

## **Wijziging van box 3 van de Wet inkomstenbelasting 2001 (Wet werkelijk rendement box 3)**

### VOORSTEL VAN WET – **VERSIE INTERNETCONSULTATIE**

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het wenselijk is om zoveel als mogelijk de werkelijke inkomsten uit bezittingen en schulden in box 3 te belasten;

Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

#### **Artikel I**

De Wet inkomstenbelasting 2001 wordt als volgt gewijzigd:

A. Artikel 2.8 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "het belastbare inkomen uit werk en woning of het belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang" vervangen door "het belastbare inkomen uit werk en woning, het belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang of het belastbare inkomen uit sparen en beleggen"
2. In het tweede lid wordt na "4.16, eerste lid, onderdeel h," ingevoegd "5.9, tweede lid,".

B. In artikel 2.13 wordt het daarin vermelde percentage vervangen door "PM%".

C. Artikel 2.14 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het derde lid vervallen de onderdelen b, c en d, onder verlettering van onderdeel e tot b.
2. In het vierde lid wordt "derde lid, onderdeel e" vervangen door "derde lid, onderdeel b".

D. Artikel 2.15 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het opschrift wordt "rendementsgrondslag" vervangen door "bezittingen en schulden sparen en beleggen".
2. In het tweede lid wordt "de rendementsgrondslag" vervangen door "de bezittingen, bedoeld in artikel 5.17, en de schulden, bedoeld in artikel 5.18,".
3. In het vierde lid vervalt ", rendementsgrondslag".

E. In artikel 2.16, derde lid, wordt "het belastbare inkomen uit werk en woning of het belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang" vervangen door "het belastbare inkomen uit werk en

woning, het belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang of het belastbare inkomen uit sparen en beleggen”

F. Artikel 2.17 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het opschrift vervalt “, bestanddelen van de rendementsgrondslag”.

2. In het eerste lid komt de tweede zin te luiden: Bezittingen als bedoeld in artikel 5.17 en schulden als bedoeld in artikel 5.18 van de belastingplichtige en zijn partner worden in aanmerking genomen bij degene tot wiens bezit deze bezittingen en schulden behoren.

3. Het tweede lid komt te luiden:

Gemeenschappelijke inkomensbestanddelen, de bezittingen, bedoeld in artikel 5.17, de schulden, bedoeld in artikel 5.18, het gezamenlijke vermogen sparen en beleggen, bedoeld in artikel 9.4, eerste lid, onderdeel c, en de op grond van artikel 9.2 als voorheffing in aanmerking te nemen geheven dividendbelasting, van de belastingplichtige en zijn partner worden geacht bij hen op te komen, tot hun bezit te behoren onderscheidenlijk als voorheffing in aanmerking te worden genomen, in de onderlinge verhouding die zij daarvoor ieder jaar bij het doen van de aangifte kiezen. De korting voor groene beleggingen, bedoeld in artikel 8.19, van de belastingplichtige en zijn partner wordt geacht bij hen op te komen in de verhouding die op grond van dit artikel wordt toegepast voor het gezamenlijke vermogen sparen en beleggen, bedoeld in artikel 9.4, eerste lid, onderdeel c. Indien het gezamenlijke vermogen sparen en beleggen van de belastingplichtige en zijn partner nihil bedraagt, wordt de korting in aanmerking genomen bij degene met het hoogste verzamelinkomen. Indien het verzamelinkomen van de belastingplichtige en het verzamelinkomen van zijn partner aan elkaar gelijk zijn en het gezamenlijke vermogen sparen en beleggen van de belastingplichtige en zijn partner nihil bedraagt, wordt de korting in aanmerking genomen bij degene met de hoogste leeftijd.

4. In het derde lid vervalt “, de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen wordt geacht bij de belastingplichtige en zijn partner voor de helft tot hun bezit te behoren”.

6. In het vierde lid vervalt “, voor de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen”.

7. In het vijfde lid wordt, onder verlettering van onderdeel c tot d, een onderdeel ingevoegd, luidende:

c. het resultaat uit bezittingen en schulden vóór vermindering met de persoonsgebonden aftrek;

7. Het achtste lid komt te luiden: In afwijking van het vijfde lid zijn het tweede tot en met het vierde lid ook van toepassing op de belastingplichtige en zijn partner, bedoeld in het zevende lid, derde zin, over de periode waarin zij beiden binnenlands belastingplichtige zijn, mits de periode van binnenlandse belastingplicht gelijktijdig aanvangt en eindigt. Voor de toepassing van artikel 9.4, eerste lid, onderdeel c, en artikel 9.4a worden de belastingplichtige en zijn partner bedoeld in de eerste zin, geacht het gehele kalenderjaar dezelfde partner te hebben gehad.

G. In artikel 3.16, tiende lid, wordt “artikel 5.4, eerste lid” vervangen door “artikel 5.19, eerste lid”.

H. Artikel 3.17, eerste lid, onderdeel c, wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef wordt “bezitting” vervangen door “bezittingen”.

2. In subonderdeel 1<sup>o</sup> wordt "indien die bezitting tot het privévermogen behoort" vervangen door "indien de bezittingen tot het privévermogen behoren" en wordt "het product van het op die bezitting van toepassing zijnde percentage, bedoeld in artikel 5.2, tweede lid, tweede zin, en de waarde van die bezitting, mits dat product positief is en voor zover dat product" vervangen door "het resultaat uit bezittingen en schulden dat ter zake van deze bezittingen in aanmerking wordt genomen, zonder daarbij rekening te houden met het heffingvrije inkomen, bedoeld in artikel 5.17, en de persoonsgebonden aftrek, bedoeld in hoofdstuk 6, dat".

I. In artikel 3.111, tweede lid, wordt "inkomen uit sparen en beleggen" vervangen door "belastbaar inkomen uit sparen en beleggen".

J. In artikel 3.119a, zesde lid, onderdeel d, wordt "artikel 5.4, eerste lid" vervangen door "artikel 5.19, eerste lid".

K. In artikel 4.15, tweede lid, wordt "artikel 5.4, eerste lid" vervangen door "artikel 5.19, eerste lid".

L. Hoofdstuk 5 komt te luiden:

Hoofdstuk 5. Heffingsgrondslag bij sparen en beleggen

### ***Afdeling 5.1. Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen***

#### **Artikel 5.1. Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen**

1. Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen is het resultaat uit bezittingen en schulden, verminderd met de ingevolge afdeling 5.7 te verrekenen verliezen uit bezittingen en schulden.

2. Resultaat uit bezittingen en schulden is het gezamenlijke bedrag van:

- a. het resultaat uit banktegoeden;
- b. het resultaat behaald met onroerende zaken en aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming; en
- c. het resultaat behaald met overige bezittingen en schulden; verminderd met:
  - d. het heffingvrije inkomen, bedoeld in artikel 5.16, maar niet verder dan tot nihil; en
  - e. de persoonsgebonden aftrek (hoofdstuk 6).

### ***Afdeling 5.2. Resultaat uit bezittingen en schulden***

#### ***Paragraaf 5.2.1. Resultaat uit banktegoeden***

## **Artikel 5.2. Resultaat uit banktegoeden**

1. Het resultaat uit banktegoeden is het bedrag van de gezamenlijke voordelen die worden getrokken uit banktegoeden, verminderd met de kosten.

2. Voor de toepassing van dit hoofdstuk en de daarop rustende bepalingen wordt onder banktegoeden verstaan:

a. deposito's als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht en daarmee naar aard en strekking overeenkomende buitenlandse deposito's die tot het eigendom van de belastingplichtige behoren en waarvan de belastingplichtige of zijn partner de voordelen geniet en de kosten en lasten op de belastingplichtige of zijn partner drukken; en

b. contant geld.

*Paragraaf 5.2.2. Resultaat behaald met onroerende zaken en aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming*

## **Artikel 5.3. Resultaat behaald met onroerende zaken en aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming**

1. Resultaat behaald met onroerende zaken en aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming is het bedrag van de gezamenlijke voordelen die, onder welke naam en in welke vorm dan ook, worden behaald met die bezittingen.

2. Bij de bepaling van het resultaat behaald met onroerende zaken en aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming is artikel 3.25 van overeenkomstige toepassing, alsof die bezittingen een onderneming vormen, met dien verstande dat die bezittingen worden gewaardeerd op de verkrijgingsprijs.

3. Bij het bepalen van het resultaat behaald met onroerende zaken en aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming wordt het voordeel van het ter beschikking staan voor eigen gebruik aan de belastingplichtige, zijn partner of personen die behoren tot hun huishouden van de op enig moment in het kalenderjaar tot de bezittingen van de belastingplichtige behorende onroerende zaken gesteld op  $PM\%$  van de waarde in het economische verkeer aan het begin van het kalenderjaar.

## **Artikel 5.4. Startende en familieonderneming**

Voor de toepassing van dit hoofdstuk en de daarop rustende bepalingen wordt onder een familie- of startende onderneming verstaan een rechtspersoon die in Nederland een onderneming drijft en voldoet aan bij ministeriële regeling te stellen voorwaarden met betrekking tot de totstandkoming van de rechtspersoon, de omvang van de onderneming, de herkomst van de onderneming, de aard van de werkzaamheden en de leiding van de onderneming.

## **Artikel 5.5. Verkrijgingsprijs**

1. Onder verkrijgingsprijs wordt ten behoeve van dit hoofdstuk verstaan de tegenprestatie bij de verkrijging vermeerderd met de ten laste van de verkrijger gekomen kosten ter zake van de verkrijging.

