

## **Artikelsgewijze toelichting – VERSIE INTERNETCONSULTATIE**

### *Artikel I, onderdeel A (artikel 2.8 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van artikel 2.8 Wet IB 2001 wordt bewerkstelligd dat het resultaat dat wordt genomen op grond van het voorgestelde artikel 5.9, tweede lid, Wet IB 2001 wordt aangemerkt als te conserveren inkomen.

### *Artikel I, onderdeel B (artikel 2.13 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van artikel 2.13 Wet IB 2001 wordt bewerkstelligd dat het tariefpercentage voor de heffing over het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen wordt verlaagd/verhoogd met PM%-punt en wordt vastgesteld op PM%.

### *Artikel I, onderdeel C (artikel 2.14 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van artikel 2.14 Wet IB 2001 wordt bewerkstelligd dat de antiboxhopbepalingen in artikel 2.14, derde lid, onderdelen b, c en d, Wet IB 2001 komen te vervallen. Zoals nader is toegelicht in het algemene deel van deze memorie zijn dergelijke bepalingen met het vervallen van de peildatum in hoofdstuk 5 Wet IB 2001 niet meer van belang.

### *Artikel I, onderdeel D (artikel 2.15 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van artikel 2.15 Wet IB 2001 komen – in lijn met het vervallen van de term “rendementsgrondslag” in hoofdstuk 5 Wet IB 2001 – de in dat artikel opgenomen verwijzingen naar de rendementsgrondslag te vervallen en wordt voor de toerekening van de bezittingen en schulden van een minderjarig kind aan de ouder die het gezag over het kind uitoefent voor het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen verwezen naar de voorgestelde artikelen 5.17 en 5.18 Wet IB 2001, waarin de bezittingen en schulden zijn vermeld waaruit belaste voordelen kunnen worden genoten. Hiermee wordt bewerkstelligd dat bij het bepalen van het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen ook het inkomen uit de bezittingen en schulden van een minderjarig kind in de heffing bij de betreffende ouder wordt betrokken. Hiermee wordt zo veel als mogelijk aangesloten bij de huidige systematiek waarbij de rendementsgrondslag (bezittingen minus schulden) van een minderjarig kind wordt toegerekend aan de ouders alvorens het forfaitaire inkomen uit die rendementsgrondslag wordt bepaald.

### *Artikel I, onderdeel E (artikel 2.16 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van artikel 2.16, derde lid, Wet IB 2001 wordt bewerkstelligd dat de voorgestelde wijziging van artikel 2.8 wet IB 2001, waarmee te conserveren inkomen uit sparen en beleggen ontstaat, doorwerkt naar de wijze waarop het verhaalsrecht op grond van artikel 2.16, eerste lid, Wet IB 2001 bepaald dient te worden.

### *Artikel I, onderdeel F (artikel 2.17 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van artikel 2.17 Wet IB 2001 komen – in lijn met het vervallen van de rendementsgrondslag in hoofdstuk 5 Wet IB 2001 – de in dat artikel met betrekking tot de fiscale partners opgenomen verwijzingen naar de rendementsgrondslag te vervallen en wordt voor de toerekening van de bezittingen en schulden aan die partners verwezen

naar de voorgestelde artikelen 5.17 en 5.18 Wet IB 2001, waarin de bezittingen en schulden zijn vermeld waaruit belaste voordelen kunnen worden genoten. Tevens wordt, zoals nader is toegelicht in het algemene deel van deze memorie, met de voorgestelde wijziging bewerkstelligd dat – in lijn met het vervallen van de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen – het resultaat uit bezittingen en schulden als gemeenschappelijk inkomensbestandsdeel wordt aangemerkt en de korting voor groene beleggingen, bedoeld in artikel 8.19 Wet IB 2001, wordt geacht op te komen bij de partners in de verhouding die op grond van artikel 2.17 Wet IB 2001 wordt toegepast voor het gezamenlijke vermogen sparen en beleggen.

Tevens wordt voorgesteld dat voor het vaststellen van de beschikking bedrag vermogen sparen en beleggen zoals opgenomen in de voorgestelde artikelen 9.4 en 9.4a Wet IB 2001 de bezittingen en schulden in aanmerking worden genomen bij de partner tot wiens bezit de bezittingen en schulden behoren. Hierbij geldt voor de belastingplichtige en zijn partner die korter dan een heel kalenderjaar binnenlands belastingplichtige zijn, maar wel gedurende dezelfde periode binnenlands belastingplichtig zijn, dat zij voor de toepassing van artikel 9.4, eerste lid, onderdeel c, Wet IB 2001 en artikel 9.4a Wet IB 2001 worden geacht het gehele kalenderjaar dezelfde partner te hebben gehad.

