

Actualiteit Box 3 en adviespunten

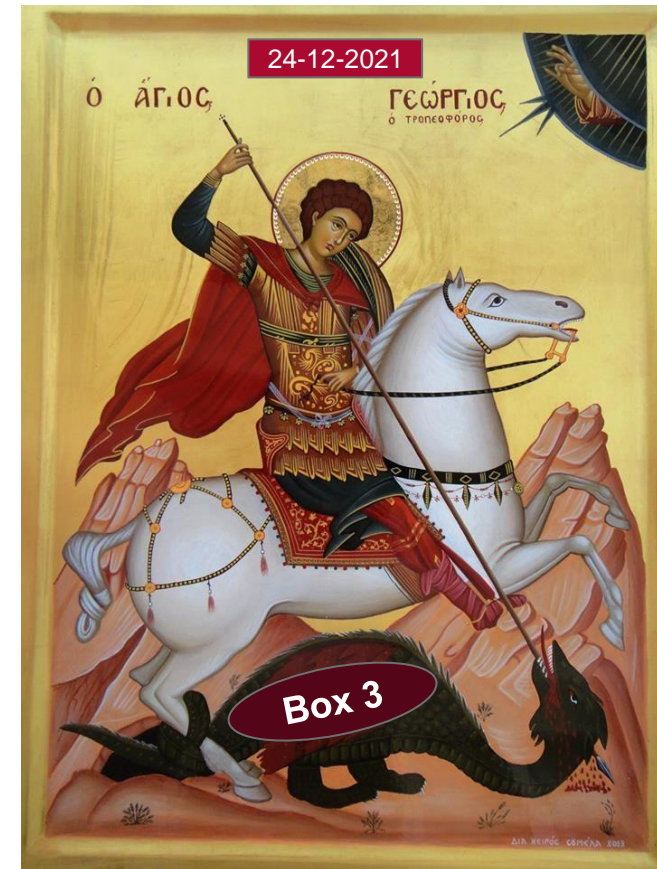
drs Cor Overduin

10-1-2023

Actualiteit box 3 (niet-bezwaarmakers) en adviespunten 2023

Agenda

- 'Bezwaarmakers': welke actie(s) mogelijk?
- Spaarvariant aanvechten?
- Aanslagen 2021 definitief: wat nu?
- Niet-bezwaarmakers
- Adviespunten voor 2023



Bezwaarmakers

- Betreft jaren 2017-2020
- Actie vereist?
- Rechtsherstel via spaarvariant geboden: tevreden?
- Na uitspraak op massaal bezwaar (4-2-2022) geen rechtsmiddelen (art. 26, lid 1 AWR)?
- HR 20 mei 2022, ECLI:NL:HR:2022:718
- Verzoek ambtshalve vermindering indienen



Bezwaarmakers

Verzoek ambtshalve vermindering: zinvol?

- Ruwweg twee redenen om uitwerking 'spaarvariant' te bestrijden:

Reden 1: partnerverdeling (als)nog wijzigen?

Reden 2: spaarvariant berekent een (veel) te hoog rendement

Bezwaarmakers

Partnerverdeling

- Nog te wijzigen?
- Nee, zegt fiscus, uitspraak 4-2-2022 is harde deadline
- Ja, toch wel?

Cijfervoorbeeld 3 beleidsbesluit d.d. 28 juni 2022 (Stcrt 2022, 17063)

Lopende rechtszaken inzake 'onherroepelijk vast staan'

Bezwaarmakers

Spaarvariant berekent een (veel) te hoog rendement

- Diverse redenen:
 - Generieke pijnpunten
 - Individuele/specifieke pijnpunten
- Nieuwe massaal bezwaarprocedure 'spaarvariant' in de maak?
- Overleg koepels / MinFin+Belastingdienst