2. Indien bij een verkrijging een tegenprestatie ontbreekt of is bedongen bij een niet onder zakelijke omstandigheden gesloten overeenkomst, wordt als tegenprestatie aangemerkt de waarde in het economische verkeer die ten tijde van de verkrijging aan de bezittingen kan worden toegekend.

3. Indien een belastingplichtige aandelen of winstbewijzen van eenzelfde soort heeft met een verschillende verkrijgingsprijs, wordt de verkrijgingsprijs van die aandelen of winstbewijzen gesteld op de gemiddelde verkrijgingsprijs.

4. Indien bij een vervreemding een verkrijgingsprijs in aanmerking is genomen met toepassing van het tweede lid, wordt bij de berekening van de verkrijgingsprijs van de niet-vervreemde aandelen of winstbewijzen uitgegaan van de bij de vervreemding in aanmerking genomen verkrijgingsprijs.

5. Indien een belastingplichtige in Nederland gaat wonen en hij op dat tijdstip aandelen in of winstbewijzen van een familie- of startende onderneming heeft, wordt de verkrijgingsprijs van die aandelen of die winstbewijzen gesteld op de waarde die op dat tijdstip in het economische verkeer aan die aandelen of die winstbewijzen kan worden toegekend.

6. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de omvang van de verkrijgingsprijs.

#### **Artikel 5.6. Resultaat behaald met de eerste woning sparen en beleggen**

In afwijking van artikel 5.3, eerste lid, wordt het resultaat behaald met de op enig moment in het kalenderjaar tot de bezittingen van de belastingplichtige behorende eerste woning sparen en beleggen, bedoeld in artikel 5.7, gesteld op  $PM\%$  van de waarde in het economische verkeer aan het begin van het kalenderjaar. Indien de eerste woning sparen en beleggen niet het volledige kalenderjaar tot het bezit van de belastingplichtige behoort, wordt het in de eerste zin vermelde percentage naar tijdsgelang herleid, waarbij gedeelten van kalendermaanden worden verwaarloosd.

#### **Artikel 5.7. Eerste woning sparen en beleggen**

1. Voor de toepassing van dit hoofdstuk en de daarop rustende bepalingen wordt onder een eerste woning sparen en beleggen verstaan: een onroerende zaak die, aan de belastingplichtige, zijn partner of personen die behoren tot hun huishouden hoofdzakelijk ter beschikking staat als woning voor eigen gebruik op grond van:

a. eigendom, indien met betrekking tot die eerste woning sparen en beleggen de belastingplichtige of zijn partner de voordelen geniet, de kosten en lasten op de belastingplichtige of zijn partner drukken en de waardeverandering de belastingplichtige of zijn partner grotendeels aangaat;

b. een recht van vruchtgebruik, een recht van bewoning of een recht van gebruik dat de belastingplichtige krachtens erfrecht heeft verkregen, indien met betrekking tot die eerste woning sparen en beleggen de belastingplichtige de voordelen geniet en de kosten en lasten op hem drukken.

2. Onder een eerste woning sparen en beleggen wordt mede verstaan een woning in aanbouw, mits uitsluitend bestemd om in het kalenderjaar of in een van de daaropvolgende drie

kalenderjaren hoofdzakelijk ter beschikking te staan aan de belastingplichtige, zijn partner of personen die behoren tot hun huishouden als woning voor eigen gebruik als bedoeld in het eerste lid.

3. Onder een woning in aanbouw als bedoeld in het tweede lid wordt mede verstaan een bouwkveld ter zake waarvan concrete stappen zijn gezet voor het in gang zetten van bouwkundige werkzaamheden voor de realisatie van een eerste woning sparen en beleggen. Ingeval de bouwkundige werkzaamheden zijn gestart, wordt voor de toepassing van de eerste zin aangenomen dat de concrete stappen, bedoeld in die zin, in ieder geval zes maanden voor de start van de bouwkundige werkzaamheden zijn gezet.

4. Een onroerende zaak kan alleen dan kwalificeren als eerste woning sparen en beleggen, als de waarde in het economische verkeer van de onroerende zaak aan het begin van het eerste kalenderjaar waarin de onroerende zaak door de belastingplichtige als eerste woning sparen en beleggen wordt aangemerkt, niet meer bedraagt dan het in dat kalenderjaar in artikel 3.112, eerste lid, eerste kolom, Wet IB 2001 als laatste vermelde bedrag.

5. Bij een belastingplichtige kan, al dan niet tezamen met zijn partner, niet meer dan één eerste woning sparen en beleggen in aanmerking worden genomen. Indien de belastingplichtige, al dan niet tezamen met zijn partner, meer dan één onroerende zaak heeft die als eerste woning sparen en beleggen kan worden aangemerkt, kan bij de aangifte gekozen worden welke van die onroerende zaken als zodanig wordt aangemerkt.

6. Indien in enig kalenderjaar de keuze om één onroerende zaak als eerste woning sparen en beleggen aan te merken is gemaakt, kan in een later kalenderjaar niet op die keuze worden teruggekomen.

#### **Artikel 5.8. Overgang onroerende zaak naar eerste woning sparen en beleggen niet mogelijk**

Een onroerende zaak die behoort tot de bezittingen, bedoeld in artikel 5.17, van de belastingplichtige of zijn partner en die niet kwalificeert als een eerste woning sparen en beleggen kan op een later moment in de aaneengesloten periode waarin de onroerende zaak behoort tot de bezittingen, bedoeld in artikel 5.17, van de belastingplichtige en zijn partner niet kwalificeren als een eerste woning sparen en beleggen.

#### **Artikel 5.9. Einde (binnenlandse) belastingplicht**

1. Indien de belastingplichtige door overlijden ophoudt binnenlands belastingplichtig te zijn, worden de bezittingen, zijnde onroerende zaken of aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming, op het onmiddellijk daaraan voorafgaande tijdstip geacht te zijn overgedragen aan degene aan wie het krachtens erfrecht of huwelijksvermogensrecht toekomt en wel tegen de waarde in het economische verkeer die op dat moment aan die aandelen, winstbewijzen of onroerende zaken kan worden toegekend.

2. Indien de belastingplichtige anders dan door overlijden ophoudt binnenlands belastingplichtig te zijn, worden de bezittingen, zijnde aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming, of de in het buitenland gelegen onroerende zaken, op het onmiddellijk daaraan voorafgaande tijdstip geacht te zijn vervreemd tegen de waarde in het

economische verkeer die op dat moment aan die aandelen, winstbewijzen of onroerende zaken kan worden toegekend.

*Paragraaf 5.2.3. Resultaat behaald met overige bezittingen*

**Artikel 5.10. Resultaat behaald met overige bezittingen en schulden**

1. Resultaat behaald met overige bezittingen en schulden is het bedrag van de gezamenlijke voordelen die, onder welke naam en in welke vorm dan ook, worden behaald met die bezittingen en schulden.

2. Bij de bepaling van het resultaat behaald met overige bezittingen en schulden in het kalenderjaar is artikel 3.25 van overeenkomstige toepassing, alsof de overige bezittingen en schulden een onderneming vormen, met dien verstande dat die bezittingen en schulden aan het begin en aan het eind van het kalenderjaar worden gewaardeerd naar de op dat moment geldende waarde in het economische verkeer.

**Artikel 5.11. Niet in aanmerking genomen renten van schulden, kosten van geldleningen en periodieke betalingen op grond van de rechten van erfpacht, opstal en beklemming**

1. Bij de bepaling van het resultaat behaald met overige bezittingen en schulden worden niet in aanmerking genomen de renten van schulden, kosten van geldleningen daaronder begrepen, die zijn aangegaan in verband met een eerste woning sparen en beleggen.

2. Onder schulden die zijn aangegaan in verband met een eerste woning sparen en beleggen worden verstaan de schulden die zijn aangegaan:

a. ter verwerving van de eerste woning sparen en beleggen, doch ten hoogste tot een gezamenlijk bedrag gelijk aan de kosten ter verwerving van de woning;

b. voor verbetering of onderhoud van de eerste woning sparen en beleggen of ter afkoop van de rechten van erfpacht, opstal of beklemming met betrekking tot de woning, doch ten hoogste tot een gezamenlijk bedrag gelijk aan de kosten van verbetering of onderhoud van de woning of ter afkoop van de rechten van erfpacht, opstal of beklemming met betrekking tot de woning;

c. ter betaling van de kosten ter verkrijging van de schulden, bedoeld in de onderdelen a en b.

3. Bij de bepaling van het resultaat behaald met overige bezittingen en schulden worden mede niet in aanmerking genomen de periodieke betalingen op grond van de rechten van erfpacht, opstal en beklemming met betrekking tot de eerste woning sparen en beleggen.

**Artikel 5.12. Vrijstelling voordelen uit eigen gebruik of verbruik overige bezittingen en schulden**

Tot het resultaat behaald met overige bezittingen en schulden behoren niet voordelen die worden verkregen met het door de belastingplichtige, zijn partner of personen die tot hun huishouden behoren voor persoonlijke doeleinden gebruiken of verbruiken van overige bezittingen en schulden alsmede de op die voordelen betrekking hebbende kosten.