*Artikel I, onderdelen G, J en K (artikelen 3.16, 3.119a en 4.15 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van de artikelen 3.16, 3.119a en 4.15 Wet IB 2001 wordt de verwijzing naar artikel 5.4, eerste lid, Wet IB 2001 – in lijn met de vernummering van artikel 5.4 Wet IB 2001 tot artikel 5.19 Wet IB 2001 – gewijzigd in een verwijzing naar het voorgestelde artikel 5.19, eerste lid, Wet IB 2001.

*Artikel I, onderdeel H (artikel 3.17 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van artikel 3.17, eerste lid, onderdeel c, Wet IB 2001 wordt bewerkstelligd dat bij het bepalen van de winst uit onderneming de aftrek van kosten over in de onderneming gebruikte privébezittingen wordt beperkt tot de inkomsten die ingevolge het voorgestelde hoofdstuk 5 Wet IB 2001 in de heffing worden betrokken, zonder daarbij rekening te houden met het heffingvrije inkomen, bedoeld in artikel 5.16 Wet IB 2001, en de persoonsgebonden aftrek van hoofdstuk 6 van de Wet IB 2001.

*Artikel I, onderdeel L (hoofdstuk 5 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van hoofdstuk 5 Wet IB 2001 wordt, zoals nader is toegelicht in het algemene deel van deze memorie, bewerkstelligd dat de forfaitaire rendementsheffing over bezittingen en schulden in box 3 zo veel als mogelijk wordt vervangen door een heffing over de werkelijke rendementen behaald met bezittingen en schulden. In de voorgestelde afdelingen 5.1 en 5.2 Wet IB 2001 wordt nader uitgewerkt wat het belastbare werkelijke rendement voor de verschillende vermogensbestanddelen is en hoe deze bepaald moet worden. Uitzondering op het belasten van het werkelijke rendement bestaat voor het rendement uit de eerste woning sparen en beleggen, bedoeld in het voorgestelde artikel 5.7 Wet IB 2001. Het rendement uit deze woning wordt op forfaitaire wijze bepaald overeenkomstig het voorgestelde artikel 5.6 Wet IB 2001. In het vervolg zal per afdeling, paragraaf of artikel een toelichting worden gegeven.

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

Op grond van het voorgestelde artikel 5.1, eerste lid, Wet IB 2001 is het belastbare inkomen uit sparen en beleggen het resultaat uit bezittingen en schulden, verminderd met de ingevolge de voorgestelde afdeling 5.7 Wet IB 2001 te verrekenen verliezen uit bezittingen en schulden.

Het voorgestelde artikel 5.1, tweede lid, Wet IB 2001 regelt wat wordt verstaan onder het resultaat uit bezittingen en schulden. Op grond van de voorgestelde bepaling is het resultaat uit bezittingen en schulden 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).

Het resultaat uit bezittingen en schulden bestaat, zoals nader is uitgewerkt in afdeling 5.2 Wet IB 2001, uit drie afzonderlijke heffingsregimes voor (1) banktegoeden (2) onroerende zaken en aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming en (3) overige bezittingen en schulden. In de toelichting bij de artikelen van afdeling 5.2 Wet IB 2001 worden de heffingsregimes nader toegelicht.

Het voorgestelde artikel 5.1, tweede lid, onderdeel d, Wet IB 2001 bewerkstelligt daarbij dat de vermindering van het gezamenlijke bedrag van het resultaat uit banktegoeden, het resultaat behaald met onroerende zaken en aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming en het resultaat uit overige bezittingen en schulden met het heffingvrije inkomen niet tot een negatief belastbaar inkomen uit sparen en beleggen kan leiden. Dit houdt tevens in dat als het gezamenlijke bedrag van het resultaat uit banktegoeden, resultaat behaald met onroerende zaken en aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming en het resultaat uit overige bezittingen en schulden negatief is, het heffingvrije inkomen in zijn geheel niet in mindering kan worden gebracht.

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

Op grond van het voorgestelde artikel 5.2, eerste lid, Wet IB 2001 wordt het resultaat uit banktegoeden gesteld op de gezamenlijke voordelen die worden getrokken uit banktegoeden, verminderd met de kosten. Hiermee wordt voor banktegoeden een heffing over de zuivere inkomsten uit banktegoeden bewerkstelligd, hetgeen inhoudt dat alleen de voordelen die worden getrokken uit banktegoeden, zoals renteopbrengsten, verminderd met de kosten, worden belast volgens het kasstelsel (zie het voorgestelde artikel 5.41 Wet IB 2001).