Spaarvariant

- Spaarvariant speelt in drie perioden:
 - Jaren 2017-2020: MB-bezwaarmakers + na 24/12/2021 opgelegde aanslagen waartegen tijdig bezwaar
 - Jaar 2021+2022: tijdig bezwaar maken!
 - Jaar 2023-2025 (of langer? ☹): tzt tijdig bezwaar maken
- Nieuwe aanwijzing massaal bezwaar? Evt tijdslijn-onderscheid?
- Let op: er lopen hier en daar nu al spaarvariant-zaken bij lagere rechters! Tegenstrijdige oordelen

Spaarvariant

Generieke pijnpunten (die m.i. in massaal bezwaar-rechtsvraag moeten komen):

1. Geen kostenafrek
2. Geen rekening houden met inflatie
3. Ongerealiseerde vermogensmutaties niet meenemen
4. Gerealiseerde vermogensmutaties niet meenemen
5. Indien (bepaalde) vermogensmutaties toch meetellen, dan behoort inkomen in box 3 ook negatief te worden
6. Forfaitair rendement wijkt (te ver) af van werkelijk rendement: is daar wel/niet een grens voor en zo ja, hoeveel (10%? 25%? anderszins?)?
7. Tweede woning voor eigen gebruik: inkomen nihil? kosten (desondanks) aftrekbaar?
8. Samenloop/volgorde 'bepaling rendement' en aftrek tvvdb

Aanslagen 2021

- Jaar 2021 viel/valt niet onder aanwijzing massaal bezwaar ('17-'20)
- Tijdig bezwaar maken tegen definitieve aanslagen
- Beoordelingskader:
 1. Check **partnerverdeling**: bij spaarvariant nog voordeel behalen door wijziging tov aangifte?
NB-1: niet per se wachten op definitieve aanslagen maar nu al herziene 2021-aangiften indienen o.b.v. partnerverdeling die spaarvariant-optimaal is?
NB-2: hoedt u voor belastingrente! Zie ook Fiscale Verzamelwet 2023 en arrest HR d.d. 18-11-2022, ECLI:NL:HR:2022:1673
 2. Check of **werkelijk behaalde rendement (WBR)** lager is dan rendement volgens spaarvariant

Niet-bezwaarmakers

- Jaren 2017-2020
- Politiek: 'nope', te duur: kosten 4,1 miljard euro
- Groep belanghebbenden is bijzonder groot: in box 3 zijn circa 1,3 miljoen belastingplichtigen die 100% spaarder zijn



Je bent nog
niet van mij
af

Naar beest,
leef jij nog? Of
beter: leef jij
weer?



Niet-bezwaarmakers

- Brief MinFin 4-11-2022: geen verzoeken meer indienen (s.v.p.)
- Massaal bezwaar plus (MB+): aanwijzing gaat komen
- ‘Better safe than sorry’?
- De optie ‘EHRM’
- Proefprocedures opstarten begin 2023
- Wens/inzet alle partijen: zsm duidelijkheid
- Rechtsvraag MB+: gelijke beh bezwaarmakers

Gaat u maar
rustig slapen ...



Niet-bezwaarmakers

Waarom kansen in deze MB+ procedure?

- Beroep op oude aanwijzing massaal bezwaar met oude MB-regeling (iedereen doet automatisch mee)
- Inbreuk fundamentele rechten (art 1 EP EVRM en art 14 EVRM): zwaarwegend(er)?
- Wijze waarop wettelijke regeling MB is gewijzigd is (te) fout
- Wijze waarop de burger is geïnformeerd is (te) fout
- Het adagium 'te laat is te laat' is niet (meer) in beton gegoten
- Toetsing uitvoeringsregeling IB 2001 = lagere regelgeving dus toetsbaar aan algemene beginselen behoorlijk bestuur en 'behoorlijkheidsnormen'
- Gelijkheidsbeginsel: sommige niet-bezwaarmakers hebben ongevraagd ook geautomatiseerd rechtsherstel gekregen
- Opgewekt vertrouwen? O.a. podcast-verhaal Van Rij