### **Artikel 5.13. Kwijtscheldingsvoordeelvrijstelling**

Tot het resultaat behaald met overige bezittingen en schulden behoren niet voordelen verkregen door het door schuldeisers prijsgeven van niet voor verwezenlijking vatbare rechten, voor zover de voordelen de som van het verlies uit bezittingen en schulden dat overigens mocht zijn geleden en de volgens afdeling 5.7 te verrekenen verliezen uit het verleden overtreffen. Met prijsgeven van niet voor verwezenlijking vatbare rechten wordt gelijkgesteld het niet afdwingbaar worden van een vordering ingevolge artikel 358 van de Faillissementswet.

#### *Paragraaf 5.2.4. Van aftrek uitgesloten kosten*

### **Artikel 5.14. Van aftrek uitgesloten algemene kosten**

1. Bij het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden komen niet in aftrek kosten die niet uitsluitend zijn gemaakt ter verwerving, inning of behoud van het resultaat uit bezittingen en schulden.

2. Bij het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden komen mede niet in aftrek, renten van schulden, kosten van geldleningen daaronder begrepen, die corresponderen met verplichtingen als bedoeld in artikel 5.18, eerste lid.

3. Bij het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden komen mede niet in aftrek, kosten die verband houden met de eerste woning sparen en beleggen.

4. Bij het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden komen mede niet in aftrek kosten die verband houden met de volgende posten:

a. geheven dividendbelasting en kansspelbelasting;

b. belasting die buiten Nederland in enige vorm naar het inkomen of bestanddelen van het inkomen wordt geheven indien voor de belastingplichtige ter zake daarvan een regeling ter voorkoming van dubbele belasting van toepassing is;

c. voedsel, drank en genotmiddelen;

d. representatie, daaronder begrepen recepties, feestelijke bijeenkomsten, vervoer en vermaak;

d. congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke;

e. Vervoer, reizen en verblijf;

f. geldboeten opgelegd door een strafrechter en geldsommen betaald aan een staat of een onderdeel daarvan ter voorkoming van strafvervolging, in het kader van een strafbeschikking of daarmee vergelijkbare buitenlandse wijze van bestraffing, dan wel ter voldoening aan een voorwaarde verbonden aan een besluit tot gratieverlening, bestuurlijke boeten en daarmee vergelijkbare buitenlandse boeten, geldboeten opgelegd op basis van bij wet geregeld tuchtrecht, geldboeten opgelegd door een instelling van de Europese Unie, alsmede kosten als bedoeld in artikel 234, vijfde lid, en artikel 235, derde lid, van de Gemeentewet;

g. misdrijven ter zake waarvan de belastingplichtige door een Nederlandse strafrechter bij onherroepelijke uitspraak is veroordeeld, daaronder begrepen de misdrijven die zijn betrokken bij de bepaling van de hoogte van de opgelegde straf en ter zake waarvan het Openbaar Ministerie heeft verklaard te zullen afzien van vervolging;



- h. misdrijven ter zake waarvan een strafbeschikking onherroepelijk is geworden;
  - i. wapens en munitie, tenzij ter zake een erkenning, consent, vergunning, verlof of ontheffing is verleend krachtens de Wet wapens en munitie;
  - j. dieren die krachtens een onherroepelijke bestuursrechtelijke of strafrechtelijke maatregel in verband met agressie niet mogen worden gehouden;
  - k. giften, beloften of diensten indien blijkt dat sprake is van een strafbaar feit als bedoeld in artikel 126, eerste lid, 177, 178, 178a, 328ter, tweede lid, of 328quater, tweede lid, van het Wetboek van Strafrecht; en
  - l. dwangsommen als bedoeld in afdeling 5.3.2 van de Algemene wet bestuursrecht en daarmee vergelijkbare buitenlandse dwangsommen.
5. Tot de kosten, bedoeld in het tweede lid, onderdelen g en h, behoren niet:
- a. voldoening aan de Staat van een geldbedrag of overdracht van in beslag genomen voorwerpen, ter gehele of gedeeltelijke ontneming van wederrechtelijk verkregen voordelen; en
  - b. vergoeding van door het misdrijf veroorzaakte schade.
6. Voor zover kosten die verband houden met een misdrijf bij het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden in aanmerking zijn genomen in een of meer van de vijf kalenderjaren voorafgaande aan het kalenderjaar waarin de veroordeling, bedoeld in het derde lid, onderdeel g, onherroepelijk is geworden, of waarin aan de gestelde voorwaarde, bedoeld in het derde lid, onderdeel h, is voldaan, wordt het bedrag ter grootte van de som van deze kosten gerekend tot resultaat uit bezittingen en schulden van het kalenderjaar.
7. Voor de toepassing van het tweede lid, onderdelen g en h, wordt met de belastingplichtige gelijkgesteld degene die ten behoeve van de belastingplichtige opdracht heeft gegeven tot het misdrijf dan wel aan het misdrijf feitelijk leiding heeft gegeven.

#### **Artikel 5.15. Van aftrek uitgesloten kosten ten behoeve van de belastingplichtige**

1. Bij het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden komen mede niet in aftrek kosten ten behoeve van de belastingplichtige zelf die verband houden met de volgende posten:
- a. werkruimte, de inrichting daaronder begrepen;
  - b. telefoonabonnementen;
  - c. literatuur;
  - d. gereedschappen;
  - e. kleding;
  - f. verhuiskosten;
  - g. persoonlijke verzorging;
  - h. geheven inkomensafhankelijke bijdragen als bedoeld in artikel 43 van de Zorgverzekeringswet, of een buitenlandse regeling die naar aard en strekking daarmee overeenkomt; en
  - i. computers en andere hardware.
2. Bij het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden komen mede niet in aftrek kosten die verband houden met vergoeding van arbeid door de partner van de belastingplichtige.

*Paragraaf 5.2.5. Heffingvrij inkomen*

**Artikel 5.16. Heffingvrij inkomen**

Het heffingvrije inkomen bedraagt € PM.

**Afdeling 5.3. Bezittingen en schulden**

**Artikel 5.17. Bezittingen**

1. Bezittingen zijn:

a. onroerende zaken;

b. rechten die direct of indirect op onroerende zaken betrekking hebben;

c. roerende zaken die door de belastingplichtige, zijn partner of personen die behoren tot hun huishouden niet voor persoonlijke doeleinden worden gebruikt of verbruikt alsmede roerende zaken die voor persoonlijke doeleinden worden gebruikt of verbruikt doch hoofdzakelijk als belegging dienen;

d. rechten op roerende zaken;

e. rechten die niet op zaken betrekking hebben, waaronder geld; en

f. overige vermogensrechten, met waarde in het economische verkeer.

2. In afwijking van het eerste lid worden bezittingen die voortvloeien uit de Algemene wet inzake rijksbelastingen, uit een belastingwet waarop de Algemene wet inzake rijksbelastingen van toepassing is, uit de Invorderingswet 1990 of uit daarmee overeenkomende buitenlandse wetgeving, niet in aanmerking genomen.

3. In afwijking van het tweede lid worden wel als bezittingen in aanmerking genomen:

a. bezittingen die voortvloeien uit de erfbelasting alsmede de daarmee verband houdende bezittingen voortvloeiende uit de belastingrente, bedoeld in hoofdstuk VA van de Algemene wet inzake rijksbelastingen, of de invorderingsrente, bedoeld in hoofdstuk V van de Invorderingswet 1990;

b. bezittingen die voortvloeien uit een met de erfbelasting overeenkomende buitenlandse erfbelasting, alsmede op de daarmee verband houdende bezittingen voortvloeiende uit een renteregeling die is opgenomen in een wetgeving die overeenkomt met de Algemene wet inzake rijksbelastingen of de Invorderingswet 1990.

**Artikel 5.18. Schulden**

1. Schulden zijn verplichtingen met waarde in het economische verkeer.

2. Als schulden worden niet in aanmerking genomen:

a. verplichtingen die kunnen leiden tot uitgaven die ingevolge hoofdstuk 6 geheel of voor een deel worden aangemerkt als een persoonsgebonden aftrekpost;

b. verplichtingen tot het doen van periodieke uitkeringen of verstrekkingen die ingevolge artikel 3.101, eerste lid, onderdelen b en c, geen aangewezen periodieke uitkeringen en verstrekkingen zijn;

c. verplichtingen die voortvloeien uit de Algemene wet inzake rijksbelastingen, uit een belastingwet waarop de Algemene wet inzake rijksbelastingen van toepassing is, uit de Invorderingswet 1990 of uit daarmee overeenkomende buitenlandse wetgeving.

3. In afwijking van het tweede lid, onderdeel c, worden wel als schulden in aanmerking genomen:

a. verplichtingen die voortvloeien uit de erfbelasting alsmede de daarmee verband houdende verplichtingen voortvloeiende uit de belastingrente, bedoeld in hoofdstuk VA van de Algemene wet inzake rijksbelastingen, of de invorderingsrente, bedoeld in hoofdstuk V van de Invorderingswet 1990;

b. verplichtingen die voortvloeien uit een met de erfbelasting overeenkomende buitenlandse erfbelasting alsmede de daarmee verband houdende verplichtingen voortvloeiende uit een met de regeling voor de belastingrente, bedoeld in hoofdstuk VA van de Algemene wet inzake rijksbelastingen, of de regeling voor de invorderingsrente, bedoeld in hoofdstuk V van de Invorderingswet 1990, overeenkomende renteregeling.

4. In afwijking van het derde lid, onderdeel a, worden niet in aanmerking genomen de verplichtingen die voortvloeit uit de Successiewet 1956 met betrekking tot de toepassing van artikel 7 van de Natuurschoonwet 1928 voor zover er geen sprake is van terstond invorderbare belasting als bedoeld in artikel 7, vijfde lid, van de Natuurschoonwet 1928.

