

# Presentatie Overzicht



1

---

---

---

---

---

---

---

---



2

---

---

---

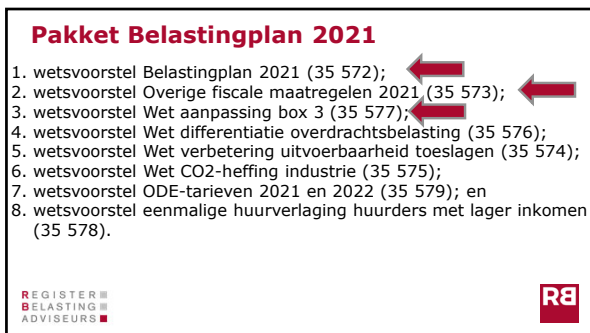
---

---

---

---

---



3

---

---

---

---

---

---

---

---

## Eerdere wetsvoorstellen

- Wetsvoorstel Fiscale verzamelwet 2021 (35 437)
- Wetsvoorstel Wet excessief lenen bij eigen vennootschap (35 496)

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS



4

---

---

---

---

---

---

---

---

## Fiscale verzamelwet 2021 (35 437)

- Giftenaftrek voor giften in contanten afgeschaft:



### Artikel 6.37 Geen gift

Voor de toepassing van deze afdeling en de daarop berustende bepalingen wordt onder een gift niet verstaan:

- a. een bevoordeling of bijdrage in contant geld;

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS



5

---

---

---

---

---

---

---

---

## Fiscale verzamelwet 2021 (35 437)

- Automatische toekenning van de ANBI-status aan publiekrechtelijke lichamen inperkt en geldt alleen nog voor:
  - a. de Staat, de provincies, de gemeenten, de waterschappen en daarmee vergelijkbare publiekrechtelijke lichamen in een andere EU-lidstaat of in een andere EER-staat;
  - b. de landen Aruba, Curaçao en Sint Maarten, de openbare lichamen Bonaire, Sint Eustatius en Saba alsmede de gemeenten, waterschappen en daarmee vergelijkbare publiekrechtelijke lichamen in die landen of openbare lichamen (het Caribisch deel van het Koninkrijk).
- Integriteitstoets van ANBI's aanscherpt; o.a. bij twijfel VOG overleggen

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS



6

---

---

---

---

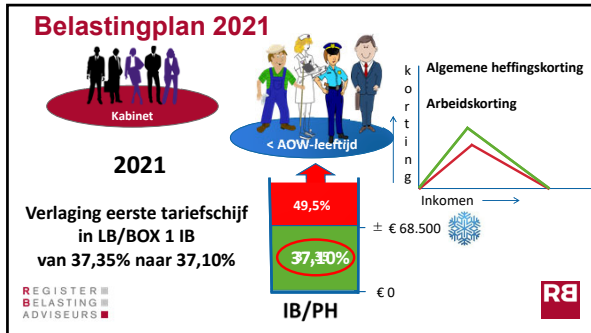
---

---

---

---

# Presentatie Overzicht



7

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Tabel 1: Overzicht IB-parameters voor belastingplichtigen jonger dan de AOW-leeftijd

	2020	2021
Tarief schijf 1	37,35%	37,10%
Tarief schijf 2	49,50%	49,50%
Grens schijf 1	€ 68.507	€ 68.507
AHK: maximaal	€ 2.711	€ 2.837
AHK: afbouwpunt	€ 20.716	€ 21.042
AHK: afbouwpercentage	5,675%	5,977%
Arbeidskorting: bedrag grens 1	€ 279	€ 483
Arbeidskorting: bedrag grens 2	€ 3.936	€ 3.937
Arbeidskorting: bedrag grens 3	€ 3.819	€ 4.209
Arbeidskorting: bedrag grens 4	€ 0	€ 0
Arbeidskorting: afbouwpunt*	€ 34.954	€ 35.652
Arbeidskorting: afbouwpercentage	-6,00%	-6,00%
Zelfstandigenheffing	€ 7.030	€ 6.670
IACK: maximaal	€ 2.881	€ 2.815
IACK: inkomensgrens	€ 5.072	€ 5.153
IACK: opbouwpercentage	11,45%	11,45%
Jonggehandicaptenkorting	€ 749	€ 761

\*Het afbouwpunt van de arbeidskorting is gekoppeld aan het wettelijk minimumloon (eml) en is pas definitief na vaststelling van het eml in november 2020.

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS

RB

8

---

---

---

---

---

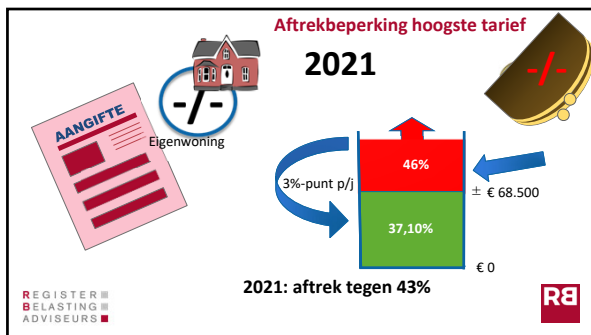
---

---

---

---

---



9

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Ontwikkeling aftrekbeperking tot 2023

Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Maximaal aftrektarief aftrekbare kosten eigen woning	49,5%	49,0%	46,0%	43,0%	40,0%	37,05%
Maximaal aftrektarief andere grondslagverminderende posten*	51,95%	51,75%	46,0%	43,0%	40,0%	37,05%

\* In 2018 en 2019 vindt er in deze categorie nog geen afbouw van het maximale aftrektarief plaats.

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



10

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Eigenwoning

Eigenwoningforfait (%)	2020	2021
< € 12.500	0%	0%
€ 12.500 - € 25.000	0,20%	20%
€ 25.000 - € 50.000	0,35%	30%
€ 50.000 tot - € 75.000	0,45%	40%
€ 75.000 - € 1.100.000	0,60%	50%
Meer dan € 1.100.000*	€ 6.540 + 2,35% van de eigenwoningwaarde boven €1.090.000	€ 5.500 + 2,35% van de eigenwoningwaarde boven €1.100.000

De Hillenaftrek daalt met 3½ procentpunt per jaar en bedraagt in 2021 daardoor 90%

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



11

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Toerekenen saldo eigenwoningforfait en kosten eigenwoning bij partners

- Voorheen: indien één van de partners in een hogere tariefschijf valt dan de ander:
- Saldo toerekenen aan partner met hoogste inkomen i.v.m. maximaal voordeel renteaftrek.
- Vanaf 2020 geen automatisme meer: EW-forfait gaat tegen hoogste tarief, maar de aftrek niet

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



12

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Voorbeeld toerekenen saldo eigenwoningforfait**

- Voorbeeld stel EWF 3.000 en rente 3.000:
- Marie wordt belast tegen 49,5% en Jan tegen 37,10%
- Saldo is bij beide nul, maar Marie krijgt een additionele heffing van 6,5% van 3000 = 195
- Stel EWF 3.000 en rente is 4.000; per saldo dus een aftrek van 1000
- Voordeel bij Jan: 37,10% van 1000 = 371
- Voordeel bij Marie is 49,5% van 1000 = 495 -/ 6,5% (49,5 - 43) van 4000 = 495 -/ 260 = 235.
- Aangeven bij Jan is in beide gevallen gunstiger
- Effect wordt de komende jaren groter, dus even rekenen wat het meest gunstige is

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS

13

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Zelfstandigenaftrek**

Afbouw was € 250 p.j.    2021 t/m 2027: € 250 + € 110 = € 360 p.j.  
 2028: € 390  
 2029 t/m 2036: € 110 p.j.