Niet-bezwaarmakers

- EU HvJ 22-12-2022, zaak C-553/21, ECLI:EU:C:2022:1030: evenredigheidsbeginsel
- Prejudiciële vraag luidde:

Geldt het Unierechtelijke evenredigheidsbeginsel ook voor de facultatieve belastingverlaging als bedoeld in artikel 5, eerste volzin, vierde streepje, van richtlijn 2003/96 ⁽¹⁾, met als gevolg dat de lidstaat de belastingverlaging niet mag weigeren na het verstrijken van de in zijn nationaal recht gestelde termijn om deze verlaging aan te vragen, **wanneer op het tijdstip waarop de aanvraag bij de bevoegde instantie toekomt, de vaststelling van de belasting nog niet is verjaard?**

- EU HvJ oordeelde:
 - 34 In omstandigheden als bedoeld in punt 30 van het onderhavige arrest blijkt de inwilliging van een verzoek om belastingvrijstelling of belastingverlaging dat is ingediend na het verstrijken van de termijn voor de indiening van een dergelijk verzoek **maar binnen de termijn voor de vaststelling van de betrokken belasting**, niet onverenigbaar te zijn met het rechtszekerheidsbeginsel, zodat, gelet op de algemene opzet en het doel van richtlijn 2003/96, die berusten op het beginsel dat energieproducten worden belast naargelang van het werkelijke gebruik ervan (arrest van 2 juni 2016, ROZ/ ŠWIT, C-418/14, EU:C:2016:400, punt 33), **moet worden geoordeeld dat het evenredigheidsbeginsel zich eveneens verzet tegen een nationale regeling zoals die in het hoofdgeding**, wanneer er geen twijfel bestaat over het daadwerkelijke gebruik van de energieproducten.
 - 35 **Gelet op een en ander dient op de gestelde vraag te worden geantwoord dat het doeltreffendheidsbeginsel en het evenredigheidsbeginsel als algemene beginselen van het Unierecht aldus moeten worden uitgelegd dat zij**, in het kader van de uitvoering van een bepaling als die van artikel 5, aanhef en vierde streepje, van richtlijn 2003/96, op grond waarvan de lidstaten onder bepaalde voorwaarden gedifferentieerde belastingtarieven kunnen toepassen tussen het zakelijke en niet-zakelijke gebruik van energieproducten en elektriciteit in de zin van deze richtlijn, **zich verzetten tegen een nationale wettelijke regeling volgens welke de bevoegde instanties van een lidstaat automatisch en zonder uitzondering een verzoek om belastingvrijstelling dat binnen de door het nationale recht voor de vaststelling van de betrokken belasting gestelde termijn is ingediend, moeten afwijzen om de enkele reden dat de verzoeker de door dat recht voor de indiening van een dergelijk verzoek gestelde termijn niet heeft nageleefd.**

Niet-bezwaarmakers

Twee wegen om alsnog rechtsherstel af te dwingen:

1. Belastingrechter
2. Civiele zaak

- Ad 1: MB+ procedure
- Ad 2: houd berichten **begin 2023** in de gaten (hoe 5-jrstermijn?)

Niet-bezwaarmakers

Een exotische route naar rechtsherstel?

- Hoe verging het de inkeerder?
- Navorderingsaanslagen ...
- Maar: ook 'de poort' open naar de spaarvariant?
- Kamervragen n.a.v. FD-artikel zwartsparenders die inkeren (antwoorden: <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/ah-tk-20222023-949.pdf>)
- Kortom: kijk nog eens heel goed of de aangiften over 2017-2020 wel helemaal correct waren.



Adviespunten voor 2023

- Spaar-BV's opdoeken?
- Beleggings-BV's oprichten?
- Familieleningen: aflossen, niet-aflossen of wijzigen?
- Periodieke verrekenbeon~~de~~dingen: wat te doen nu?
- Box 3 vastgoed
- Inspelen op 'box 3 vermogen [grondslag sparen en beleggen] per saldo nul, dan box 3 belasting is ook nul'?