#### ***Afdeling 5.4. Vrijgestelde bezittingen en schulden***

##### *Paragraaf 5.4.1. Verkrijgingen krachtens erfrecht*

#### **Artikel 5.19. Vrijstelling bepaalde verkrijgingen krachtens erfrecht**

1. Tot de bezittingen behoren niet niet opeisbare geldvorderingen op de echtgenoot van een overleden ouder van de belastingplichtige:

a. die voortvloeien uit de verdeling van de nalatenschap van die ouder;

b. die voortvloeien uit een door die echtgenoot schuldig gebleven vergoeding voor een legaat tegen inbreng van de waarde aan die echtgenoot op grond van een uiterste wilsbeschikking van die ouder;

c. die anderszins voortvloeien uit een uiterste wilsbeschikking van die ouder; of

d. ter zake van een legitieme portie als bedoeld in artikel 80, eerste lid, van Boek 4 van het Burgerlijk Wetboek van de belastingplichtige die niet opeisbaar zijn op grond van artikel 81 van Boek 4 van dat wetboek of die niet opeisbaar zijn omdat de opeisbaarheid afhankelijk is van een voorwaarde of van omstandigheden als bedoeld in de artikelen 82 of 83 van Boek 4 van dat wetboek.

2. Tot de schulden behoren niet schulden die corresponderen met de in het eerste lid genoemde vorderingen.

3. Tot de bezittingen behoren niet goederen:

a. waarop een vruchtgebruik rust ten behoeve van de echtgenoot van een overleden ouder van de belastingplichtige op grond van een uiterste wilsbeschikking van die ouder dan wel op grond van buitenlands wettelijk erfrecht;

b. waarop ten gevolge van de uitoefening door de belastingplichtige van een wilsrecht als bedoeld in de artikelen 19 of 21 van Boek 4 van het Burgerlijk Wetboek een vruchtgebruik rust ten behoeve van de langstlevende echtgenoot, bedoeld in artikel 13, eerste lid, van Boek 4 van dat wetboek;

c. waarop ten behoeve van de echtgenoot van een overleden ouder van de belastingplichtige op grond van de artikelen 29 of 30 van Boek 4 van het Burgerlijk Wetboek een vruchtgebruik is gevestigd.

4. Tot de schulden behoren niet schulden die deel uitmaken van een algemeenheid waarop een vruchtgebruik als bedoeld in het derde lid rust of is gevestigd.

5. Indien goederen ingevolge het derde lid niet tot de bezittingen van de belastingplichtige behoren, worden die goederen bij de in dat lid bedoelde echtgenoot in aanmerking genomen voor de waarde die deze goederen zouden hebben indien daarop geen vruchtgebruik zou rusten. De eerste zin is van overeenkomstige toepassing op schulden als bedoeld in het vierde lid.

6. Het eerste tot en met vijfde lid zijn van overeenkomstige toepassing ingeval:

a. een natuurlijk persoon bij plaatsvervulling tot de nalatenschap van de in het eerste of derde lid bedoelde overleden ouder is geroepen;

b. een reeds bestaande geldvordering als bedoeld in het eerste lid dan wel een goed waarop een vruchtgebruik rust als bedoeld in het derde lid is verkregen krachtens erfrecht of huwelijksvermogensrecht door een bloed- of aanverwant in de rechte neergaande lijn van de in het eerste lid bedoelde overleden ouder of zijn als erfgenaam achtergelaten echtgenoot.

7. Voor de toepassing van dit artikel wordt onder echtgenoot mede begrepen de partner voor de bepalingen die zien op de heffing van erfbelasting, bedoeld in artikel 1a, eerste, tweede, derde en vierde lid, van de Successiewet 1956, en wordt onder ouder mede begrepen de echtgenoot van de ouder van de belastingplichtige.

8. Bezittingen die zijn verkregen onder de ontbindende voorwaarde van overlijden waarop een opschortende voorwaarde ten gunste van een verwachter aansluit, worden in aanmerking genomen als waren zij onvoorwaardelijk verkregen.

#### **Artikel 5.20. Vrijstelling rechten op roerende zaken krachtens erfrecht**

Tot de bezittingen behoren niet de rechten op roerende zaken die krachtens erfrecht bij de belastingplichtige zijn opgekomen voor zover deze zaken door de belastingplichtige, zijn partner of personen die behoren tot hun huishouden voor persoonlijke doeleinden worden gebruikt of verbruikt, tenzij deze rechten hoofdzakelijk als belegging dienen.

#### *Paragraaf 5.4.2. Nettolijfrenten*

#### **Artikel 5.21. Vrijstelling nettolijfrenten**

1. Tot de bezittingen behoren niet nettolijfrenten.

2. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt onder een nettolijfrente verstaan:

a. een lijfrente als bedoeld in artikel 3.125, met dien verstande dat het bedrag, genoemd in artikel 3.125, eerste lid, onderdeel c, wordt vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in het vierde lid;

b. een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in artikel 3.126a, met dien verstande dat het bedrag, genoemd artikel 3.126a, vierde lid, onderdeel a, onder 3°, wordt vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in het vierde lid;

indien de ter zake daarvan verschuldigde premie voldoet aan de in het derde lid genoemde voorwaarden, het opbouwen van de nettolijfrente voor de belastingplichtige vrijwillig is en in de overeenkomst met de aanbieder, bedoeld in artikel 5.22, is opgenomen dat het een nettolijfrente betreft.

3. Een lijfrente, een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in het tweede lid wordt uitsluitend als nettolijfrente aangemerkt, indien de ter zake daarvan verschuldigde premie:

a. op de belastingplichtige heeft gedrukt;

b. niet geheel of gedeeltelijk in aanmerking is genomen als uitgave voor inkomensvoorzieningen;

c. blijft binnen de in deze afdeling gestelde begrenzingsen;

d. niet geheel of gedeeltelijk is voldaan na het einde van het kalenderjaar waarin de belastingplichtige de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet, heeft bereikt.

4. De nettofactor bedraagt  $(100\% - T)$ , waarbij T gelijk is aan het in de laatste kolom van de in artikel 2.10, eerste lid, opgenomen tabel als derde vermelde percentage.

5. Bij ministeriële regeling kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de toepassing van dit artikel.

#### **Artikel 5.22. Toegelaten aanbieders**

1. Als aanbieder van een nettolijfrente kan optreden:

a. een verzekeraar als bedoeld in artikel 3.126, eerste lid, onderdelen a, onder 1°, b, c en d;

b. een bank, beleggingsonderneming of beheerder van een beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 3.126a, tweede lid.

2. Een aanbieder als bedoeld in het eerste lid die naast een nettolijfrente tevens een lijfrente als bedoeld in afdeling 3.7 uitvoert of tevens optreedt als verzekeraar van een pensioenregeling in de zin van de hoofdstukken IIB en VIII van de Wet op de loonbelasting 1964 of artikel 1.7, tweede lid, onderdeel b, voldoet aan bij ministeriële regeling te stellen voorwaarden ter voorkoming van vermenging met vermogen ten behoeve van een nettolijfrente.

#### **Artikel 5.23. Begrenzing nettolijfrente**

1. De jaarlijkse premie ter zake van alle nettolijfrenten van de belastingplichtige gezamenlijk bedraagt ten hoogste het percentage, genoemd in artikel 3.127, eerste lid, vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in artikel 5.21, vierde lid, van het gezamenlijke bedrag in het voorafgaande kalenderjaar van de inkomensbestanddelen, bedoeld in artikel 3.127, derde lid,

onderdelen a tot en met d, voor zover dit bedrag het bedrag, genoemd in artikel 3.127, derde lid, overtreft.

2. De ten hoogste in aanmerking te nemen premie, bedoeld in het eerste lid, wordt verminderd met de premie die in het voorafgaande kalenderjaar is ingelegd ten behoeve van een nettopensioenregeling als bedoeld in artikel 5.25, eerste lid.

3. Artikel 3.127, tweede lid, is van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat het bedrag, genoemd in artikel 3.127, tweede lid, wordt vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in artikel 5.21, vierde lid.

4. Artikel 3.127, vijfde lid, is van overeenkomstige toepassing.

#### **Artikel 5.24. Onregelmatige handelingen met nettolijfrenten**

1. Ingeval op enig tijdstip:

a. een aanspraak op een nettolijfrente niet langer als zodanig is aan te merken;

b. een aanspraak op een nettolijfrente geheel of gedeeltelijk wordt afgekocht of vervreemd dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid wordt;

c. de verplichtingen met betrekking tot een aanspraak op een nettolijfrente overgaan op een andere aanbieder dan bedoeld in artikel 5.22;

d. de belastingplichtige een bijdrage van een inhoudingsplichtige in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964 heeft ontvangen ten behoeve van de nettolijfrente, terwijl deze inhoudingsplichtige niet in dezelfde mate aan zijn overige werknemers die voor het overige in dezelfde omstandigheden verkeren een bijdrage heeft verstrekt;

vervalt op dat tijdstip voor de volledige aanspraak de toepassing van de vrijstelling, bedoeld in artikel 5.21, eerste lid.

2. Artikel 3.133, derde lid, is van overeenkomstige toepassing op nettolijfrenten.

3. Na toepassing van het eerste lid in het voorafgaande kalenderjaar wordt het resultaat uit bezittingen en schulden, bedoeld in artikel 5.1, van de aanspraak, bedoeld in het eerste lid, over de afgelopen tien kalenderjaren in aanmerking genomen.

