belastingplichtigen (keuzeregeling als bedoeld in artikel 2.5 van de Wet inkomstenbelasting 2001).

Hierdoor ontstaat een evenwichtig systeem dat in overeenstemming is met de jurisprudentie van het Hof van Justitie van de Europese Gemeenschappen en de Hoge Raad waarbij in beginsel alleen binnenlandse belastingplichtigen hun persoonlijke tegemoetkomingen in Nederland kunnen vergelden. De buitenlandse belastingplichtigen kunnen hun persoonlijke tegemoetkomingen alleen in Nederland vergelden, als zij gebruikmaken van de op de uitspraak in de zaak Schumacker geïnspireerde keuzeregeling voor buitenlandse belastingplichtigen als bedoeld in artikel 2.5 van de Wet inkomstenbelasting 2001.