**Afbouw wordt:** 2021 t/m 2027: € 250 + € 110 = € 360 p.j.  
 2028: € 390  
 2029 t/m 2036: € 110 p.j.

Geleidelijke afbouw naar € 3.240

2020	€ 7.030
2021	€ 6.670
2022	€ 6.310
2023	€ 5.950
2024	€ 5.590
2025	€ 5.230
2026	€ 4.870
2027	€ 4.510
2028	€ 4.120
2036	€ 3.240

Geleidelijke afbouw naar € 5.000

2020	€ 7.030
2021	€ 6.780
2022	€ 6.530
2023	€ 6.280
2024	€ 6.030
2025	€ 5.780
2026	€ 5.530
2027	€ 5.280
2028	€ 5.000

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS

14

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Bijtelling emissieloze auto's**

Jaar	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Bijtelling	8%	12%	16%	16%	16%	17%	22
Tot:	45.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000

'Cap' geldt niet voor waterstof auto's en zonnecel auto's

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS

15

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Coronamaatregelen** 

- Overzicht van de maatregelen + looptijd (verlenging) op: <https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingwijzigingen-voor-ondernemers/coronamaatregelen>
- Een aantal maatregelen wil het kabinet wettelijk verankeren

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



16

---

---

---

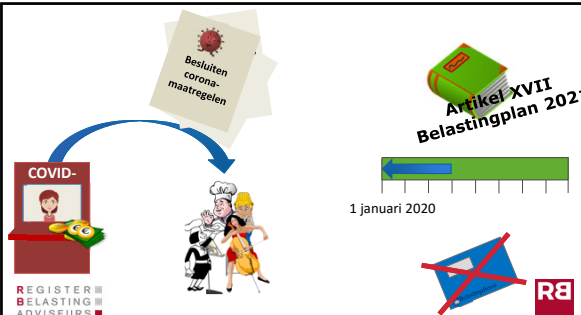
---

---

---


---

---



The diagram illustrates the legal and policy framework for COVID-19 measures. It features a central figure of a person in a hard hat and safety vest. To the left, a box labeled 'COVID-' contains a person at a counter with Euro coins. An arrow points from this box to a document titled 'Besluiten coronamaatregelen' (COVID-19 measures decisions). To the right, a green book icon is labeled 'Artikel XVII Belastingplan 2021' (Article XVII of the 2021 Budget Plan). Below this, a timeline shows a period starting from '1 januari 2020'. A blue flag with a red 'X' is crossed out, indicating that the original budget plan provisions are being replaced or amended. The RB logo is in the bottom right corner.

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



17

---

---

---

---

---

---

---

---



The diagram shows the application of end tax (eindheffing) for self-employed individuals (ZZP'ers). On the left, a group of healthcare workers (nurses, doctors, and a person in a protective suit) is labeled 'Zzp'ers'. In the center, a building with a blue 'H' on its facade represents a hospital or care facility. To the right, a box labeled 'COVID-19' contains Euro coins. A document titled 'Zorg-bonus' (care bonus) is shown with a red 'X' over it, indicating a change in policy. The text 'Ook voor zelfstandigen eindheffing toepassen' (Apply end tax for self-employed individuals) is written below the diagram. The RB logo is in the bottom right corner.

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■

Ook voor zelfstandigen eindheffing toepassen



18

---

---

---

---

---

---

---

---

# Presentatie Overzicht



**KIA bij samenwerkingsverbanden**

Art. 3.41, lid 3 Wet IB 2001

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS

19

---

---

---

---

---

---

---

---

HR 24 mei 2019, 18/00135, ECLI:NL:HR:2019:785, NTFR 2019/1431, BNB 2019/121  
AG Niessen 18 juli 2018, ECLI:NL:PHR:2018:833

Investering 2013 in  
buitenvennootschappelijk  
ondernemingsvermogen:  
€ 56.515

Maatschap  
Investering 2013: € 40.517

Ieder voor 1/6  
gerechtigd

JAN

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS

20

---

---

---

---

---

---

---

---

**KIA-tabel 2013**

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2013

Jaarinvesteringen		Aftrek
Meer dan	Niet meer dan	
	€ 2.300	€ 0
€ 2.300	€ 55.248	28% van het investeringsbedrag
€ 55.248	€ 102.311	€ 15.470
€ 102.311	€ 306.931	€ 15.470 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de € 102.311 te boven gaat
€ 306.931		€ 0

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS

21

---

---

---

---

---

---

---

---

# Presentatie Overzicht



Samentelverplichting art. 3.41, lid 3 wet IB 2001  
 Totale investering van Jan en maatschap samen: 40.517 + 56.515 = € 97.032

KIA € 15.470

Investering maatschap: 40.517; per maat: 6.753  
 Totale investering van Jan: 56.515 + 6.753 = 63.268

KIA toerekenbaar aan Jan: 56.515 + 6.753 X 15.470 = € 10.087 97.032

HR: Voor toepassing tabel uitgaan van Investering Jan: 56.515 + 40.517 (voorschrift 3.41, lid 3)

Totale investering van Jan: 56.515 + 6.753 = € 63.268

Dus KIA Jan: € 15.470

AG: Overige maten: Buitenvennootschappelijke investering van Jan is voor hen irrelevant

- Investering maatschap: € 40.517 dus KIA is 28% = € 11.345/6 = € 1.891 of 28% van € 6.753 = € 1.891 per maat

REGISTER ■ ■ ■ BELASTING ■ ■ ■ ADVISEURS ■ ■ ■

HOGE RAAD

RB

22

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

HR 24 mei 2019, 18/00135, ECLI:NL:HR:2019:785, NTRF 2019/1431, BNB 2019/121

HOGE RAAD

2.3.3. Duidelijk is dat in een geval als het onderhavige de in het derde lid van artikel 3.41 Wet IB 2001 voorgeschreven samentelling meebrengt dat de toepasselijke rij uit de KIA-tabel moet worden bepaald door samentelling van de investeringen van het samenwerkingsverband en de buitenvennootschappelijke investeringen van de desbetreffende belastingplichtige. In dit geval bedraagt het in aanmerking te nemen investeringsbedrag daardoor (€ 40.517 + € 56.515 =) € 97.032. Dit brengt mee dat de aan belanghebbende toekomende KIA moet worden berekend aan de hand van de derde rij van de KIA-tabel. In die derde rij geldt het vaste bedrag aan KIA van € 15.470.

2.3.4. Artikel 3.41 Wet IB 2001 bevat een voorschrift over de doorwerking van de door het derde lid voorgeschreven samentelling naar de toepassing van het absolute bedrag genoemd in de derde rij van de laatste kolom van de KIA-tabel.

REGISTER ■ ■ ■ BELASTING ■ ■ ■ ADVISEURS ■ ■ ■

RB

23

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Janine KIA: 15.687 € 41.500

Chris KIA: 15.687 € 41.500

VOF € 83.000

50% 50%

Kia/schaalheidsinvesteringstalrak 2016		
Jaar/Investeringen	Niet meer dan	Aftrak
€ 2.300	€ 2.300	€ 0
€ 36.024	€ 36.024	€ 15.470
€ 50.024	€ 102.176	€ 15.470
€ 103.768	€ 314.392	€ 15.470
€ 314.392	€ 314.392	€ 0

REGISTER ■ ■ ■ BELASTING ■ ■ ■ ADVISEURS ■ ■ ■

RB

24

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



# Presentatie Overzicht



**HR 24 mei 2019, 18/00135, ECLI:NL:HR:2019:785, NTFR 2019/1431, BNB 2019/121**

Standpunt Chris en Janine; voorschriften Hoge Raad volgen:

*'samentelling van de investeringen van het samenwerkingsverband en de buitenvennootschappelijke investeringen van de desbetreffende belastingplichtige.'* Dus:  
 € 41.500 (investering Chris) + € 41.500 (investering Janine) = € 83.000 +  
 buitenvennootschappelijke investering (ad nihil) = **€ 83.000**

*'In dit geval bedraagt het in aanmerking te nemen investeringsbedrag daardoor'* € 83.000.  
 Dus is de derde rij KIA tabel van toepassing: vaste bedrag van € 15.470.  
 Wet bevat 'geen voorschrift over de doorwerking' van dit vaste bedrag:  
 Allebei dus het volledige vaste bedrag toepassen.

REGISTER  
 BELASTING  
 ADVISEURS

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

25

**100 Vennoten**  
 Iedereen investeert € 1.000

**€ 100.000 VOF**

**KIA : 100 X € 15.687 = € 1.568.700!**

Kleinhandelsgeldinvesteringstafel 2019		
Jaarinvesteringen	Meer dan	Minder dan
	€ 2.300	€ 0
C	2.300	0
C	52.228	103.748
C	103.748	311.242
C	311.242	0

REGISTER  
 BELASTING  
 ADVISEURS

**Conclusie A-G Niessen, 16 januari 2020, nr. 19/03097, ECLI:NL:PHR:2020:29; V-N 2020/9.4**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

26

**HR 1 mei 2020, ECLI:NL:HR:2020:827, NTFR 2020/1360, V-N 2020/22.5**

~~KIA: € 687~~  
 KIA: 7.843

~~KIA: € 687~~  
 KIA: 7.843

**Hoge Raad**

€ 41.500      50%      50%      € 41.500

**€ 83.000 VOF**

Kleinhandelsgeldinvesteringstafel 2019		
Jaarinvesteringen	Meer dan	Minder dan
	€ 2.300	€ 0
C	2.300	0
C	52.228	103.748
C	103.748	311.242
C	311.242	0

REGISTER  
 BELASTING  
 ADVISEURS

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

27

# Presentatie Overzicht



**Achtergrond**

50% 50%

€ 83.000

€ 83.000

€ 83.000

**VOF**

**EENMANZAAK**

**BV**

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS

Art. 3.41, lid 3  
Wet IB 2001

**RB**

28

---

---

---

---

---

---

---

---

**Wetswijziging: vanaf 2010**  
Nieuw artikel 3.41, lid 3 Wet IB 2001

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2009

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2010

Jaarinvesteringen	Meer dan	Niet meer dan	Aftrek
	€ 2.200	€ 54.000	€ 0
	€ 54.000	€ 100.000	28% van het investeringsbedrag
	€ 100.000	€ 300.000	€ 15.120 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de € 100.000 te boven gaat
	€ 300.000		€ 0

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS

**RB**

29

---

---

---

---

---

---

---

---

**% van de investeringen VOF**

Vraag is dus:  
Hoeveel procent is 15.687 van 83.000?