Door de vormgeving van het resultaat volgens het kasstelsel en niet volgens het aan een vermogenswinst- of vermogensaanwasregime op grond van totaalwinst en goedkoopmansgebruik verbonden vorderingstelsel, wordt bewerkstelligd dat voor deze bezittingen geen vermogensvergelijking nodig is en daardoor niet alle stortingen en onttrekkingen dienen te worden bijgehouden om het resultaat te kunnen bepalen. Het behalen van (on)gerealiseerde vermogenswinsten met deze bezittingen – met uitzondering van deposito's en contanten

aangehouden in een andere valuta – is immers niet mogelijk waardoor het bijhouden van de stortingen en onttrekkingen niet aan de orde is. Dit betekent tegelijkertijd dat valutaresultaten niet tot het resultaat uit banktegoeden worden gerekend en dus niet in de heffing worden betrokken.

Op grond van het voorgestelde artikel 5.2, tweede lid, onderdeel a, Wet IB 2001 worden onder banktegoeden verstaan 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. Het betreft hier zowel deposito's aangehouden in euro's als deposito's aangehouden in andere valuta. Zoals nader is toegelicht in het algemene deel van deze memorie betreft het alleen deposito's waarvan de belastingplichtige zowel juridisch als economisch eigenaar is. Indien bij een belastingplichtige slechts een van beide eigendomsvormen bestaat, kwalificeert dit eigendom als overige bezitting en wordt het belast op grond van het voorgestelde artikel 5.10 Wet IB 2001.

Tot slot wordt op grond van het voorgestelde artikel 5.2, tweede lid, onderdeel b, Wet IB 2001 bewerkstelligd dat ook contant geld als banktegoed kwalificeert. Net als voor banktegoeden geldt voor contant geld dat het behalen van (on)gerealiseerde vermogenswinsten – met uitzondering van valutaresultaten bij contant geld aangehouden in een andere valuta – niet mogelijk is. Daarnaast worden de administratieve lasten voor belastingplichtige beperkt door het niet zelf hoeven optuigen van een uitgebreide administratie met de stortingen en onttrekkingen van contant geld.

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

Op grond van het voorgestelde artikel 5.3, eerste lid, Wet IB 2001 wordt het resultaat behaald met onroerende zaken en aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming gesteld op het bedrag van de gezamenlijke voordelen die, onder welke naam en in welke vorm dan ook, worden behaald met deze bezittingen en schulden. Hiermee wordt overeenkomstig artikel 3.8 Wet IB 2001 een totaalopbrengstregime bewerkstelligd, hetgeen inhoudt dat alle voordelen worden belast, dus zowel de voordelen die worden getrokken uit die bezittingen als de gerealiseerde waardeveranderingen die met die bezittingen worden behaald.

Op grond van het voorgestelde artikel 5.3, tweede lid, Wet IB 2001 is bij het bepalen van het resultaat behaald met onroerende zaken en aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming artikel 3.25 Wet IB 2001 van overeenkomstige toepassing alsof die bezittingen een onderneming vormen. Hiermee wordt bewerkstelligd dat de regels van goedkoopmansgebruik bij het bepalen van het belastbare rendement in een kalenderjaar van overeenkomstige toepassing zijn. Voor de waardering van die bezittingen stelt het tweede lid – afwijkend van de regels van goedkoopmansgebruik – dat bij het bepalen van het resultaat behaald met onroerende zaken en aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming die bezittingen gewaardeerd dienen te worden op de verkrijgingsprijs. Hiermee wordt bewerkstelligd dat afschrijven op en tussentijds op- of afwaarderen van die bezittingen niet mogelijk is.

Op grond van het voorgestelde artikel 5.3, derde lid, Wet IB 2001 wordt bewerkstelligd dat het voordeel uit eigen gebruik van een onroerende zaak op forfaitaire wijze wordt bepaald. Het forfaitaire voordeel wordt gesteld op PM% van de waarde in het economische verkeer van die onroerende zaak aan het begin van het kalenderjaar.

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

Op grond van het voorgestelde artikel 5.4, eerste lid Wet IB 2001 wordt onder een familie- of startende onderneming verstaan een rechtspersoon die in Nederland een onderneming drijft en daarnaast voldoet aan de voorwaarden die bij ministeriele regeling worden gesteld. Deze voorwaarden hebben betrekking op de tot standkoming van de rechtspersoon, de omvang van de onderneming, de herkomst van de onderneming, de aard van de werkzaamheden en de leiding van de onderneming. Zoals in het algemene deel van deze memorie nader is toegelicht is voor een startende onderneming vooral van belang dat de werkzaamheden innovatief van aard dienen te zijn en is bij een familieonderneming van belang dat de familie betrokken is bij de leiding van de onderneming.