4. Ingeval de belastingplichtige aannemelijk maakt dat het bedrag van de belasting die is verschuldigd over het in het derde lid genoemde bedrag, hoger is dan het totale bedrag van de belasting en de belastingrente, bedoeld in hoofdstuk VA van de Algemene wet inzake rijksbelastingen, die zouden zijn verschuldigd indien de mogelijkheid zou bestaan de in de voorafgaande jaren ingevolge artikel 5.21 genoten vrijstelling door middel van navorderingsaanslagen ongedaan te maken, wordt in afwijking van het tweede lid een bedrag in aanmerking genomen als resultaat uit bezittingen en schulden als bedoeld in artikel 5.1 ter grootte van dit totale bedrag, vermenigvuldigd met 100/PM tarief. Voor de toepassing van dit lid wordt voor de berekening van de verschuldigde belasting geen rekening gehouden met het heffingvrije inkomen, bedoeld in artikel 5.16.

5. Het eerste lid is niet van toepassing op een afkoop van een nettolijfrente ingeval voldaan wordt aan de voorwaarden van artikel 3.133, negende lid, onderdelen a en b, en het gezamenlijke bedrag van hetgeen ter zake van dergelijke afkopen in het kalenderjaar wordt ontvangen niet meer bedraagt dan een bedrag gelijk aan het gemiddelde van het gezamenlijke bedrag van de inkomensbestanddelen, bedoeld in artikel 3.127, derde lid, onderdelen a, b, c en d,

van het voorafgaande kalenderjaar en het daaraan voorafgaande kalenderjaar voor zover dat gezamenlijke bedrag het in het betreffende jaar in artikel 3.127, derde lid, eerstvermelde bedrag overschrijdt, vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in artikel 5.21, vierde lid.

6. Het eerste lid is mede niet van toepassing op een afkoop van een aanspraak op een nettolijfrente waarvan nog geen termijnen zijn vervallen ingeval de waarde in het economische verkeer van die aanspraak op het onmiddellijk aan het tijdstip van afkoop voorafgaande tijdstip niet meer bedraagt dan het bedrag, genoemd in artikel 3.133, tweede lid, onderdeel d.

7. Na toepassing van het eerste lid worden aan het tijdstip, bedoeld in het eerste lid, voorafgaande jaren niet meer in aanmerking genomen voor de toepassing van deze afdeling, behoudens voor de toepassing van het derde en vierde lid.

8. Voor zover een aanspraak op een nettolijfrente wordt omgezet in een andere zodanige aanspraak, wordt de tweede aanspraak beschouwd als een voortzetting van de eerste.

9. Voor de toepassing van deze afdeling en de daarop berustende bepalingen wordt niet onder afkoop verstaan het vrijvallen van een aanspraak op het tijdstip waarop de belastingplichtige ophoudt binnenlandse belastingplichtige te zijn.

10. Bij ministeriële regeling kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de toepassing van dit artikel.

#### *Paragraaf 5.4.3. Nettopensioen*

#### **Artikel 5.25. Vrijstelling nettopensioen**

1. Tot de bezittingen behoren niet aanspraken ingevolge een nettopensioenregeling.

2. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt onder een nettopensioenregeling verstaan een regeling:

a. die ten doel heeft het treffen van een voorziening als bedoeld in artikel 18, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, 2°, 3° of 4°, van de Wet op de loonbelasting 1964, dan wel een daarmee naar aard en strekking overeenkomende voorziening ingevolge een regeling als bedoeld in artikel 1.7, tweede lid, onderdelen b en c;

b. die voldoet aan de in artikel 18, eerste lid, onderdeel b, van de Wet op de loonbelasting 1964 gestelde voorwaarden;

c. waarvan als verzekeraar optreedt een lichaam als bedoeld in artikel 19a, eerste lid, onderdelen a, b, c en d, van de Wet op de loonbelasting 1964;

d. die blijft binnen de in of krachtens deze afdeling vastgestelde begrenzingsen.

3. Een nettopensioenregeling kan voorzien in:

a. netto-ouderdomspensioen of nettopartnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum (artikel 5.26);

b. nettopartnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum (artikel 5.27);

c. nettowezenpensioen (artikel 5.28).

### **Artikel 5.26. Netto-ouderdomspensioen en nettopartnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum**

1. Een netto-ouderdomspensioen en een nettopartnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum worden opgebouwd over ten hoogste het bedrag dat ingevolge artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 niet tot het pensioengevend loon behoort. De premie bedraagt ten hoogste het percentage, genoemd in artikel 18a, eerste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964, van dat bedrag, vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in artikel 5.21, vierde lid. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de kosten die zijn begrepen in de premie, bedoeld in de tweede zin.

2. Artikel 18a, vierde en vijfde lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 is van overeenkomstige toepassing.

### **Artikel 5.27. Nettopartnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum**

1. Een nettopartnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum bedraagt niet meer dan 50% van het bedrag dat ingevolge artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 niet tot het laatstgenoten pensioengevend loon, bedoeld in artikel 18b, eerste lid, van die wet, behoort, vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in artikel 5.21, vierde lid.

2. Artikel 18b, tweede en derde lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 is van overeenkomstige toepassing.

### **Artikel 5.28. Nettowezenpensioen**

1. Een nettowezenpensioen bedraagt voor halve wezen niet meer dan 20% van het bedrag dat ingevolge artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 niet tot het laatstgenoten pensioengevend loon, bedoeld in artikel 18c, eerste lid, van die wet, behoort, vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in artikel 5.21, vierde lid.

2. Een nettowezenpensioen bedraagt voor volle wezen niet meer dan 40% van het bedrag dat ingevolge artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 niet tot het laatstgenoten pensioengevend loon, bedoeld in artikel 18c, tweede lid, van die wet, behoort, vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in artikel 5.21, vierde lid.

3. Artikel 18c, derde en vierde lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 is van overeenkomstige toepassing.

### **Artikel 5.29. Overschrijding maxima nettopensioen**

Artikel 18d van de Wet op de loonbelasting 1964 is van overeenkomstige toepassing op een netto-ouderdomspensioen, een nettopartnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum, een nettopartnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum en een nettowezenpensioen met dien verstande dat het in het tweede lid van dat artikel genoemde bedrag wordt vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in artikel 5.21, vierde lid.

### **Artikel 5.30. Onregelmatige handelingen met nettopensioen**

1. Ingeval op enig tijdstip:

a. een aanspraak op een nettopensioen niet langer als zodanig is aan te merken;



b. een aanspraak ingevolge een nettopensioen geheel of gedeeltelijk wordt afgekocht of vervreemd dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid wordt;

c. de verplichtingen met betrekking tot een aanspraak op een nettopensioen overgaan op een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 5.22, tweede lid, onderdeel c;

d. de belastingplichtige een bijdrage van een inhoudingsplichtige in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964 heeft ontvangen ten behoeve van het nettopensioen, terwijl deze inhoudingsplichtige niet in dezelfde mate aan zijn overige werknemers die voor het overige in dezelfde omstandigheden verkeren een bijdrage heeft verstrekt;

vervalt op dat tijdstip voor de volledige aanspraak de toepassing van de vrijstelling, bedoeld in artikel 5.25, eerste lid.

2. Na toepassing van het eerste lid in het voorafgaande kalenderjaar wordt het resultaat uit bezittingen en schulden, bedoeld in artikel 5.1, van de aanspraak, bedoeld in het eerste lid, over de afgelopen tien kalenderjaren in aanmerking genomen.

3. Ingeval de belastingplichtige aannemelijk maakt dat het bedrag van de belasting die is verschuldigd over het in het tweede lid genoemde bedrag, hoger is dan het totale bedrag van de belasting en de belastingrente, bedoeld in hoofdstuk VA van de Algemene wet inzake rijksbelastingen, die zouden zijn verschuldigd indien de mogelijkheid zou bestaan de in de voorafgaande jaren ingevolge artikel 5.25 genoten vrijstelling door middel van navorderingsaanslagen ongedaan te maken, wordt in afwijking van het tweede lid een bedrag in aanmerking genomen als resultaat uit bezittingen en schulden als bedoeld in artikel 5.1 ter grootte van dit totale bedrag, vermenigvuldigd met 100/PM tarief. Voor de toepassing van dit lid wordt voor de berekening van de verschuldigde belasting geen rekening gehouden met het heffingvrije inkomen, bedoeld in artikel 5.16.

4. Na toepassing van het eerste lid worden aan het tijdstip, bedoeld in het eerste lid, voorafgaande dienstjaren niet meer in aanmerking genomen voor de toepassing van deze afdeling, behoudens voor de toepassing van het tweede en derde lid.

5. Voor de toepassing van deze afdeling en de daarop berustende bepalingen:

a. wordt niet onder afkoop verstaan het vrijvallen van een aanspraak op het tijdstip waarop de belastingplichtige ophoudt binnenlandse belastingplichtige te zijn;

b. is artikel 19b, tweede tot en met achtste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 van overeenkomstige toepassing;

c. is het eerste lid mede niet van toepassing voor zover een in onderdeel b van dat lid bedoelde uitkering of afkoopsom wordt uitgekeerd met toepassing van artikel 69, tweede lid, van de Pensioenwet of artikel 80a, tweede lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling.

### **Artikel 5.31. Delegatiebevoegdheid**

1. Bij ministeriële regeling kunnen, overeenkomstig het bepaalde in artikel 3.18 en in artikel 18g van de Wet op de loonbelasting 1964, regels worden gesteld met betrekking tot de perioden die voor de toepassing van de paragrafen 5.4.2 en 5.4.3 en de daarop berustende bepalingen in aanmerking komen als dienstjaren alsmede met betrekking tot het pensioengevend loon.