Voor berekening  
Vof € 83.000

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2010

Jaarinvesteringen	Meer dan	Niet meer dan	Aftrek
	€ 2.200	€ 54.000	€ 0
	€ 54.000	€ 100.000	28% van het investeringsbedrag
	€ 100.000	€ 300.000	€ 15.120 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de € 100.000 te boven gaat
	€ 300.000		€ 0

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS

**RB**

30

---

---

---

---

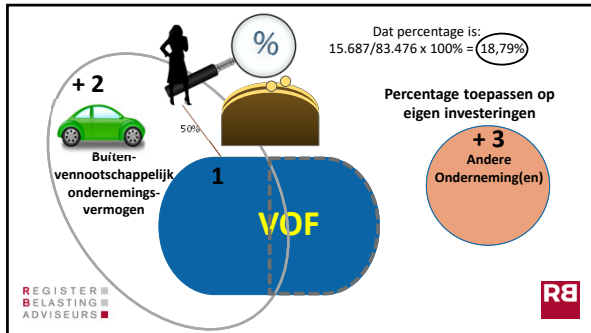
---

---

---

---

# Presentatie Overzicht



31

---

---

---

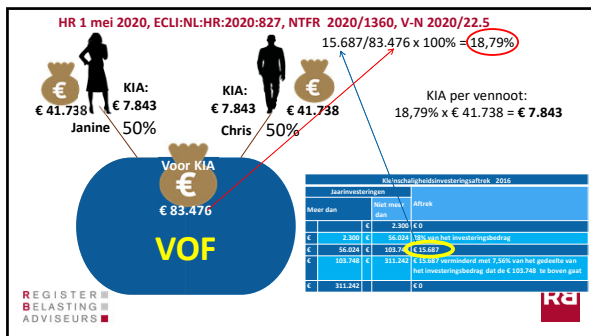
---

---

---

---

---



32

---

---

---

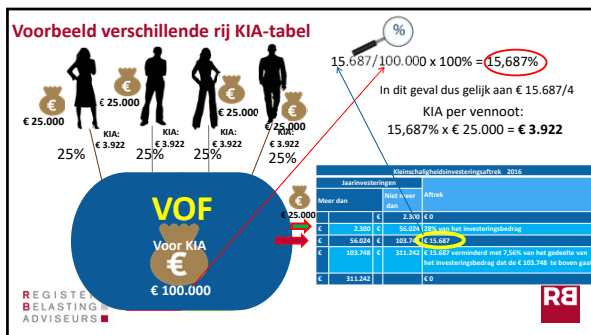
---

---

---

---

---



33

---

---

---

---

---

---

---

---

## Zelfde rij KIA-tabel

- Totaal eigen investeringen leidt tot dezelfde rij in de KIA tabel als totaal eigen investeringen vermeerderd met de investeringen in het samenwerkingsverband van de andere deelnemers (dus na toepassing van art. 3.41, lid 3)
- Zoals bijvoorbeeld het geval was in HR 24 mei 2019, 18/00135, ECLI:NL:HR:2019:785, NTFR 2019/1431, BNB 2019/121

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS



34

---

---

---

---

---

---

---

---

## Oplossing Hoge Raad (in cijfers 2020)

De deelnemer in het samenwerkingsverband heeft dan recht op een KIA over het totaal van zijn eigen investeringen volgens de volgende staffel:

- bij de eerste rij bedraagt de KIA € 0;
- bij de tweede rij bedraagt de KIA 28% van het bedrag van de eigen investeringen;
- bij de derde rij bedraagt de KIA € 16.307
- bij de vierde rij bedraagt de KIA het percentage van de eigen investeringen dat wordt gevonden door het bedrag van € 16.307 verminderd met 7,56% van het gedeelte van de totale investeringen dat € 107.848 te boven gaat, te delen door 1/100 van de totale investeringen;
- bij de vijfde rij bedraagt de KIA € 0.

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS



35

---

---

---

---

---

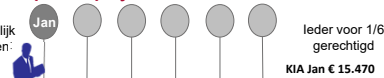
---

---

---

## Voorbeeld zelfde (derde) rij

Investering 2013 in  
buitenvennootschappelijk  
ondernemingsvermogen:  
€ 56.515



Ieder voor 1/6  
gerechtigd  
KIA Jan € 15.470

Totale investering van Jan:  
56.515 + 6.753 = € 63.268

Totale investering van Jan  
vermeerderd met de  
investeringen van de overige  
maten in de maatschap:  
€ 63.268 + 33.764 = € 97.032

Maatschap  
Investering 2013: € 40.517

Helfinvestering		KIA	
Meer dan	Niet meer dan	Afvoerk	
€	2.200	€ 0	
€	2.300	€ 22.340	(28% van het investeringsbedrag)
€	56.268	€ 102.314	(€ 15.470)
€	102.314	€ 306.931	(€ 15.470 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de € 102.314 te boven gaat)
€	306.931	€ 0	

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS



36

---

---

---

---

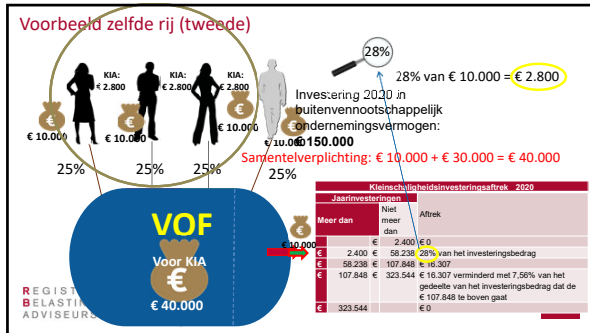
---

---

---

---

# Presentatie Overzicht



37

---

---

---

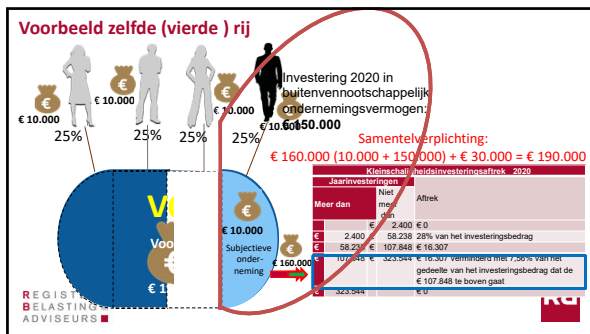
---

---

---

---

---



38

---

---

---

---

---

---

---

---

**Oplossing HR 1 mei 2020, ECLI:NL:HR:2020:827, NTFR 2020/1360, V-N 2020/22.5**

- bij de vierde rij bedraagt de KIA het percentage van de eigen investeringen dat wordt gevonden door het bedrag van € 16.307 verminderd met 7,56% van het gedeelte van de totale investeringen dat € 107.848 te boven gaat, te delen door 1/100 van de totale investeringen; dus als we de cijfers van het voorbeeld invullen:
- het percentage van de eigen investeringen (€ 160.000) dat wordt gevonden door het bedrag van € 16.307 verminderd met 7,56% van het gedeelte van de totale investeringen (€ 190.000) dat € 107.848 te boven gaat (€ 190.000 -/ € 107.848 = € 82.152), te delen door 1/100 van de totale investeringen (dus € 1.900).  
M.a.w.: € 16.307 -/ 6.210 (7,56% van € 82.152) = 10.097/1.900 = 5,314%.