Adviespunten 2023

Spaar-BV's opdoeken?

- Spaargeld vanaf 2023 via een actueel forfaitair rendement belast
- Ook in nieuwe stelsel (werkelijk rendement) zal spaargeld 'normaal' belast worden

- Opdoeken lijkt dus verantwoord
- Timing opdoeken: afweging maken wel/niet voor 1-1-2024 doen

Spaar-BV opdoeken

Cijfervoorbeeld timing (obv cijfers jaar 2023)

Stel:

- Hugo is gehuwd, spaart + belegt (vastgoed)
- Hugo heeft zijn spaargeld in een Spaar-BV gestopt, EUR 1.000.000
- Hugo verhuurt vastgoed aan derden, waarde box 3 OG is EUR 700.000

- Opdoeken Spaar-BV vóór 1-1-2024 zorgt voor box 3 belasting inzake 2024 van EUR 13.969
- Stel: Spaar-BV boekt per 28-12-2023 het spaarsaldo over naar Hugo. Opdoeken Spaar-BV na 1-4-2024 zou dan betekenen voor box 3 belasting inzake 2024 dat te betalen is EUR 5.704 **Minder belasting: EUR 8.265**

Beleggings-BV's oprichten?

- Op 1-1-2023 rendement beleggingen forfaitair: 6,17% !
- Inbrengen/overdragen aan BV van laagrenderende beleggingen
- Denk aan:
 - a. Leningen u/g tegen lage(re) rente%
 - b. Risico-arme beleggingsvormen, bijv staatsobligaties

Familieleningen

- Op 1-1-2023 rendement beleggingen forfaitair: 6,17% !
- Fiscaal ongelukkig: vordering 6,17%, schuld in box 1 aftrek 37% van werkelijke rente (stel: werkelijke rente 2%, nadeel per saldo: $1,97\% - 0,74\% = 1,23\%$ van hoofdsom)
- Fiscaal ongelukkig: vordering 6,17%, schuld in box 3 aftrek op basis van forfait plm 2,5% rente (nadeel per saldo: $32\% \times 3,6\% = 1,15\%$)
- Wat te doen?
 - Vordering inbrengen in (een) BV?
 - Aflossen?

Periodieke verrekenningen

Fiscaal partners m.i.v. 2023 de pineut

- Enerzijds vordering à 6,17%, anderzijds schuld tegen plm 2,5%
- Vragen Eerste Kamer, stass: “*niet expliciet zo bedoeld*”, maar ...
- Koepels hebben probleem aangekaart, wellicht alsnog oplossing via de politiek? Stass Van Rij gaat er naar kijken
- Hoe oplossen/beperken probleem?
 - Daadwerkelijk aflossen?
 - Vaststellingsovereenkomst?
 - Pas op !

Box 3 vastgoed

- 2022 e.v.: de vele plagen van Hugo de J
- 2022: stijgende rente
- 2022/2023: fiscale plagen vastgoedbelegger
- Vastgoed in privé niet langer 'leuk'?
- De Mieke Telkamp-vraag ... (waarheen)
- Switchen naar 'box 2' zonder overdrachtsbelasting?



Inspelen op box 3 vermogen per saldo nul?

- Rekenmethode spaarvariant (stap 3)
- Wetgever is zich ervan bewust (MvT, Overbruggingswet box 3), maar hij denkt “*dat het aantal gevallen waarin het genoemde effect zich voor zal doen, in de praktijk beperkt zal zijn*”.
- Gedurende 2023-2025 (of nog langer?) belastingbesparing?

Slot

- Vragen?
- Bedankt voor uw aandacht!

Cor Overduin

- cor.overduin@nl.gt.com
- Tel mobiel 06-55855616