#### *Artikel 5.5. Verkrijgingsprijs*

Op grond van het voorgestelde artikel 5.5, eerste lid, Wet IB 2001 wordt onder de verkrijgingsprijs van onroerende zaken, aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming verstaan de tegenprestatie bij de verkrijging van de onroerende zaak, het aandeel of winstbewijs vermeerderd met de ten laste van de verkrijger gekomen kosten ter zake van de verkrijging met inachtneming van de voorgestelde artikelen 5.14 (van aftrek uitgesloten algemene kosten) en 5.15 (van aftrek uitgesloten kosten ten behoeve van de belastingplichtige) Wet IB 2001.

Op grond van het voorgestelde artikel 5.5, tweede lid, Wet IB 2001 wordt bewerkstelligd dat bij het ontbreken van een tegenprestatie zoals het geval bij een verkrijging krachtens erfrecht, of bij een tegenprestatie die is bedongen bij een niet onder zakelijke omstandigheden gesloten overeenkomst, de verkrijgingsprijs wordt gesteld op de waarde in het economische verkeer die ten tijde van de verkrijging aan de bezittingen kan worden toegekend.

Op grond van het voorgestelde artikel 5.5, derde lid, Wet IB 2001 wordt in het geval dat een belastingplichtige meerdere aandelen of winstbewijzen van dezelfde soort heeft de verkrijgingsprijs altijd gesteld op de gemiddelde verkrijgingsprijs. Hiermee wordt – in afwijking van de regels van goedkoopmansgebruik – bewerkstelligd dat belastingplichtige niet een zelfgekozen waarderingsmethode kan toepassen, maar altijd moet waarden op de gemiddelde verkrijgingsprijs, hetgeen de eenvoud ten goede komt.

Op grond van het voorgestelde artikel 5.5, vierde lid, Wet IB 2001 wordt bewerkstelligd dat na een vervreemding van een deel van de aandelen of winstbewijzen de verkrijgingsprijs van de niet vervreemde aandelen of winstbewijzen wordt gesteld op de bij de berekening van het voordeel van de vervreemding gebruikte gemiddelde verkrijgingsprijs. Hiermee wordt bewerkstelligd dat de gemiddelde verkrijgingsprijs voor de niet vervreemde aandelen of winstbewijzen niet opnieuw berekend dient te worden aan de hand van de historische verkrijgingsprijzen.

Het voorgestelde artikel 5.5, vijfde lid, Wet IB 2001 regelt dat bij het ontstaan van binnenlandse belastingplicht de verkrijgingsprijs van de al in het bezit zijnde aandelen in of winstbewijzen van een familie- of startende onderneming wordt gesteld op de waarde die op dat tijdstip in het economische verkeer aan die aandelen of die winstbewijzen kan worden toegekend.

Het voorgestelde artikel 5.5, zesde lid, Wet IB 2001 bepaald tot slot dat bij algemene maatregel van bestuur nadere regels kunnen worden gesteld met betrekking tot de omvang van de verkrijgingsprijs.

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

Op grond van het voorgestelde artikel 5.6 Wet IB 2001 wordt het resultaat behaald met de op enig moment in het kalenderjaar tot de bezittingen van de belastingplichtige behorende eerste woning sparen en beleggen gesteld op PM% van de waarde in het economische verkeer aan het begin van het kalenderjaar. Hiermee wordt een forfaitaire heffing over een eerste woning sparen en beleggen bewerkstelligd.

Tevens wordt voorgesteld dat het forfaitaire percentage naar tijdsgelang wordt herleid, als de eerste woning sparen en beleggen slechts een deel van het jaar tot de bezittingen van de belastingplichtige behoort. Hierbij geldt dat voor de berekening van het forfait gedeelten van kalendermaanden worden verwaarloosd, hetgeen inhoudt dat alleen gehele kalendermaanden meetellen.

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

Op grond van het voorgestelde artikel 5.7, eerste lid, Wet IB 2001 wordt onder de eerste woning sparen en beleggen verstaan een onroerende zaak die, aan de belastingplichtige, zijn partner of personen die behoren tot hun huishouden, hoofdzakelijk (ten minste 70%) ter beschikking staat als woning voor eigen gebruik. Hiermee wordt bewerkstelligd dat een woning die voor meer dan 30% van de tijd wordt verhuurd, niet kan kwalificeren als eerste woning sparen en beleggen.

Daarbij bewerkstelligt het voorgestelde artikel 5.7, eerste lid, onderdeel a, Wet IB 2001 dat een woning in het bezit van de belastingplichtige alleen kan kwalificeren als eerste woning sparen en beleggen indien de belastingplichtige zowel het economische als het juridische eigendom bezit. Indien dit niet het geval is kan op grond van het voorgestelde artikel 5.7, eerste lid, onderdeel b, Wet IB 2001 een woning waarvan de belastingplichtige slechts het economische eigendom heeft toch kwalificeren als eerste woning sparen en beleggen. Hiervoor geldt wel dat sprake moet zijn van een recht van gebruik dat de belastingplichtige krachtens erfrecht heeft verkregen. Dit betekent dat een woning waarvan een belastingplichtige het economische eigendom heeft en dit heeft verkregen door een recht van vruchtgebruik dat tijdens leven is gevestigd, niet kan kwalificeren als eerste woning sparen en beleggen.