REGISTER BELASTING ADVISEURS RB

39

---

---

---

---

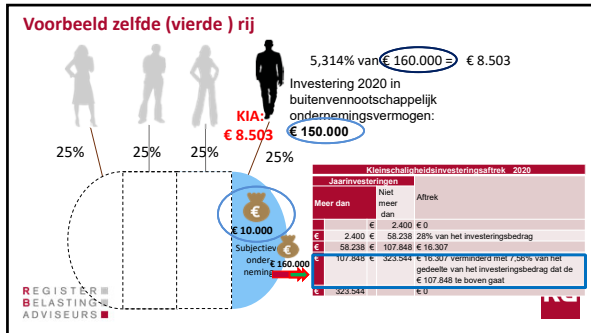
---

---

---

---

# Presentatie Overzicht



40

---

---

---

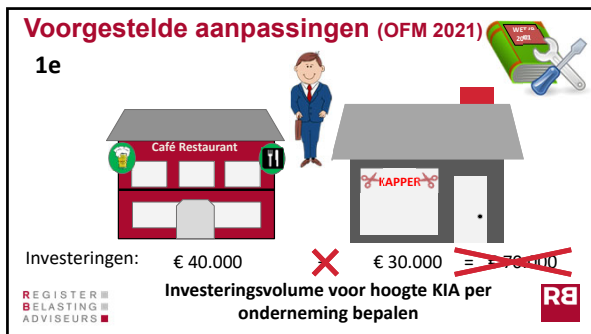
---

---

---

---

---



41

---

---

---

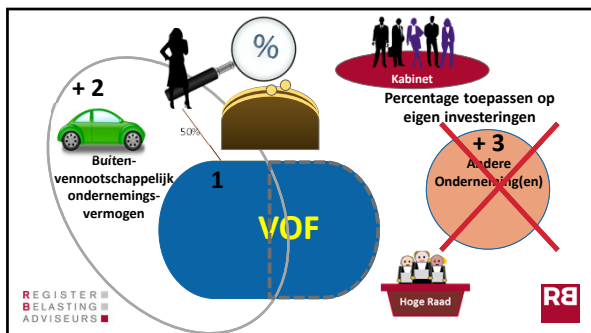
---

---

---

---

---



42

---

---

---

---

---

---

---

---

# Presentatie Overzicht



**Voorgestelde aanpassingen (OFM 2021)**

**+ 2** Buitenvennootschappelijk ondernemingsvermogen

**KIA** %

**2e** Ook bij toepassing van het vaste bedrag (zowel op basis van eigen investeringsvolume als op basis van investeringsvolume na samentelling): evenredige toerekening vaste bedrag

**1** **+ 3** **VOF**

Art. 9.41, lid 3 Wet IB 2001

Meer dan	meer	Attrak
€ 2.400	€ 0	
€ 2.400	€ 18.238	20% van het investeringsbedrag
€ 80.248	€ 107.848	€ 16.307
€ 107.848	€ 323.544	€ 16.307 verminderd met 7,50% van het geteelde van het investeringsbedrag dat de € 107.848 is toevan gaat
€ 323.544	€ 0	

REGISTER ■ BELASTING ■ ADVISEURS ■

43

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Investeringsvolume KIA:  $30.000 + 20.000 + 30.000 = € 80.000$   
 Investeringsvolume KIA:  $30.000 + 30.000 = € 60.000$

**KIA:**

$50.000 / 80.000 \times 16.307 = € 10.192$

$30.000 / 60.000 \times 16.307 = € 8.154$

Buitenvennootschappelijk ondernemingsvermogen

**VOF**

Meer dan	meer	Attrak
€ 2.400	€ 0	
€ 2.400	€ 18.238	20% van het investeringsbedrag
€ 80.248	€ 107.848	€ 16.307
€ 107.848	€ 323.544	€ 16.307 verminderd met 7,50% van het geteelde van het investeringsbedrag dat de € 107.848 is toevan gaat
€ 323.544	€ 0	

REGISTER ■ BELASTING ■ ADVISEURS ■

44

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Wetsvoorstel Wet excessief lenen bij eigen vennootschap**

**17 juni 2020**

**April 2020:** Uitstel inwerkingtreding

Schuld aan BV → Vordering dga

BV

REGISTER ■ BELASTING ■ ADVISEURS ■

45

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

# Presentatie Overzicht



**Conceptwetsvoorstel (eerder internetconsultatie)**  
Doelstellingen omgewijzigd

VOORJAAR 2019

Brief van 15 oktober 2018  
Aanbiedingsbrief pakket  
Aanbiedingsbrief pakket

Ontvanger  
Uitstel/afstel heffing tegengaan

Minder conflicten  
Werkdruk  
Belastingdienst

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS

RE

46

---

---

---

---

---

---

---

---

**Belang**

355.000 aanmerkelijkbelanghuishoudens

216.000 lenen van de eigen vennootschap

Circa 3% van de AB-houders krijgt te maken met de nieuwe wet

2017: Totaal geleende bedrag: € 58.000.000.000

84.000 andere leningen dan EWS

Voor (tenminste) 73.000 AB-houders blijft de problematiek onveranderd

11.000 AB-houders > € 500.000

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS

RE

47

---

---

---

---

---

---

---

---

in plaats van zichzelf winst uit te keren, stellen zij de belasting over winstuitkeringen uit.

Volgens de nieuwe wet mogen dga's straks tot €500.000 lenen van hun eigen bedrijf zonder dat dit fiscale consequenties heeft. Ondernemers die aan het eind van een jaar meer dan vijf ton hebben geleend, moeten over het bedrag dat daarboven zit eenmalig belasting betalen alsof het om een dividenduitkering is. Er is een uitzondering gemaakt voor leningen waarmee een eigen huis is gefinancierd. Het wetsvoorstel excessief lenen

die naar de Kamer zijn gegaan. De belangrijkste tegemoetkoming is de afbouw van de kritiek van de Raad van State. Het wetsvoorstel is nu in de Tweede Kamer. Het kabinet heeft het wetsvoorstel op 31 december 2019 aan de Tweede Kamer aangeboden. Het wetsvoorstel is op 31 december 2019 aan de Tweede Kamer aangeboden. Het wetsvoorstel is op 31 december 2019 aan de Tweede Kamer aangeboden.

**ONZIN!!**

**Straks mogen dga's van hun eigen bedrijf tot €500.000 lenen zonder dat dit fiscale consequenties heeft**

FD vrijdag 19 juni 2020

48

---

---

---

---

---

---

---

---



# Presentatie Overzicht



**€ 500.000-grens; welke leningen?**

December 31 > € 500.000

Hypotheekakte

- Rekening courant
- Consumptief krediet
- Lening voor inkomensbron

~~Eigenwoninglening~~

Nieuwe eigenwoningsschuld > 31/12/2022

Bestaande eigenwoningsschuld ≤ 31/12/2022

REGISTER BELASTING ADVISEURS RB

49

---

---

---

---

---

---

---

---

**Zekerheden/zakelijkheid niet van belang**

TEGENEENS?

NEE!!

REGISTER BELASTING ADVISEURS RB

50

---

---

---

---

---

---

---

---

**Anti-ontgaansbepalingen; vgl. bewoordingen tbs**

Schulden van alle vennootschappen optellen

€ 400.000 + € 200.000 + € 400.000 = € 1.200.000

BV

Strofiguur/tussen geschoven vennootschap wordt genegeerd

REGISTER BELASTING ADVISEURS RB

51

---

---

---

---

---

---

---

---

**Regeling Fictief Regulier Voordeel (FRV): allen voor box 2!**

Maar civielrechtelijk blijft de schuld bestaan  
Ook fiscaal behalve in box 2!