2. Bij de toepassing van deze afdeling is artikel 19d van de Wet op de loonbelasting 1964 van overeenkomstige toepassing.

3. Bij ministeriële regeling kunnen regels worden gesteld ter bevordering van een goede uitvoering van deze afdeling.

#### *Paragraaf 5.4.4. Overige vrijstellingen*

#### **Artikel 5.32. Vrijstelling bos- en natuurterreinen en landgoederen**

1. Tot de bezittingen behoren niet:

a. bossen;

b. natuurterreinen;

c. onroerende zaken die deel uitmaken van een ingevolge de Natuurschoonwet 1928 aangewezen landgoed, met uitzondering van de op deze landgoederen voorkomende gebouwde eigendommen.

2. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld over hetgeen onder natuurterrein wordt verstaan.

#### **Artikel 5.33. Vrijstelling voorwerpen van kunst en wetenschap**

1. Tot de bezittingen behoren niet voorwerpen van kunst en wetenschap, tenzij deze hoofdzakelijk als belegging dienen.

2. Als voorwerpen van kunst en wetenschap worden mede aangemerkt voorwerpen van kunst en wetenschap die ter beschikking zijn gesteld aan derden voor culturele en wetenschappelijke doeleinden.

3. Voorwerpen van kunst en wetenschap die deel uitmaken van een verzameling worden niet door dit enkele feit aangemerkt als belegging.

#### **Artikel 5.34. Vrijstelling bepaalde rechten**

Tot de bezittingen behoren niet:

a. rechten op kapitaalsuitkeringen of prestaties uit levensverzekering, uitsluitend bestaande uit een kapitaalsuitkering bij overlijden van de belastingplichtige, zijn partner of een bloed- of aanverwant, dan wel op prestaties in natura ter zake van de verzorging van een uitvaart;

b. rechten op kapitaalsuitkeringen die uitsluitend kunnen plaatsvinden bij invaliditeit, ziekte of ongeval;

c. rechten op termijnen van een in artikel 4.28 bedoelde overdrachtsprijs van een aanmerkelijk belang;

d. geld, elektronisch geld in de vorm van een chipkaart, alsmede vermogensrechten die zijn bestemd voor het doen van consumentenaankopen zoals cadeaubonnen, voor een bedrag van in totaal € 596 met dien verstande dat indien de belastingplichtige gedurende het gehele kalenderjaar dezelfde partner heeft of voor de toepassing van artikel 2.17 geacht wordt te hebben gehad, het genoemde bedrag voor de belastingplichtige en zijn partner gezamenlijk op € 1.192 wordt gesteld.

## **Afdeling 5.5. Waardering**

### **Artikel 5.35. Waardering woningen**

1. Voor de waardering van woningen wordt de waarde in het economische verkeer aan het begin van het kalenderjaar gesteld op de volgens hoofdstuk IV van de Wet waardering onroerende zaken voor die woning vastgestelde waarde. Indien de woning deel uitmaakt van een onroerende zaak die op grond van artikel 16 van de Wet waardering onroerende zaken voor de toepassing van die wet als één object wordt aangemerkt, wordt de waarde van de woning voor de toepassing van de eerste zin gesteld op het gedeelte van de waarde van het object dat kan worden toegerekend aan de woning.

2. Indien met betrekking tot een woning het eerste lid geen toepassing kan vinden door het ontbreken van een op grond van hoofdstuk IV van de Wet waardering onroerende zaken vastgestelde waarde, wordt de waarde van de woning bepaald met overeenkomstige toepassing van het bepaalde bij of krachtens de artikelen 16 tot en met 18 en 20, tweede lid, van die wet.

3. Indien een woning geheel of gedeeltelijk wordt verhuurd en op deze verhuur afdeling 5 van titel 4 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek van toepassing is, of ingevolge een voor ten minste 12 jaren aangegane pachtovereenkomst wordt verpacht en op deze verpachting titel 5 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek van toepassing is, wordt de waarde gesteld op een bij algemene maatregel van bestuur vast te stellen percentage van het waardegegeven, bedoeld in het eerste of tweede lid. Indien sprake is van een voor bepaalde tijd aangegane huurovereenkomst als bedoeld in artikel 271 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek, is de eerste zin niet van toepassing.

4. In geval van erfpacht wordt voor de toepassing van dit artikel en de daarop berustende bepalingen het in het eerste of tweede lid bedoelde waardegegeven verminderd met een bij algemene maatregel van bestuur vast te stellen waarde van de erfpachtcanon.

### **Artikel 5.36. Waardering geldleningen tussen natuurlijke personen**

Bij het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden mag de waarde in het economische verkeer van vorderingen en schulden uit hoofde van een geldleningsovereenkomst tussen natuurlijke personen worden gesteld op de nominale waarde.

### **Artikel 5.37. Waardering effecten**

Bij het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden wordt de waarde in het economische verkeer van effecten die zijn opgenomen in enige bij ministeriële regeling aangewezen prijscourant gesteld op de slotnotering die is vermeld in de prijscourant die betrekking heeft op de betreffende beursdag. Voor de waardering op 31 december van het kalenderjaar of per einde van de binnenlandse belastingplicht wordt de waarde in het economische verkeer gesteld op de slotnotering die is vermeld in de prijscourant die betrekking heeft op de direct voorafgaande beursdag.

### **Artikel 5.38. Waardering levensverzekeringen**

Bij het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden wordt de waarde in het economische verkeer van levensverzekeringen gesteld op de actuariële reservewaarde.

**Artikel 5.39. Waardering genotsrechten** 1. Voor de waardering van een genotsrecht gevestigd op een bezitting of schuld wordt voor het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden de waarde in het economische verkeer gesteld op nihil.

2. Bezittingen en schulden waarop een genotsrecht is gevestigd, worden voor de bepaling van het resultaat uit bezittingen en schulden gewaardeerd op de waarde in het economische verkeer van de onbezwaarde bezitting en schuld met inachtneming van de artikelen 5.35 tot en met 5.38.

3. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder genotsrecht: elke gerechtigdheid tot voordelen uit goederen.

### **Artikel 5.40. Waardering: aanvullende regels**

Bij algemene maatregel van bestuur kunnen, in het kader van dit hoofdstuk passende, regels worden gesteld ten behoeve van de waardering van bezittingen en schulden.

### **Afdeling 5.6. Tijdstip genieten en aftrek**

#### **Artikel 5.41. Genietingstijdstip voordelen getrokken uit banktegoeden**

Voordelen getrokken uit banktegoeden als bedoeld in artikel 5.2, eerste lid, worden geacht te zijn genoten op het tijdstip waarop zij zijn:

- a. ontvangen;
- b. verrekend;
- c. ter beschikking gesteld;
- d. rentedragend geworden; of
- e. vorderbaar en inbaar geworden.

#### **Artikel 5.42. Genietingstijdstip lopende termijnen uit bezittingen en schulden, niet zijnde banktegoeden**

Lopende termijnen van inkomsten en verplichtingen van bezittingen en schulden, niet zijnde banktegoeden, die betrekking hebben op een tijdvak van een jaar of korter behoren tot het resultaat uit bezittingen en schulden in het kalenderjaar indien zij zijn:

- a. ontvangen;
- b. betaald;
- c. verrekend;
- d. ter beschikking gesteld;
- e. rentedragend geworden; of
- f. vorderbaar en inbaar geworden.

#### **Artikel 5.43. Betalingstijdstip aftrekbare kosten banktegoeden**

Kosten van voordelen uit banktegoeden als bedoeld in artikel 5.2, eerste lid, worden – voor zover niet anders is bepaald – in aanmerking genomen op het tijdstip waarop zij zijn:

- a. betaald;
- b. verrekend;
- c. ter beschikking gesteld; of
- d. rentedragend geworden.

#### **Afdeling 5.7. Verliesverrekening**

##### **Artikel 5.44. Verlies**

Indien de berekening van het resultaat uit bezittingen en schulden leidt tot een negatief bedrag, dan wordt het absolute bedrag, voor zover het hoger is dan € PM, aangemerkt als verlies uit bezittingen en schulden.

##### **Artikel 5.45. Te conserveren inkomen buiten beschouwing**

Voor de toepassing van deze afdeling worden het resultaat uit bezittingen en schulden en het verlies uit bezittingen en schulden bepaald zonder rekening te houden met te conserveren inkomen.

##### **Artikel 5.46. Verliesverrekening**

1. Het verlies uit bezittingen en schulden wordt verrekend met de resultaten uit bezittingen en schulden van de volgende kalenderjaren.
2. Voor de toepassing van het eerste lid wordt onder verlies uit bezittingen en schulden mede verstaan verlies uit bezittingen en schulden als bedoeld in artikel 7.7, eerste lid.
3. De verrekening vindt plaats in de volgorde waarin de verliezen zijn ontstaan en de inkomens zijn genoten.
4. Ingeval het partnerschap door het overlijden van de belastingplichtige eindigt wordt het verlies uit bezittingen en schulden, voor zover het is voortgevloeid uit de toerekening van gemeenschappelijke inkomensbestanddelen aan de belastingplichtige en niet kan worden verrekend met resultaten uit bezittingen en schulden van de jaren waarin de belastingplichtige een partner heeft, als verlies uit bezittingen en schulden van de partner aangemerkt, mits zowel de belastingplichtige als zijn partner op het tijdstip van beëindiging van het partnerschap binnenlandse belastingplichtige of kwalificerende buitenlandse belastingplichtige als bedoeld in artikel 7.8 waren.

