

Geachte Ambtenaren van het Ministerie van Financiën,

Graag maak ik van de gelegenheid gebruik om te reageren op uw consultatievoorstel.

ANONIEM

Ik schrijf u deze reactie als uiteindelijk belanghebbende (participant) van een VBI in de vorm van een OFGR. Ik ben dus geen fiscalist, consultant, jurist, o.i.d.

Ook schrijf ik deze reactie op uw consultatievoorstel anoniem. Ons OFGR is uiteraard bekend bij de Belastingdienst. Deze vorm maakt bij uitstek mogelijk dat grote vermogens niet zichtbaar zijn voor iedereen die hier kwade bedoelingen mee zou kunnen hebben.

Ik schrijf dit ook omdat ik ervan overtuigd ben dat er velen zijn zoals wij, mensen die hun vermogen eerlijk hebben verdiend, altijd tussen de lijntjes kleuren en keurig hun belastingen voldoen. Maar deze "velen" staan om dezelfde reden als wij ook niet graag in de belangstelling.

INLEIDING

In 2012 hebben wij na vele jaren hard werken ons bedrijf verkocht. De opbrengst is in de holding terecht gekomen en daarna grotendeels afgesplitst naar een VBI / Open Fonds Gemene Rekening. Uiteraard is alles gedaan in goed overleg tussen onze fiscalist, de notaris en de Belastingdienst ("Hengelo") die hiervoor een "ruling" heeft afgegeven. De in de VBI terecht gekomen financiële middelen zijn in vermogensbeheer (effecten) bij een drietal banken.

Bij de start ging het in de VBI om een jaarlijkse afrekening van 25% over 4% fictief rendement (naast natuurlijk een uitgestelde AB-heffing van 25%). Dat werd uiteraard jaarlijks keurig afgerekend.

In de afgelopen jaren zijn genoemde percentages respectievelijk gewijzigd naar 26,9% en 5,69%. De verhoging van het AB-percentage naar 26,9% heeft ertoe geleid dat de AB claim over het startkapitaal in de VBI gelijk met 1,9% toenam. Onze fiscalist vertelde vóór deze verhoging dat er waarschijnlijk overgangsrecht zou komen, maar dat kwam er dus niet. Dat voelt niet eerlijk, want dat hebben we niet afgesproken bij de start. Het zou eerlijk zijn geweest om het hogere percentage alleen op de vermogensaanwas toe te passen.

Het hele idee achter een hogere AB-heffing hing samen met lagere Vpb-heffingen en lagere drempels. Het nieuwe Vpb-percentage van 15% tot € 200.000 (en in 2021 zelfs € 395.000) leidt tot een aanzienlijk lagere totale belastingdruk van 41,9%. Maar het door ons vergaarde vermogen is al vele jaren eerder jaarlijks afgerekend in de werk-BV tegen de hogere Vpb-percentages en lagere drempels. Gemiddeld was er sprake van minimaal 23,5%. Dit, vermeerderd met de eerder genoemde 26,9% maakt een totale belastingdruk van 50,4%.

Het ontbreken van overgangsrecht voelde toen niet goed en nu dreigt opnieuw hetzelfde te gebeuren...

Consultatievoorstel

Het wetsvoorstel leidt er voor onze OFGR toe dat er moet worden afgerekend over de waarde in de VBI minus de verkrijgingsprijs.

Aangezien wij niet ieder jaar het maximale bedrag (het fictieve rendement) opgenomen hebben, is er ondertussen dus een verkrijgingsprijs opgebouwd ter grootte van ca. 10% van de waarde in de VBI. De overige 90% moet dus worden afgerekend tegen 26,9%.

In de VBI was de belastingdruk $5,69\% \times 26,9\% = 1,53\%$ over het totaal belegde vermogen (en los van het werkelijk rendement). Indien zou moeten worden "afgerekend" volgens het consultatievoorstel, zou het vermogen in Box-3 terecht komen. Hier is de belastingdruk $5,69 \times 31\% = 1,76\%$ (aangezien

het om een aanzienlijk vermogen gaat, laat ik de drempels en lagere percentages tot € 1M gemakshalve even voor wat ze zijn). Het valt te bezien of je het fictieve rendement van 5,69% jaarlijks gaat maken. Het kan in ieder geval niet zonder gematigd offensief tot offensief te beleggen. En dat terwijl je – naarmate men ouder wordt – vanuit de vermogensbeheerders wordt aangeraden om dit juist wat meer defensief te doen. Het wordt daarom hoog tijd om werkelijke rendementen te belasten, maar dat terzijde. Nadat dus in 2022 de AB claim zou moeten worden afgerekend, als dit wetsvoorstel wet wordt zonder overgangsrecht, ga je daarna jaarlijks 15% hogere belastingdruk ervaren (1,76 / 1,53 x 100%).

En wat zal de volgende verhoging zijn als we in 2024-2025 een compleet nieuw belastingstelsel krijgen? Een ding is zeker, de kans dat de 31% hoger gaat worden is groter dan dat deze lager gaat worden...

(ON)BETROUWBARE OVERHEID

Begrijpt u mij niet verkeerd: wij verkeren in een luxe situatie en betalen (echt waar) graag belastingen. Maar zo goed en eerlijk als wij ons geld verdiend hebben, zo goed en eerlijk wil je als burger in Nederland ook behandeld worden door je eigen overheid. Het gaat er niet om of je het kunt betalen, maar of dit eerlijk is. Afspraak is afspraak.

De regels veranderen tijdens het spel leidt tot onbegrip en een beeld van een onbetrouwbare overheid. Zo ook bij dit consultatievoorstel. En een overheid moet juist betrouwbaar zijn en het goede voorbeeld geven. De groep mensen die geraakt wordt door dit conceptvoorstel zal dit – gezien het vertrouwelijke karakter – niet aan de grote klok hangen of met spandoeken op het Malieveld gaan staan. Hoe kan dit zo maar? Waarom geen overgangswetgeving en bestaande gevallen ongemoed laten? (Wel voor de CV en niet voor het OFGR?!).

Dit wetsvoorstel zonder overgangsrecht voor het OFGR voelt zeer onrechtvaardig. Immers, was het vermogen in de holding-BV gehouden of zou er toen gekozen zijn voor een VBI met NV-status, dan worden wij (en vele anderen), als dit voorstel wordt ingevoerd, niet getroffen door een eindafrekening van de box-2 claim. Dit maakt een onbetrouwbare, oneerlijke overheid. Dat raakt ons en andere ondernemers / vermogenden, die veel goeds voor Nederland hebben gedaan en nog steeds doen.

Wat bovendien onbegrijpelijk is: dit consultatievoorstel verschijnt in een periode dat ons Kabinet demissionair is. Dit soort controversiële zaken behoort nu niet te worden behandeld. Eigen spelregels worden geschonden en maken opnieuw een onbetrouwbare overheid.

TOT SLOT

Gezien het voorgaande verzoek ik u om de omissie van het overgangsrecht voor het OFGR te verhelpen c.q. bestaande gevallen ongemoed te laten.

Een betrouwbare overheid is wel het minste waar je op mag rekenen. Er zijn helaas al genoeg complot denkers en cynische mensen. Laten we ervoor waken dat er nog meer komen.

Dank voor uw aandacht.

Hoogachtend,

Een eerlijke, anonieme belastingbetaler / OFGR-participant.