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■

52

---

---

---

---

---

---

---

---

**Schulden van partners**

Zonder nadere regeling: schulden aan elkaar toerekenen Opgelost art. 4.14a, lid 3  
Gezamenlijke schulden één keer in  
aanmerking nemen

~~Schuld aan BV € 700.000~~  
Schuld aan BV € 700.000

~~Schuld aan BV € 600.000~~  
Schuld aan BV € 600.000

FRV: € 800.000

100% 50% 50%

1 keer

Art 2.17 Wet IB 2001

Totaal Schulden: € 1.300.000  
Maximale bedrag: ~~€ 500.000~~ 1 keer  
FRV: € 800.000

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■

53

---

---

---

---

---

---

---

---

**Schulden verbonden personen;**

> € 500.000

300.000 < 500.000: geen toerekening

€ 400.000 + € 200.000 = € 600.000  
Maximale bedrag: - 500.000 -/  
FRV: € 100.000

700.000 > € 500.000 = € 200.000 toerekenen

Zie ook voorbeeld (5) definitieve wetsvoorstel

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■

54

---

---

---

---

---

---

---

---

## Eigenwoningsschuld verbonden personen

Voorgestelde wettekst art. 4.14b, lid 1 vermeldt:

*Schulden die een met de belastingplichtige verbonden persoon rechtens dan wel in feite direct of indirect heeft bij vennootschappen waarin de belastingplichtige een aanmerkelijk belang als bedoeld in afdeling 4.3 heeft, maar waarin de verbonden persoon geen aanmerkelijk belang als bedoeld in afdeling 4.3 heeft, worden als schulden als bedoeld in artikel 4.14a, eerste lid, in aanmerking genomen bij de belastingplichtige voor zover de schulden van de verbonden persoon meer bedragen dan € 500.000 en voor die verbonden persoon geen schulden zijn als bedoeld in artikel 4.14a, zesde lid.*

Eigenwoningsschuld van bijvoorbeeld een kind blijft dus buiten beschouwing

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS



55

---

---

---

---

---

---

---

---

## Belangrijke kritiek op eerste concept

1. Fictief regulier voordeel geldt ook bij volstrekt zakelijke leningen die materieel op geen enkele manier zijn te duiden als dividend; tegenbewijsregeling ontbreekt.
  - Is nog steeds zo
2. Dubbele heffing wordt alleen gedeeltelijk voorkomen in eerste jaar na inwerkingtreding
  - Is opgelost: Negatief fictief regulier voordeel geïntroduceerd

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS



56

---

---

---

---

---

---

---

---

## Wettekst Artikel 4.14a Fictief regulier voordeel

1. Als het bovenmatige deel van schulden, bedoeld in artikel 4.13, eerste lid, onderdeel f, wordt in aanmerking genomen:
  - a. als positief bedrag: de totale som van die schulden voor zover deze het maximumbedrag, bedoeld in het tweede lid, overschrijdt;
  - b. als negatief bedrag: de totale som van die schulden voor zover deze lager is dan het maximumbedrag, bedoeld in het tweede lid, doch ten hoogste het bedrag dat eerder ingevolge onderdeel a of op grond van een naar aard en strekking daarmee vergelijkbare buitenlandse regeling in de heffing is betrokken, voor zover ter zake van dat bedrag nog niet eerder een negatief bedrag als het bovenmatige deel van schulden in aanmerking is genomen.

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS



57

---

---

---

---

---

---

---

---

## Negatief fictief regulier voordeel

Dubbele heffing wordt zo voorkomen bij:

- aflossing van het bovenmatige deel van de schuld
- vervreemding van de aandelen

Is er overigens geen box 2 inkomen dan ontstaat dus een verlies dat volgens de normale regels (1 jaar terug en 6 vooruit) verrekend kan worden (en kan leiden tot een belastingkorting ex art. 4.53 Wet IB 2001)

58

---

---

---

---

---

---

---

---

## Voorbeeld negatief FRV bij aflossen

Lening: € 700.000  
~~Maximale bedrag: € 500.000 -/-~~  
 FRV: € 200.000  
 Maximale bedrag wordt: € 700.000

Jaar 2 aflossing: € 300.000

Lening: € 400.000  
 Maximumbedrag: € 700.000 -/-  
 Negatief FRV: € 300.000 maar maximaal eerder FRV dus -/- € 200.000  
 Maximumbedrag wordt weer: € 500.000

REGI ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■

RB

59

---

---

---

---

---

---

---

---

## Voorbeeld negatief FRV bij verkoop

Lening jaar 1: € 700.000  
 Maximumbedrag: € 500.000 -/-  
 FRV: € 200.000

Medio jaar 2 verkoop aandelen: Vervreemdingsvoordeel € 1.000.000

Maximumbedrag wordt € 700.000

31/12 jaar 2, ficties:  
 1. Arie is nog AB-houder  
 2. Arie heeft geen schulden meer bij de BV

Negatief FRV: € 0 - € 700.000 = -/- € 700.000, maar maximaal -/- € 200.000

Aan te geven AB-inkomen: € 1.000.000  
 Negatief FRV: -/- € 200.000  
 € 800.000

REGI ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■

RB

60

---

---

---

---

---

---

---

---

**Einde van het jaar geen AB meer (o.a. schenking)**

Pa leent € 400.000 van de BV  
Dochter leent € 700.000 van de BV  
Toerekening aan Pa: € 200.000  
Dit betekent een FRV bij Pa van:  
(€ 400.000 + € 200.000) -/- € 500.000 = € 100.000  
Maximale bedrag wordt € 600.000

In het voorgaande jaar schenkt Pa de aandelen aan dochter:  
verrekenbaar met vervreemdingsvoordeel stel € 300.000.  
31/12/2019: bij fictie AB-houder zonder schuld aan BV: FRV -/- € 100.000, dat verrekenbaar is met vervreemdingsvoordeel: AB-winst € 200.000  
FRV bij dochter: € 700.000 - € 500.000 = € 200.000; maximale bedrag voor haar wordt € 700.000; geen toerekening schuld Pa want < 500.000

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■

RB

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

61

**Einde van het jaar geen AB meer (o.a. overlijden)**

Pa 100%  
Lening jaar 1: € 700.000  
Max bedrag: - 500.000 -/-  
FRV: € 200.000  
Maximale bedrag: € 700.000  
Medio jaar 2 overlijdt Pa

Dochter erft aandelen en de schuld  
31/12 jr 2:  
FRV: € 200.000  
Max bedrag: € 700.000

31/12 jaar 2, ficties:  
1. Pa is nog AB-houder  
2. heeft geen schulden meer bij de BV;  
gevolg:  
• Negatief FRV (in beginsel € 700.000, maar i.c. maximaal) € 200.000

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■

RB

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

62

**Immigratie**

Maximale bedrag is totaal schulden (inclusief toegerekende) aan de vennootschap € 800.000

€ 300.000

Vennootschap  
Vordering € 800.000

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■

RB

---

---

---

---

---

---

---


---

---

---


63

**Buitenlandse belastingplichtige**




Regeling is van toepassing

Maar zal onder de huidige belastingverdragen niet kunnen worden geëffectueerd, tenzij verkapt dividend




Vennootschap

Vordering € 800.000



REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



64

---

---

---

---


---

---

---

---

**Buitenlandse belastingplichtige immigrereert**



Toch een 'step-up' (ondanks dat de regeling al van toepassing was)


MVT p.14 '...wordt voorgesteld bij immigratie het maximumbedrag waarbij nog geen heffing plaatsvindt in beginsel ten minste te stellen op het totaalbedrag van de schulden van de AB-houder aan zijn vennootschap bij immigratie.

Het doet hierbij niet ter zake of de vennootschap vóór de immigratie in Nederland was gevestigd.'


Maximale bedrag is € 800.000

Vennootschap

Vordering € 800.000



REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



65

---

---

---

---

---

---

---

---

**Emigratie; art. 4.14d MvT p. 14**

Op het moment dat een aanmerkelijkbelanghouder emigreert, geniet de aanmerkelijkbelanghouder een fictief verveemdingsvoordeel.

Indien hij een bovenmatige schuld heeft wordt op hetzelfde moment dit fictief verveemdingsvoordeel vermeerderd met het negatieve bedrag dat als fictief regulier voordeel in aanmerking zou zijn genomen ingeval de belastingplichtige binnenlands belastingplichtige zou zijn gebleven en aan het einde van het kalenderjaar geen schulden meer aanwezig zouden zijn, waardoor de conserverende aanslag lager of niet wordt vastgesteld.