Met het voorgestelde artikel 5.7, tweede lid, Wet IB 2001 wordt bewerkstelligd dat een woning in aanbouw kwalificeert als eerste woning sparen en beleggen. Hiervoor geldt wel dat de betreffende woning in aanbouw uitsluitend bestemd is 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.

Op grond van het voorgestelde artikel 5.7, derde lid, Wet IB 2001 wordt onder een woning in aanbouw mede verstaan een bouwkaavel 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 aangenomen dat de concrete stappen in ieder geval zes maanden voor de start van de bouwkundige werkzaamheden zijn gezet.

Op grond van het voorgestelde artikel 5.7, vierde lid, Wet IB 2001 wordt bereikt dat een onroerende zaak slechts als eerste woning sparen en beleggen kan kwalificeren als in het kalenderjaar waarin de onroerende zaak voor het eerst als eerste woning sparen en beleggen wordt aangemerkt de waarde in het economische verkeer van de onroerende zaak aan het begin van dat kalenderjaar niet meer bedraagt dan het in dat kalenderjaar in artikel 3.112, eerste lid, eerste kolom, Wet IB 2001 als laatst vermelde bedrag (€ 1.200.000 in 2023).

Op grond van het voorgestelde artikel 5.7, vijfde lid, Wet IB 2001 kan bij een belastingplichtige, al dan niet tezamen met zijn partner slechts 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 de belastingplichtige samen met zijn partner bij de aangifte kiezen welke van die onroerende zaken als zodanig wordt aangemerkt.

Het voorgestelde artikel 5.7, zesde lid, Wet IB 2001 regelt vervolgens dat op de keuze van belastingplichtige en zijn partner om één bepaalde onroerende zaak als eerste woning sparen en beleggen aan te merken niet kan worden teruggekomen.

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

Op grond van het voorgestelde artikel 5.8 Wet IB 2001 wordt bewerkstelligd dat een onroerende zaak die behoort tot de bezittingen, bedoeld in artikel 5.18, Wet IB 2001, van de belastingplichtige en zijn partner die op enig moment niet kwalificeert als een eerste woning sparen en beleggen, ook op een later moment niet kan kwalificeren als een eerste woning sparen en beleggen, zolang de onroerende zaak in een aaneengesloten periode tot de bezittingen, bedoeld in artikel 5.18, Wet IB 2001, blijft behoren van de belastingplichtige of zijn partner. Deze beperking in de sfeerovergang van onroerende zaken wordt voorgesteld omwille van de eenvoud en uitvoerbaarheid.

*Artikel 5.9. Einde (binnenlandse) belastingplicht*

Op grond van het voorgestelde artikel 5.9, eerste lid, Wet IB 2001 worden de nog niet gerealiseerde waardeveranderingen van onroerende zaken en aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming op het tijdstip onmiddellijk voorafgaande aan het overlijden van de belastingplichtige in de heffing betrokken. Hiermee wordt bewerkstelligd dat de ontwikkelde waardeverandering gedurende de binnenlandse belastingplicht bij leven in de aangifte over het jaar van overlijden opgenomen dient te worden in de aangifte van de overledene.

Op grond van het voorgestelde artikel 5.9, tweede lid, Wet IB 2001 worden de nog niet gerealiseerde waardeveranderingen van in het buitenland gelegen onroerende zaken en aandelen in en winstbewijzen van een familie- of startende onderneming op het tijdstip onmiddellijk voorafgaande aan het ophouden van de binnenlandse belastingplicht anders dan door overlijden, in de heffing betrokken. Hiermee wordt bewerkstelligd dat de ontwikkelde waardeverandering gedurende de binnenlandse belastingplicht vlak voor het ophouden van die belastingplicht, bijvoorbeeld door emigratie, in de heffing wordt betrokken. Hiervoor zal een conserverende aanslag worden opgelegd. Zonder deze bepaling zou het heffingsrecht over deze waardeveranderingen na emigratie veelal niet aan Nederland toekomen.

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

Op grond van het voorgestelde artikel 5.10, eerste lid, Wet IB 2001 is het resultaat behaald met overige bezittingen en schulden het bedrag van de gezamenlijke voordelen die, onder welke naam en in welke vorm dan ook, worden behaald met die bezittingen en schulden. Hiermee wordt bewerkstelligd dat alle voordelen, dus zowel de voordelen die worden getrokken uit die bezittingen en schulden als de (on)gerealiseerde waardeveranderingen die in een kalenderjaar met die bezittingen en schulden worden behaald, worden belast.