##### **Artikel 5.47. Vaststelling verlies**

1. De inspecteur stelt het bedrag van een verlies uit bezittingen en schulden vast bij voor bezwaar vatbare beschikking.
2. Het bedrag van het verlies uit sparen en beleggen wordt afzonderlijk op het aanslagbiljet vermeld.

3. Indien enig feit grond oplevert voor het vermoeden dat het bedrag van het verlies uit bezittingen en schulden te hoog is vastgesteld, kan de inspecteur de in het eerste lid bedoelde beschikking herzien. Herziening vindt plaats bij voor bezwaar vatbare beschikking.

4. Een feit dat de inspecteur bekend was of redelijkerwijs bekend had kunnen zijn, levert geen grond voor herziening op, tenzij de belastingplichtige ter zake van dit feit te kwader trouw is.

5. Artikel 16, tweede lid, aanhef en onderdelen b en c, derde en vierde lid, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen is van overeenkomstige toepassing op herziening.

#### **Artikel 5.49. Formalisering voorwaartse verliesverrekening**

1. Verrekening van een verlies uit bezittingen en schulden met het resultaat uit bezittingen en schulden van een volgend kalenderjaar vindt plaats bij voor bezwaar vatbare beschikking van de inspecteur.

2. De inspecteur geeft de beschikking gelijktijdig met het vaststellen van de aanslag over het jaar waarmee het verlies wordt verrekend.

3. Het bedrag van het verrekende verlies wordt op het aanslagbiljet afzonderlijk vermeld.

4. Rechtsmiddelen tegen de beschikking, bedoeld in het eerste lid, kunnen uitsluitend betrekking hebben op de toepassing van artikel 5.46, en, indien geen belasting is verschuldigd, tegen de grootte van het verrekende bedrag.

M. Artikel 7.7 komt te luiden:

#### **Artikel 7.7. Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen**

1. Het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen in Nederland is het resultaat uit bezittingen en schulden, verminderd met de te verrekenen verliezen uit sparen en beleggen, berekend overeenkomstig de regels van hoofdstuk 5.

2. In afwijking van artikel 5.2, tweede lid is het resultaat uit bezittingen en schulden het gezamenlijke bedrag van:

- a. het resultaat behaald met onroerende zaken; en
- b. het resultaat behaald met overige bezittingen en schulden;

verminderd met:

c. het heffingvrije inkomen, bedoeld in artikel 5.16, maar niet verder dan tot nihil.

3. In afwijking van artikel 5.17, eerste lid, zijn bezittingen:

- a. in Nederland gelegen onroerende zaken;
- b. rechten die direct of indirect betrekking hebben op in Nederland gelegen onroerende zaken;

c. rechten die samenhangen met de exploratie of de exploitatie van in Nederland aanwezige natuurlijke rijkdommen; en

d. rechten op aandelen in de winst van een onderneming waarvan de leiding in Nederland is gevestigd, voor zover zij niet voortspruiten uit effectenbezit of uit dienstbetrekking en zij niet op grond van de afdelingen 7.2 of 7.3 zijn belast.

4. Als schulden worden slechts de verplichtingen in aanmerking genomen voor zover deze verplichtingen verband houden met bezittingen bedoeld in het derde lid.

N. Artikel 7.8, derde lid, komt te luiden:

3. Voor een kwalificerende buitenlandse belastingplichtige wordt het belastbare inkomen uit sparen en beleggen in Nederland bepaald overeenkomstig afdeling 7.4, waarbij de persoonsgebonden aftrekposten, bedoeld in artikel 6.1, tweede lid, overeenkomstig de regels van hoofdstuk 6 in aanmerking worden genomen.

O. Artikel 8.19 komt te luiden:

**Artikel 8.19. Korting voor groene beleggingen**

1. De korting voor groene beleggingen geldt voor de belastingplichtige die aan het begin van het kalenderjaar in het bezit is van groene beleggingen als bedoeld in artikel 8.19a, eerste lid.

2. De korting voor groene beleggingen bedraagt PM% van het bedrag aan groene beleggingen die een belastingplichtige in het bezit heeft tot een maximum van € PM. Indien de belastingplichtige het gehele kalenderjaar dezelfde partner heeft of voor de toepassing van artikel 2.17 geacht wordt te hebben gehad, wordt het in de eerste zin genoemde bedrag voor de belastingplichtige en zijn partner gezamenlijk op € PM gesteld.

P. Na artikel 8.19 wordt een artikel ingevoegd luidende:

**Artikel 8.19a. Groene beleggingen**

1. Groene beleggingen zijn aandelen in, winstbewijzen van en geldleningen aan aangewezen groene fondsen. Aanwijzing geschiedt op verzoek van het fonds bij voor bezwaar vatbare beschikking van de inspecteur. Bij ministeriële regeling worden regels gesteld met betrekking tot de aanwijzing en de intrekking van de aanwijzing.

2. Als groene fondsen kunnen voor de toepassing van dit artikel worden aangewezen:

a. banken als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, waarvan het doel en de feitelijke werkzaamheden hoofdzakelijk bestaan in het direct of indirect verstrekken van kredieten ten behoeve van projecten in het belang van de bescherming van het milieu, waaronder natuur en bos, of het direct of indirect beleggen van vermogen in dergelijke projecten;

b. beleggingsinstellingen als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, waarvan het doel en de feitelijke werkzaamheden hoofdzakelijk bestaan in het direct of indirect beleggen van vermogen in projecten in het belang van de bescherming van het milieu, waaronder natuur en bos.

3. Projecten als bedoeld in het tweede lid zijn:

a. in Nederland gelegen projecten of categorieën van projecten die door Onze Minister van Infrastructuur en Waterstaat, in overeenstemming met Onze Minister van Financiën en na overleg met Onze Minister van Landbouw, Natuur en Voedselkwaliteit, bij ministeriële regeling of verklaring zijn aangewezen als projecten in het belang van de bescherming van het milieu, waaronder natuur en bos;

b. in ontwikkelingslanden en daarmee gelijk te stellen gebieden gelegen projecten of categorieën van projecten die door Onze Minister van Infrastructuur en Waterstaat in overeenstemming met Onze Minister van Financiën en na overleg met Onze Minister van Landbouw, Natuur en Voedselkwaliteit en Onze Minister voor Buitenlandse Handel en

Ontwikkelingssamenwerking bij ministeriële regeling of verklaring zijn aangewezen als projecten in het belang van de bescherming van het milieu, waaronder natuur en bos.

4. Aanwijzing als bedoeld in het eerste lid is ook reeds mogelijk in een aanlooperperiode van drie maanden waarin een instelling nog niet voldoet aan de in het tweede lid opgenomen voorwaarde dat het doel en de feitelijke werkzaamheden hoofdzakelijk bestaan in het verstrekken van kredieten ten behoeve van projecten in het belang van de bescherming van het milieu, waaronder natuur en bos, of het direct of indirect beleggen van vermogen in dergelijke projecten.

5. Op verzoek van een instelling wordt de in het vierde lid bedoelde aanlooperperiode van drie maanden vervangen door een ingroeiperiode van maximaal twee jaar, indien de instelling voldoet aan bij ministeriële regeling te stellen voorwaarden.

6. Op verklaringen en aanwijzingen als bedoeld in het derde lid is hoofdstuk V van de Algemene wet inzake rijksbelastingen niet van toepassing.

7. Bij ministeriële regeling worden regels gesteld met betrekking tot het indirect verstrekken van kredieten, bedoeld in het tweede lid, onderdeel a.

8. Bij ministeriële regeling kunnen in overeenstemming met Onze Minister van Infrastructuur en Waterstaat of Onze Minister van Landbouw, Natuur en Voedselkwaliteit nadere regels worden gesteld met betrekking tot de verklaring bedoeld in het derde lid. Het ontwerp van een ministeriële regeling bedoeld in het derde lid of in de vorige zin wordt ten minste vier weken voordat de regeling wordt vastgesteld, toegezonden aan de Staten-Generaal.

Q. Artikel 9.4, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. Aan het slot van onderdeel b wordt ";" vervangen door "; of".

2. In onderdeel c wordt "de rendementsgrondslag" vervangen door "het vermogen sparen en beleggen" en wordt "de gezamenlijke rendementsgrondslag" vervangen door "het gezamenlijke vermogen sparen en beleggen".

3. Onderdeel d vervalt, onder vervanging van "; of" aan het slot van onderdeel c door een punt.

4. Onder vernummering van het tweede tot en met het zevende lid tot vierde tot en met negende lid worden twee leden ingevoegd luidende:

2. Het vermogen sparen en beleggen, bedoeld in het eerste lid, onderdeel c, bestaat uit de waarde van de bezittingen, bedoeld in artikel 5.17, verminderd met de waarde van de schulden, bedoeld in artikel 5.18.

3. De waarde, bedoeld in het tweede lid, betreft de waarde in het economische verkeer aan het begin van het kalenderjaar, met inachtneming van de bepalingen in afdeling 5.5.

R. Artikel 9.4a wordt als volgt gewijzigd:

1. Het opschrift komt te luiden:

Beschikking bedrag vermogen sparen en beleggen.