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



66

---

---

---

---

---

---


---


---


# Presentatie Overzicht



**Emigratie; art. 4.14d**


 31/12 2023: FRV: € 200.000  
 Maximum bedrag: € 700.000  
 Medio 2024 emigratie naar België  
 Art. 4.16 Fictieve vervreemding;  
 WEV: 900.000 -/- VP 100.000 = € 800.000;  
 FRV: negatief 200.000; conserverende aanslag:  
 AB-winst van 600.000





**Vennootschap**  
 Vordering  
 € 700.000

REGISTER ■  
 BELASTING ■  
 ADVISEURS ■

**RB**

---

---

---

---

---


---


---

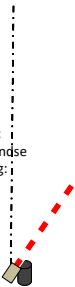
---

67

**Emigratie; art. 4.14d**


 31/12 2023: FRV: € 200.000  
 Maximum bedrag: € 700.000  
 Medio 2024 emigratie naar België  
 Art. 4.16 Fictieve vervreemding;  
 WEV: 900.000 -/- VP 100.000 = € 800.000;  
 31/12: de ficties gelden weer: 1. binnenlandse  
 belastingplicht en 2. geen schulden; gevolg:  
 FRV: negatief 200.000;  
 Conserverende aanslag:  
 AB-inkomen van 600.000





**Vennootschap**  
 Vordering  
 € 700.000

REGISTER ■  
 BELASTING ■  
 ADVISEURS ■

**RB**

---

---

---

---

---


---


---

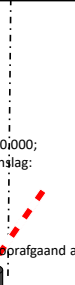
---

68

**Emigratie; art. 4.14d**


 31/12 2023: FRV: € 300.000  
 Maximum bedrag: € 800.000  
 April 2024: schuld is nog € 700.000  
 emigratie naar België  
 Art. 4.16 Fictieve vervreemding;  
 WEV: € 1.500.000 -/- VP € 100.000 = € 1.400.000;  
 FRV: negatief € 300.000; conserverende aanslag:  
 van 1.100.000





**Vennootschap**  
 Vordering

Mutaties van de schuld in de periode 31/12 van het jaar vóór de emigratie tot emigratie hebben geen invloed op de verlaging van de  
 REGISTER ■ conserverende aanslag

**RB**

---

---

---

---

---

---

---

---

69

## Lenen bij de eigen BV; wat te doen?

- Versneld aflossen; wat indien dat niet mogelijk is?
- Herfinancieren bij een bank?
- Kruislings lenen en aflossen?
- Aflossen door dividenduitkeringen? (Concept MvT suggereert dit)
- Zie echter: Hof Arnhem-Leeuwarden, 3 juli 2018, nr. 17/00684, ECLI:NL:GHARL:2018:6154, HR 25 oktober 2019, nr. 18/03508, ECLI:NL:HR:2019:1618, NTFR 2019/2678, BNB 2020/25 en eerder:
- HR 29 oktober 2004, nr. 40296, ECLI:NL:HR:2004:AR4761, BNB 2005/64

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



70

---

---

---

---

---

---

---

---

## Eigenwoningsschuld of uitdeling? Hof Arnhem-Leeuwarden, 3 juli 2018, nr. 17/00684, ECLI:NL:GHARL:2018:6154



REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



71

---

---

---

---

---

---

---

---

## Vragen:

Wat is een positieve hypotheekverklaring?

Wat is een negatieve hypotheekverklaring?

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



72

---

---

---

---

---

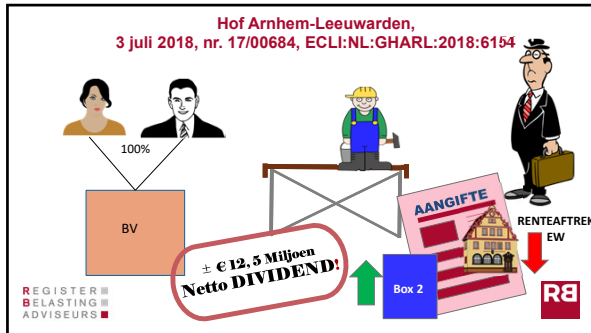
---

---

---



# Presentatie Overzicht



73

---

---

---

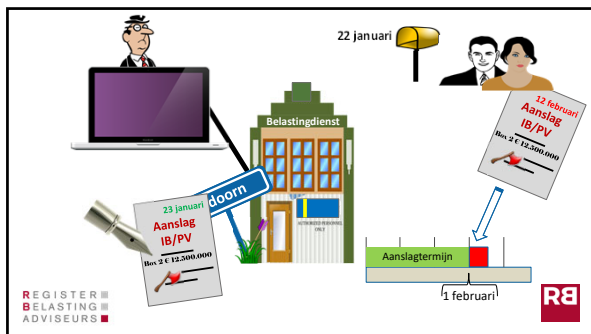
---

---

---

---

---



74

---

---

---

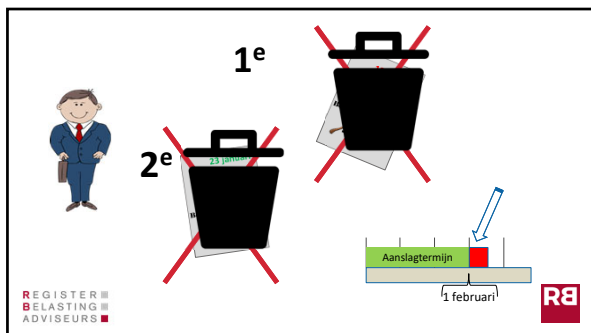
---

---

---

---

---



75

---

---

---

---

---

---

---

---

## Vragen

1. Heeft de adviseur gelijk en zijn beide aanslagen van de baan?  
(Hij beroept zich op HR 17 december 1980 nr. 20 184, BNB 1981/24)
2. Als de aanslag van 23 januari wel rechtsgeldig is, kan de inspecteur dan wel een uitdeling stellen, gegeven de volgende feiten:
  - er blijken reserves van circa 100 miljoen in de BV aanwezig, dus de aandelen zijn heel veel waard
  - door de verbouwing stijgt de waarde van het pand, dus ook dat biedt extra vermogen/zekerheid

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



76

---

---

---

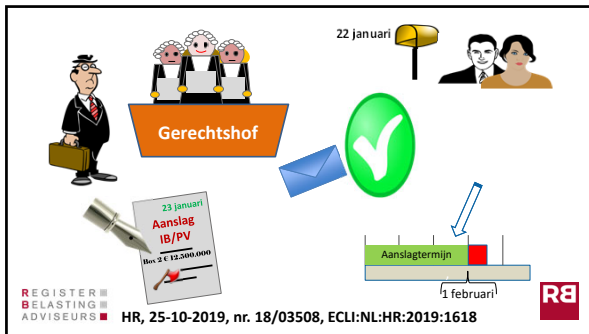
---

---

---

---

---



77

---

---

---

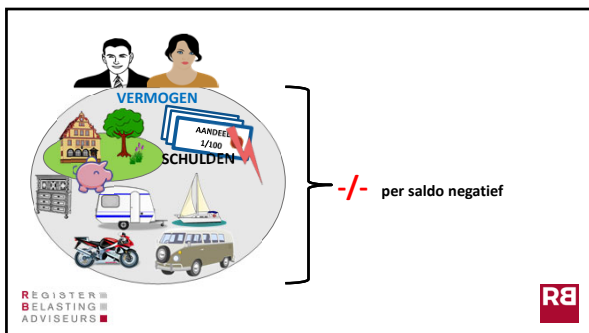
---

---

---

---

---



78

---

---

---

---

---

---

---

---


# Presentatie Overzicht



Bank	100	Vermogen	100
Vordering op dga	5		

Lening van 5 aan de dga;  
 Vormt die lening in feite een uitdeling? Heeft het uitgeleende bedrag blijvend het vermogen van de BV verlaten? (bijvoorbeeld HR 29 oktober 2004, nr. 40296, ECLI:NL:HR:2004:AR4761, BNB 2005/64)

REGISTER  
 BELASTING  
 ADVISEURS



79

---

---

---

---

---

---


---

---

Bank	95	Vermogen	100	Was 100
Vordering op dga	5			

Indien de lening alleen kan worden terugbetaald door het doen van dividenduitkeringen, vormt de lening zelf een dividenduitkering. De lening van € 5 heeft dan blijvend het vermogen van de BV verlaten.  
 Om de schuld af te lossen wordt 5 dividend uitgekeerd  
 Schuld wordt afgelost

REGISTER  
 BELASTING  
 ADVISEURS



80

---

---

---

---

---

---

---

---


100%

WAARDESTIJGING

Gerechtshof

~~+ € 5 aan Vermogen Netto Vermogen~~

REGISTER  
 BELASTING  
 ADVISEURS



81

---

---

---

---

---

---

---

---

**HR 18 september 2020, nr. 19/03974, ECLI:NL:HR:2020:1448**  
**VN 2020/45.3**



Tijdelijke verhuur tuinhuis aan toeristen

**Artikel 3.111, lid 1 en lid 7, art. 3.113 Wet IB 2001:**  
**EW-forfait wel van toepassing; 70% huuropbrengst belast**

REGISTER ■  
BELASTING ■ Kamerverhuurvrijstelling? Hof Den Haag 1 mei 2020, nr. BK-  
ADVISEURS ■ 19/00747, ECLI:NL:GHDHA:2020:887, NTFR 2020/2265



82

---

---

---

---

---

---

---

---

**BOX 3**

- Juridische houdbaarheid
- Politiek/maatschappelijke houdbaarheid
- Hoe zit het met (de aanpassing van ) box 3?



REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



83

---

---

---

---

---

---

---

---

**HR, 14 juni 2019, nr. 17/05606, ECLI:NL:HR:2019:816**

Art. 1 Eerste Protocol van het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens (EVRM):

- ongestoord genot van eigendom
- belastingheffing is hierop een inmenging,
- die inmenging is toegestaan maar niet ongelimiteerd

Deze inmenging moet volgens Europees Hof voor de Rechten van de Mens:

- 'lawful' zijn,
- een 'legitimate aim' dienen
- een 'fair balance' tussen de belangen van het betrokken individu en het algemene belang respecteren

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



84

---

---

---

---

---

---

---

---

# Presentatie Overzicht



**HR, 14 juni 2019, nr. 17/05606, ECLI:NL:HR:2019:816**

Hoge Raad:

Respecteert box 3 op stelselniveau die 'fair balance'?

- Er moet een redelijke, proportionele verhouding zijn tussen de gehanteerde middelen en het met de heffing beoogde doel.
- Zowel met betrekking tot die middelen als met betrekking tot hun geschiktheid om dat doel te bereiken heeft de wetgever een ruime beoordelingsvrijheid.
- Ook als op stelselniveau box 3 door de beugel kan, kan er toch op individueel niveau sprake zijn strijd met art. 1 Eerste Protocol van het EVRM

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS



85

---

---

---

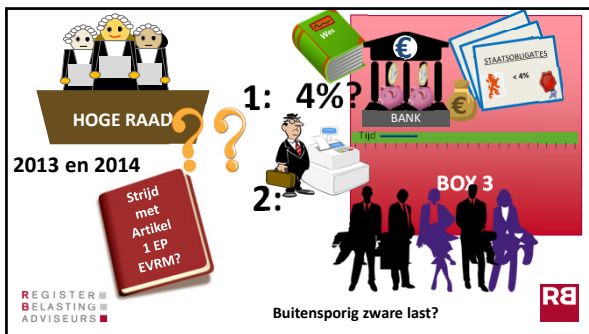
---

---

---

---

---



86

---

---

---

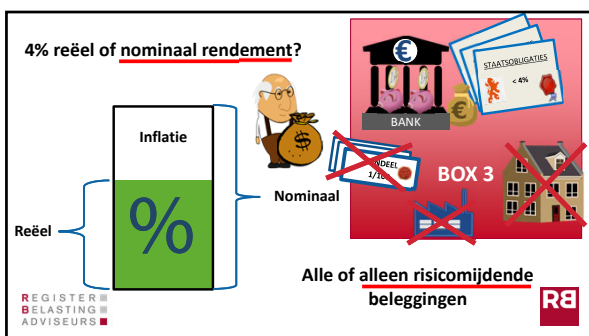
---

---

---

---

---



87

---

---

---

---

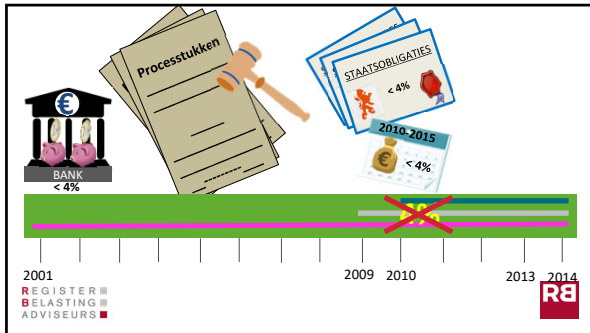
---

---

---

---

# Presentatie Overzicht



88

---

---

---

---

---

---

---

---

**2013 en 2014**  
**Vraag 2:**  
 Buitensporig zware last op stelselniveau

Indien je niets overhoudt door de box-3-heffing: dus als de risicomijdende beleggingen minder opleveren dan 1,2%

HOGE RAAD

BOX 3

BANK

STAAKSORIGATIES < 4%

REGISTER BELASTING ADVISEURS RB

89

---

---

---

---

---

---

---

---

~~HOGE RAAD~~

?

BOX 3

BANK

STAAKSORIGATIES < 4%

< of > 1,2%

Politic moet nieuw stelsel

Aanslag IB/pv

Bin 27.12.2010

REGISTER BELASTING ADVISEURS RB

90

---

---

---

---

---

---

---

---

## Samenvatting juridische beoordeling box 3

- Lijn van de jurisprudentie van de Hoge Raad:
  - Is box 3 op [regel/stelselniveau](#) een buitensporig zware last in de zin van art. 1 Eerste Protocol van het EVRM?
  - Zo ja dan moet de wetgever met nieuwe wetgeving komen
  - Is er (ook) sprake van een buitensporig zware last op [individueel niveau](#)
  - Zo ja dan moet rechtsherstel door de rechter plaatsvinden
- Voorbeeld: HR 6 april 2018, nr. 17/01852, ECLI:NL:HR:2018:511, wél buitensporig zware last op individueel niveau



91

---

---

---

---

---

---

---

---

## Uitspraak collectief bezwaar

Staatscourant 19 juli 2019, nr. 40085:

- Gelet op de arresten HR van 14 juni 2019 blijven de aanslagen gehandhaafd.
- Ook indien het te behalen rendement met risicomijdende beleggingen minder is dan 1,2% kan de rechter op stelselniveau geen rechtsherstel bieden: taak wetgever
- Geen beroepsmogelijkheid, maar aanvragen van een individuele uitspraak kan wel en daar tegen is beroep mogelijk

92

---

---

---

---

---

---

---

---

## Visie parlementair advocaat

- Staat moet onderzoeken of 1,2% rendement in 2013 en 2014 mogelijk was (speelt ook voor 2015/2016).
- Zo niet, dan is Box 3 op stelselniveau i.s.m. art. 1 EP EVRM en in dat geval dient rechtsherstel plaats te vinden:
  - 3.1.7 *Als dit inderdaad het geval is en dus een schending van artikel 1 EP EVRM bestaat, is de Staat is in principe vrij om te kiezen hoe hij deze schending herstelt. Herstel zonder ingrijpen van de wetgever lijkt ons in deze situatie echter niet goed denkbaar.*
    - Herstel zou kunnen bestaan uit daadwerkelijk herstel van de fiscale situatie door bijvoorbeeld aanpassing van de aanslagen of verrekening met toekomstige aanslagen.
    - Ook is een compensatieregeling een mogelijkheid

93

---

---

---

---

---

---

---

---

## Visie parlementair advocaat

- Aanvragen individuele uitspraak is niet nodig om toegang te krijgen tot EHRM.
- De uitspraak zal identiek zijn aan de uitspraak op collectief bezwaar en is dus zinloos
- EHRM verplicht niet tot zinloze procedures dus zijn de nationale rechtsmiddelen als uitgeput te beschouwen
- Een procedure bij het EHRM kan alleen gaan over de vraag of tegenover klager een recht voortvloeiend uit het EVRM is geschonden en eventueel of hem een billijke genoegdoening moet worden toegekend.
- Indien aan de orde ligt herstel voor gedupeerden door de wetgever het meest voor de hand.

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS



94

---

---

---

---

---

---

---

---

## Visie staatssecretaris Brief 11 november 2019

- Kabinet onderzoekt of rendement van 1,2% mogelijk was met risicomijdende beleggingen in de jaren 2013-2016
- Advies diverse externe deskundigen op de visie van de parlementair advocaat.
  - Rechtsherstel = compensatie (met terugwerkende kracht)?
  - Rechtsherstel is nieuwe wetgeving?
- Nieuwe wetgeving is er per 1/1 2017 (en per naar verwachting 1/1/ 2022)

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS



95

---

---

---

---

---

---

---

---

## Adviseurs hebben gerapporteerd; brief van 24 april 2020

1. CPB: 1,2% haalbaar bij risicomijdende beleggingen?
2. De drie deskundigen (prof. R.H. Happé, mr. P.J. van Amersfoort en prof.mr. T. Barkhuysen) Rechtsherstel en compensatie



REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS



96

---

---

---

---

---

---

---

---



# Presentatie Overzicht

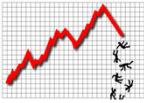


**Notitie CPB**


CPB: 1,2% haalbaar bij risicomijdende beleggingen?  
 Geen eenduidig antwoord op te geven. Onderscheid maken tussen

- sparen op spaarrekening,
- termijndeposito's en
- staatsobligaties

'Juridische context is niet eenduidig ten aanzien van welke cijfers voor elke categorie gebruikt dienen te worden voor de berekeningswijze van het gemiddeld haalbare rendement'.  
 'Het zonder (veel) risico gemiddeld haalbare rendement voor alle categorieën samen kan hier dan ook niet worden gegeven, dit hangt af van de gebruikte cijfers per categorie.'  
 Voor elke categorie worden meerdere alternatieven gepresenteerd.  
 Het kabinet gaat het rapport bestuderen. Najaar conclusies