Op grond van het voorgestelde artikel 5.10, tweede lid, Wet IB 2001 is bij het bepalen van het resultaat behaald met overige bezittingen en schulden artikel 3.25 Wet IB 2001 van overeenkomstige toepassing alsof de overige bezittingen en schulden een onderneming vormen. Dit betekent dat bezittingen en schulden aan het begin en aan het eind van het kalenderjaar worden gewaardeerd volgens de regels van goedkoopmansgebruik. Deze regels voor het bepalen aan welk kalenderjaar het resultaat moet worden toegerekend zijn van overeenkomstige toepassing. Voor de waardering van de overige bezittingen en schulden regelt het voorgestelde tweede lid – afwijkend van de regels van goedkoopmansgebruik – dat bij het bepalen van het resultaat behaald met overige bezittingen en schulden die bezittingen en schulden aan het begin en aan het eind van het kalenderjaar steeds gewaardeerd dienen te worden tegen de op dat moment geldende waarde in het economische verkeer.

Zoals in het algemene deel van deze memorie nader is toegelicht, worden de voordelen die in een kalenderjaar met overige bezittingen en schulden worden behaald bepaald door de volgende vermogensvergelijking:

(1) het verschil tussen de waarde in het economische verkeer van de overige bezittingen en schulden aan het eind van het kalenderjaar en de waarde in het economische verkeer van de overige bezittingen en schulden aan het begin van het kalenderjaar;

(2), verminderd met de stortingen in het betreffende kalenderjaar; en

(3) vermeerderd met de onttrekkingen in het betreffende kalenderjaar.

Hierbij geldt bijvoorbeeld dat als een voordeel dat op enig moment in het betreffende kalenderjaar wordt getrokken uit een bezitting of de opbrengst bij de vervreemding van een bezitting op enig moment uit de overige bezittingen en schulden wegvloeit in het betreffende kalenderjaar aangemerkt wordt als onttrekking. Daarnaast geldt bijvoorbeeld dat het aanschafbedrag van een bezitting op enig moment in het betreffende kalenderjaar wordt aangemerkt als storting, mits dit bedrag voor de aanschaf geen onderdeel uitmaakte van de overige bezittingen en schulden op het betreffende moment. Indien dit bedrag wel onderdeel uitmaakte van de overige bezittingen en schulden op het betreffende moment wordt er aan het totaal van de overige bezittingen en schulden op dat moment immers geen waarde toegevoegd, maar verschuift slechts de waarde van de ene bezitting naar de andere in het geheel.

*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*

Op grond van het voorgestelde artikel 5.11, eerste lid, Wet IB 2001 wordt bewerkstelligd dat de renten van schulden en de kosten van geldleningen die zijn aangegaan in verband met een eerste woning sparen en beleggen niet in aanmerking worden genomen bij het bepalen van het



resultaat behaald met overige bezittingen en schulden. Bij de hoogte van het forfait voor de eerste woning sparen en beleggen is immers al rekening gehouden met deze kosten.

Op grond van het voorgestelde artikel 5.11, tweede lid, Wet IB 2001 wordt nader uitgewerkt welke schulden kwalificeren als schulden die zijn aangegaan in verband met de eerste woning sparen en beleggen. Het betreft de schulden die:

a. zijn aangegaan ter verwerving van de eerste woning sparen en beleggen, maar niet meer dan kosten die gemaakt zijn ter verwerving van de woning (verkrijgingsprijs).

b. zijn aangegaan 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, maar niet meer dan de kosten die gemaakt zijn hiervoor;

c. zijn aangegaan ter betaling van de kosten voor het verkrijgen van de schulden als bedoeld in onder a en b.

Op grond van het voorgestelde artikel 5.11, derde lid, Wet IB 2001 wordt tevens bewerkstelligd dat de periodieke betalingen op grond van de rechten van erfpacht, opstal en beklemming met betrekking tot de eerste woning sparen en beleggen niet in aanmerking worden genomen bij het bepalen van het resultaat behaald met overige bezittingen en schulden. Bij de waardering van de eerste woning sparen en beleggen wordt immers al rekening gehouden met deze betalingen.

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

Op grond van het voorgestelde artikel 5.12 Wet IB 2001 behoort, zoals nader is toegelicht in het algemene deel van deze memorie, een voordeel verkregen met het door de belastingplichtige, zijn partner of personen die tot hun huishouden behoren, voor persoonlijke doeleinden gebruiken of verbruiken van overige bezittingen niet tot het resultaat uit bezittingen en schulden, bedoeld in artikel 5.1 Wet IB 2001. Hiermee wordt bewerkstelligd dat voordelen die worden verkregen door het in eigen gebruik nemen (of verbruiken) van overige bezittingen vrijgesteld worden van de belastingheffing in box 3. Daarbij gaat het bijvoorbeeld om roerende zaken die hoofdzakelijk ter belegging dienen, maar in beperkte mate wel voor privédoeleinden worden gebruikt.