2. Het eerste lid komt te luiden:

1. Gelijkzeitig met de aanslag stelt de inspecteur bij voor bezwaar vatbare beschikking vast en vermeldt afzonderlijk op het aanslagbiljet het bedrag van het vermogen sparen en beleggen, bedoeld in artikel 9.4, eerste lid, onderdeel c, aan het begin van het kalenderjaar, indien dit meer



bedraagt dan € 33.748 of, ingeval de belastingplichtige het gehele kalenderjaar dezelfde partner heeft of voor de toepassing van artikel 2.17 geacht wordt te hebben gehad, indien de waarde van het gezamenlijke vermogen sparen en beleggen, bedoeld in artikel 9.4, eerste lid, onderdeel c, van de belastingplichtige en zijn partner aan het begin van het kalenderjaar meer bedraagt dan € 67.496 (beschikking bedrag grondslag sparen en beleggen).

3. Het tweede lid komt te luiden:

2. Indien de belastingplichtige het gehele kalenderjaar dezelfde partner heeft of voor de toepassing van artikel 2.17 geacht wordt te hebben gehad, is artikel 2.17, tweede, derde en vierde lid, van overeenkomstige toepassing voor de vaststelling van het bedrag, bedoeld in het eerste lid.4. In het derde lid wordt "de beschikkingen" telkens vervangen door "de beschikking" en vervalt telkens "onderdelen a of b,". Voorts wordt "zijn vastgesteld" vervangen door "is vastgesteld".

5. In het vierde lid vervalt "onderdelen a of b,".

S. In artikel 10.1, eerste lid, wordt "5.2, 5.3, 5.5, 5.10, 5.13" vervangen door "5.16" en wordt na "8.18," ingevoegd "8.19,".

T. Artikel 10.6ter wordt als volgt gewijzigd:

1. Het opschrift komt te luiden:

Herijking percentages forfaitair voordeel uit vrijgestelde beleggingsinstelling

2. Het eerste lid komt te luiden:

1. Bij het begin van het kalenderjaar wordt het in artikel 4.14, eerste lid, vermelde percentage bij ministeriële regeling vervangen door een ander percentage. Dit percentage wordt gesteld op de som van 53% van het langetermijnrendement op onroerende zaken, 33% van het langetermijnrendement op aandelen en 14% van het langetermijnrendement op obligaties.

3. Het tweede tot en met vierde lid vervalt, onder vernummering van het vijfde tot en met achtste lid tot tweede tot en met vijfde lid.

3. In het tweede, derde en vierde lid (nieuw) wordt "bedoeld in het derde lid" telkens vervangen door "bedoeld in het eerste lid".

5. Het vijfde lid (nieuw) komt te luiden:

Het percentage, bedoeld in het eerste lid, en de langetermijnrendementen, bedoeld in het tweede, derde en vierde lid, worden rekenkundig afgerond op twee decimalen.

U. In artikel 10.10, tweede lid, wordt "artikel 5.14," telkens vervangen door "artikel 8.19a"

## **Artikel II**

De Wet inkomstenbelasting 2001 wordt met ingang van 1 januari 2028 als volgt gewijzigd:

A. In artikel 5.46, eerste lid, wordt "de volgende kalenderjaren" vervangen door "het voorafgaande kalenderjaar en de volgende kalenderjaren".

B. Na artikel 5.47 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

**Artikel 5.48 Formalisering achterwaartse verliesverrekening**

1. Verrekening van verlies uit bezittingen en schulden met resultaat uit bezittingen en schulden van een voorafgaand kalenderjaar vindt plaats door vermindering van de aanslag bij voor bezwaar vatbare beschikking van de inspecteur.

2. De inspecteur geeft de beschikking gelijktijdig met het vaststellen van de aanslag over het jaar waarin het verlies is ontstaan.

3. Indien over een voorafgaand kalenderjaar geen aanslag is vastgesteld en met het resultaat uit bezittingen en schulden van dat jaar een verlies wordt verrekend, nodigt de inspecteur de belastingplichtige alsnog uit tot het doen van aangifte voor dat jaar. Voor de toepassing van artikel 11, derde lid, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen wordt de belastingplichtige in dat geval geacht uitstel voor het doen van aangifte te hebben verkregen vanaf het einde van het desbetreffende jaar tot het tijdstip van uitnodiging tot het doen van aangifte.

4. Rechtsmiddelen tegen de beschikking, bedoeld in het eerste lid, kunnen uitsluitend betrekking hebben op de toepassing van artikel 5.46.

5. Voorafgaand aan de vermoedelijke vaststelling van de beschikking, bedoeld in het eerste lid, kan de inspecteur bij voor bezwaar vatbare beschikking volgens bij ministeriële regeling te stellen regels een voorlopige verliesverrekening verlenen tot ten hoogste het bedrag waarop de vermindering vermoedelijk zal worden vastgesteld. Een voorlopige verliesverrekening kan door één of meer voorlopige verliesverrekeningen worden aangevuld.

6. Voorlopige verliesverrekeningen worden verrekend bij de beschikking, bedoeld in het eerste lid, of, indien een dergelijke beschikking niet wordt vastgesteld, met de aanslag over het jaar waarover het verlies dat tot een voorlopige verliesverrekening heeft geleid, is aangegeven.

**Artikel III**

In de Invoeringswet Wet inkomstenbelasting 2001 wordt hoofdstuk 2, artikel I als volgt gewijzigd:

A. Onderdeel AL wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid wordt na "woning" ingevoegd ", voor zover deze rente is aangegroeid in de periode voor 1 januari 2027".

2. Er worden twee leden toegevoegd, luidende:

4. Met ingang van 1 januari 2027 wordt een levensverzekering als bedoeld in het eerste lid, eerste zin, aangemerkt als bezitting als bedoeld in artikel 5.17 van de Wet inkomstenbelasting 2001.

5. Indien op 1 november 2029 de rente begrepen in een op of na 1 januari 2027 bestaande levensverzekering, bedoeld in het eerste lid, eerste zin, volgens de bepalingen van de Wet op de inkomstenbelasting 1964, zoals deze luiden op 31 december 2000, niet tot de inkomsten uit vermogen is gerekend, wordt deze levensverzekering geacht op 1 november 2029 tot uitkering te zijn gekomen bij de verzekeringnemer of, in geval van een onherroepelijke

begunstiging, bij de begunstigde en de hoogte van de uitkering gesteld op de waarde in het economische verkeer op 1 januari 2027.

B. Onderdeel AM wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, wordt na "woning" ingevoegd ", voor zover de rente is aangegroeid in de periode voor 1 januari 2027".

2. In het zevende lid wordt "het eerste lid" vervangen door "het eerste en achtste lid" en wordt achter "zoals dat luidde op 31 december 2000," ingevoegd "alsmede artikel 26a, derde lid, van die wet,".

3. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:

8. Indien op 1 november 2029 de rente begrepen in een op of na 1 januari 2027 bestaande levensverzekering, bedoeld in onderdeel AL eerste lid, tweede zin, op grond van het eerste lid niet tot de inkomsten uit vermogen is gerekend, wordt deze levensverzekering geacht op 1 november 2029 tot uitkering te zijn gekomen bij de verzekeringnemer of, in geval van een onherroepelijke begunstiging, bij de begunstigde en de hoogte van de uitkering gesteld op de waarde in het economische verkeer op 1 januari 2027.

C. Onderdeel AN wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, wordt "5.3, tweede lid" vervangen door "5.17".

2. Het vierde lid komt te luiden:

4. Het eerste lid is niet van toepassing op levensverzekeringen als bedoeld in onderdeel AL, eerste lid, eerste zin.

D. Onderdeel AP vervalt.

#### **Artikel IV**

In de Invoeringswet Wet inkomstenbelasting 2001 vervallen in hoofdstuk 2, artikel I, de onderdelen AL, AM en AN met ingang van 1 januari 2030.

#### **Artikel V**

In de Wet op de loonbelasting 1964 wordt na artikel 39k een artikel ingevoegd, luidende:

##### **Artikel 39l**

1. Ter vergemakkelijking van de heffing van de inkomstenbelasting wordt de loonbelasting mede geheven van natuurlijke personen van wie rente, begrepen in een op of na 1 januari 2027 bestaande levensverzekering als bedoeld in hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel AL, eerste lid, Invoeringswet Wet inkomstenbelasting 2001, volgens de bepalingen van de Wet op de inkomstenbelasting 1964, zoals deze luiden op 31 december 2000, tot de inkomsten uit vermogen is gerekend. Hoofdstuk 2, artikel I, onderdelen AL, vijfde lid, en AM, achtste lid, Invoeringswet Wet inkomstenbelasting 2001, zijn van overeenkomstige toepassing.

2. De rente, bedoeld in het eerste lid, wordt aangemerkt als loon uit vroegere arbeid.

## **Artikel VI**

Artikel 39I van de Wet op de loonbelasting 1964 vervalt met ingang van 1 januari 2030.

## **Artikel VII**

Artikel 52, Algemene wet inzake rijksbelastingen wordt als volgt gewijzigd:

PM: invoering administratieplicht box 3-belastingplichtigen

## **Artikel VIII**

Artikel 25, achtste lid, Invorderingswet 1990 wordt als volgt gewijzigd:

PM: invordering van te conserveren inkomen sparen en beleggen

## **Artikel IX**

PM: verwijzingen naar hoofdstuk 5 en de rendementsgrondslag in niet fiscale wetten

## **Artikel X**

Deze wet treedt in werking met ingang van 1 januari 2027.

## **Artikel XI**

Deze wet wordt aangehaald als: Wet werkelijk rendement box 3.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren die zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven

De Staatssecretaris van Financiën,

Marnix L.A. van Rij