REGISTER ■  
 BELASTING ■  
 ADVISEURS ■



97

---

---

---

---


---

---


---

---


**Notitie deskundigen**



De drie deskundigen gaan uit van de veronderstelling dat 1,2% rendement op risicomijdende beleggingen niet haalbaar is.  
 Dan moet compensatie volgen. 2 loketten:




Loket 1



Loket 2

REGISTER ■  
 BELASTING ■  
 ADVISEURS ■



98

---

---

---

---

---


---

---

---


**Notitie deskundigen**

**Compensatie alleen indien bezwaar gemaakt**



Loket 1

Alleen spaarders  
**Compensatie:**  
 Box 3 heffing -/- gemiddeld haalbare rendement volgens CPB




Loket 2

Iedereen die niet alleen heeft gespaard  
**Beoordelen:**

- Normaal beleggingsrisico?: geen compensatie
- Laag rendement niet het gevolg van normaal beleggingsrisico?: conform loket 1
- Mix?: Alleen compensatie voor deel met laag rendement dat niet het gevolg is van normaal beleggingsrisico

REGISTER ■  
 BELASTING ■  
 ADVISEURS ■



99

---

---

---

---

---

---

---

---

## Nog acties mogelijk?

- Bezwaren box 3-heffing 2019 ook aangewezen als massaal bezwaar (wel bezwaar maken)
- Procedure EHRM
- Beroep op Wet afwikkeling massaschade in collectieve actie (Wamca), Stb. 2019, 130 in werking getreden 1 januari 2020 (civiele procedure):
  - Titel 14A ingevoerd in het Wetboek van Rechtsvordering met procedurele regels voor het instellen van collectieve acties tot schadevergoeding
  - Van toepassing op nieuwe gebeurtenissen vanaf 15 november 2016
  - Ontspringt de staatssecretaris de dans, of is de (eventuele) beslissing geen compensatie te geven een nieuwe gebeurtenis? (Zie TaxLive 8 januari 2020; Spaartaks; anever ending story; Bart van Walderveen; <https://www.taxlive.nl/nl/documenten/opinie/uitvergroot/spaartaks-a-never-ending-story/>)
- Procederen in geval van buitensporige en zware last in individueel geval?

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS



100

---

---

---

---

---

---

---

---

## Individuele buitensporige en zware last

Rb Noord Holland, 19-08-2019, nr. AWB - 18,2179, ECLI:NL:RBNH:2019:7039

- Gezamenlijk bruto inkomen echtelieden meer dan € 120.000
- Box 3 vermogen ruim € 460.000 (spaargeld + tweede woning)
- Genoten rente: € 3174 (2015) en € 2708 (2016)  
De tweede woning levert niets op
- Box 3 heffing: € 5574 (2015) en € 5123 (2016) dus > 100% (nl. 175% resp. 189%)
- Vormt de box 3-heffing een individuele buitensporige en zware last?

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS



101

---

---

---

---

---

---

---

---

## Conclusie A-G Niessen 27 februari 2020, nr. 19/03944, ECLI:NL:PHR:2020:186

- IB/PVV 2015: Box 1: € 48.138 heffing: € 15.359
- Box 3: € 3.803 heffing: € 1.140 -/- 28\* = € 1.112
- Box 3:
  - Bank en spaartegoeden: € 81.483
  - Aandelen en obligaties: - 34.922+
  - Bezittingen: € 116.405
  - Schulden: - 0 -/-
  - € 116.405
- Heffingvrij vermogen: - 21.330 -/
  - € 95.075 Belastbaar Inkomen box 3: 4% : € 3.803

\* Buitenlandse bronheffing

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS

Belanghebbende stelt: de facto een verlies van € 3.298,06



102

---

---

---

---

---

---

---

---

## Criteria 'Individuele en buitensporige last'

- AG: Welke toets het EHRM hanteert bij de beoordeling van de vraag of een individu wordt geconfronteerd met een individuele en buitensporige last is onduidelijk.
- HR 6 april 2018, nr. 17/01852 ECLI:NL:HR:2018:511, BNB 2018/137: Een keuze van de wetgever binnen die beoordelingsvrijheid kan voor een belastingplichtige alleen dan leiden tot een individuele en buitensporige last indien en voor zover deze last zich in zijn geval sterker laat voelen dan in het algemeen (vgl. HR 10 september 2010, nr. 08/04653, ECLI:NL:HR:2010:BK3103, BNB 2011/65 en HR 17 maart 2017, nr. 15/04164, ECLI:NL:HR:2017:442, BNB 2017/115). Of dit laatste zich voordoet, dient te worden beoordeeld aan de hand van de omstandigheden van het geval

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



103

---

---

---

---

---

---

---

---

## Individuele en buitensporige zware last?

Belanghebbende stelt:  
De facto een **verlies van € 3.298,06**



- AG:
1. Bij de omstandigheden die van belang zijn voor de beoordeling of sprake is van een individuele buitensporige (exceptionele) last moeten de inkomsten in box 1 en box 2 **niet** worden betrokken.
  2. Een de facto verlies in box 3 is in het algemeen een dergelijke individuele buitensporige zware last als gedurende een reeks van jaren met risicomijdende beleggingen het wettelijk forfaitaire rendement niet gehaald kan worden

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



104

---

---

---

---

---

---

---

---

## HR 29 mei 2020, nr. 19/03944, ECLI:NL:HR:2020:831, NTFR 2020/1650, V-N 2020/26.5

- HR: je moet naar de heffing van inkomstenbelasting als geheel kijken en niet naar de heffing per box.
- Op de argumenten in het betoog van de A-G wordt eigenlijk niet ingegaan



REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



105

---

---

---

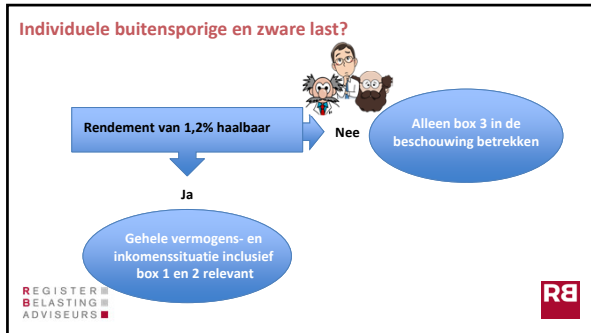
---

---

---

---

---



106

---

---

---

---

---

---

---

---

**Hoe zit het met (de aanpassing van ) box 3?**

- Brief staatssecretaris van 15 april 2019, kenmerk 2019-0000063014: meer tijd nodig;
- Brief staatssecretaris van 6 september 2019 (kenmerk 2019-0000148689) vóór zomer 2020 wetsvoorstel; schets van de contouren

REGISTER BELASTING ADVISEURS RB

107

---

---

---

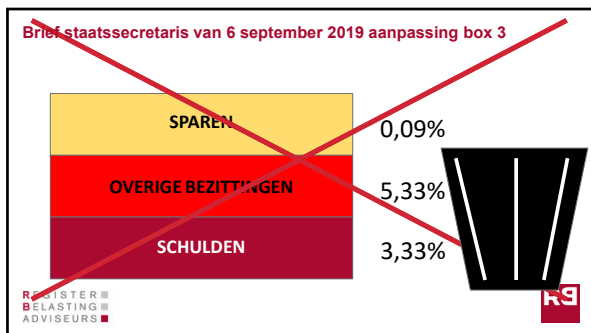
---

---

---

---

---



108

---

---

---

---

---

---

---

---

**Vermogensmix per vermogensschijf box 3 in 2021**

Schijf	Box 3 vermogen na heffingvrije vermogen van € 50.000	Heffingvrije vermogen	Rendementsklasse	
			0 (sparen)	021 (beleggen)
1 <sup>e</sup>	€ 0 -	€ 50.000	67%	33%
2 <sup>e</sup>	€ 50.000	€ 950.000	21%	79%
3 <sup>e</sup>	> € 950.000		0%	100%

**Heffingvrije vermogen naar € 50.000 p.p**

Ook bij vermogen > € 31.429 en < € 50.000 i.v.m. vermogenstoets toeslagen/subsidies

Tarief van 30% naar **31%**



REGISTER BELASTING ADVISEURS ■



109

---

---

---

---

---

---

---

---

**Bedankt voor uw aandacht!**

REGISTER BELASTING ADVISEURS ■



110

---

---

---

---

---

---

---

---