#### *Artikel 5.13. Kwijtscheldingsvoordeelvrijstelling*

Op grond van het voorgestelde artikel 5.13 Wet IB 2001 behoort een voordeel dat wordt behaald met een door een schuldeiser prijsgegeven recht dat niet voor verwezenlijking vatbaar is, niet tot het resultaat behaald ter zake van overige bezittingen en schulden, bedoeld in het voorgestelde artikel 5.10 Wet IB 2001. Deze regeling ziet op het voordeel voor zover dat de som van het verlies uit bezittingen en schulden in het kalenderjaar en de op basis van de voorgestelde afdeling 5.7 Wet IB 2001 te verrekenen verliezen uit het vorige kalenderjaar overtreft. Hiermee wordt bewerkstelligd dat alleen het deel van het voordeel dat meer bedraagt dan het verlies en de te verrekenen verliezen uit het vorige kalenderjaar wordt vrijgesteld van de belastingheffing in box 3. Tevens wordt bewerkstelligd dat een voordeel dat wordt behaald met een door een schuldeiser prijsgegeven recht dat wel voor verwezenlijking vatbaar is niet kan leiden tot een

onbelast voordeel. Onder niet voor verwezenlijking vatbare rechten wordt tevens verstaan een ingevolge artikel 358 van de Faillissementswet niet afdwingbaar geworden vordering.

*Artikel 5.14. Van aftrek uitgesloten algemene kosten*

Op grond van het voorgestelde artikel 5.14, eerste lid, Wet IB 2001 worden alle kosten die niet uitsluitend zijn gemaakt ter verwerving, inning of behoud van het resultaat uit bezittingen en schulden van aftrek uitgesloten. Hiermee wordt bewerkstelligd dat kosten alleen in aftrek kunnen worden gebracht indien zij geen gemengd en geen privé-karakter hebben. Met een gemengd karakter wordt bedoeld dat zij deels zijn gemaakt ter verwerving, inning of behoud van het resultaat uit bezittingen en schulden en deels voor andere, persoonlijke of consumptieve, doeleinden. Met de termen verwerving, inning en behoud is aansluiting gezocht bij de kostenaftrekbevestiging uit artikel 35 van de Wet op de inkomstenbelasting 1964, en bij de bepaling die momenteel geldt in box 2 op grond van artikel 4.15 Wet IB 2001.

Op grond van het voorgestelde artikel 5.14, tweede lid, Wet IB 2001 worden rentekosten van schulden en kosten van geldleningen die corresponderen met verplichtingen als bedoeld in artikel 5.18, eerste lid Wet IB 2001 van aftrek uitgesloten. Hiermee wordt bewerkstelligd dat rentekosten niet dubbel in de heffing betrokken worden. Schulden zijn namelijk onderdeel van de overige bezittingen en schulden en de rentekosten kwalificeren op basis van artikel 5.10 Wet IB 2001 als (negatieve) voordelen uit overige bezittingen en schulden en worden op die wijze in de heffing betrokken.

Op grond van het voorgestelde artikel 5.14, derde lid, Wet IB 2001 worden kosten die verband houden met de eerste woning sparen en beleggen van aftrek uitgesloten. Hiermee wordt bewerkstelligd dat de werkelijke kosten die verband houden met onroerende zaken waarop het forfait, bedoeld in artikel 5.6, eerste lid, van toepassing is, niet in aftrek kunnen worden gebracht. Deze kosten worden immers meegenomen in de hoogte van het forfait.

In het voorgestelde artikel 5.14, vierde tot en met zevende lid, Wet IB 2001 zijn een aantal bepalingen opgenomen die zien op het van aftrek uitsluiten van bepaalde kosten. Hierbij is aansluiting gezocht bij de artikelen 3.14 en 3.15 Wet IB 2001. Hierbij zijn slechts de bepalingen overgenomen die noodzakelijk worden geacht bij de bepaling van het resultaat uit sparen en beleggen en die niet op grond van het voorgestelde artikel 5.14, eerste lid, Wet IB 2001 al niet in aanmerking konden worden genomen. Kostenaftrekbevestigingen zoals bijvoorbeeld bij de kosten voor het voeren van een zekere staat of kosten voor vaartuigen die worden gebruikt voor representatieve doeleinden zijn als gevolg van het voorgestelde artikel 5.14, eerste lid, Wet IB 2001 niet aftrekbaar.

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

In het voorgestelde artikel 5.15 Wet IB 2001 worden kostenposten genoemd die van aftrek zijn uitgesloten. Hierbij is aansluiting gezocht bij artikel 3.16 Wet IB 2001. Hierbij zijn slechts de bepalingen overgenomen die noodzakelijk worden geacht bij de bepaling van het resultaat uit sparen en beleggen en die niet worden uitgezonderd op grond van het voorgestelde artikel 5.14, eerste lid, Wet IB 2001.

#### *Artikel 5.16. Heffingvrij inkomen*

Op grond van het voorgestelde artikel 5.16 wordt het resultaat uit bezittingen en schulden tot € PM vrijgesteld van de belastingheffing in box 3. Dit betreft een vrijstelling aan de voet. Hiermee wordt bewerkstelligd dat belastingplichtigen met een laag inkomen in box 3 niet in de heffing worden betrokken.

#### *Afdeling 5.3. Bezittingen en schulden (artikelen 5.17 en 5.18)*

In de voorgestelde afdeling 5.3 Wet IB 2001 (bestaande uit de voorgestelde artikelen 5.17 en 5.18 Wet IB 2001) wordt geregeld uit welke bezittingen en schulden belaste voordelen worden genoten in box 3. Met deze artikelen wordt geen inhoudelijke wijziging beoogd ten opzichte van de op grond van de huidige wettekst van artikel 5.3 Wet IB 2001 tot de rendementsgrondslag behorende bezittingen en schulden. Bepalingen die bij een heffing op basis van werkelijk rendement niet meer passen, worden niet overgenomen uit het forfaitaire stelsel. Dit betreft bijvoorbeeld de schuldendrempel van het huidige artikel 5.3, derde lid, onderdeel f, Wet IB 2001. Deze bepaling komt in de voorgestelde nieuwe tekst van artikel 5.18 Wet IB 2001 niet terug. Ten behoeve van de leesbaarheid is ervoor gekozen de relevante bezittingen en schulden in twee losse artikelen te plaatsen en daarbij te werken met verschillende leden voor de verschillende bestaande uitzonderingen.

#### *Afdeling 5.4. Vrijgestelde bezittingen en schulden (artikelen 5.19 tot en met 5.34)*

Op grond van deze voorgestelde afdeling en de daartoe behorende voorgestelde artikelen 5.19 tot en met 5.34 Wet IB 2001 worden bepaalde bezittingen en schulden vrijgesteld van de heffing waardoor alle voordelen die worden behaald met deze bezittingen en schulden niet belast worden in box 3. Het betreft hier nagenoeg dezelfde vrijgestelde bezittingen en schulden zoals voorheen opgenomen in de forfaitaire rendementsheffing, met uitzondering van de vrijstelling voor kortlopende termijnen van inkomsten en verplichtingen (huidig artikel 5.12 Wet IB 2001) en de vrijstelling voor groene beleggingen (huidige artikelen 5.13 en 5.14 Wet IB 2001) die, zoals toegelicht in het algemene deel van deze memorie, vervallen.

De paragrafen en artikelen in deze afdeling zijn geherstructureerd en vernummerd, maar hiermee zijn geen inhoudelijke wijzigingen beoogd. Ook met de voorgestelde wijziging van het opschrift van het voorgestelde artikel 5.19 (huidig artikel 5.4 Wet IB 2001) Wet IB 2001 wordt geen inhoudelijke wijziging van het artikel beoogd. De wijziging van het opschrift is slechts ten behoeve van de consistentie met de opschriften van de andere vrijstellingen.

In de voorgestelde artikelen 5.24 en 5.30 (huidige artikelen 5.16c en 5.17e Wet IB 2001) wordt wel een noodzakelijke wijziging voorgesteld om ervoor te zorgen dat deze bepalingen aansluiten bij de voorgestelde heffingssystematiek. Deze bepalingen betreffen de onregelmatige handelingen bij nettolijfrenten en nettopensioenen. Indien sprake is van een onregelmatige handeling (zoals wordt beschreven in het eerste lid van deze artikelen), is er fiscaal niet langer sprake van een nettolijfrente of nettopensioen en wordt het eerder genoten fiscale voordeel (namelijk de vrijstelling van de waarde in box 3) teruggenomen.

In de huidige artikelen 5.16c, derde lid, en 5.17e, tweede lid, Wet IB 2001 wordt momenteel bepaald dat indien in het voorafgaande kalenderjaar een onregelmatige handeling plaatsvindt als bedoeld in het eerste lid van die artikelen, de waarde van de aanspraak,

vermeerderd met tien en gedeeld door twee, in aanmerking wordt genomen als bezitting in box 3. Feitelijk wordt hiermee de situatie benaderd alsof de aanspraak tien jaar lang belast was geweest in box 3 (waarbij ook rekening wordt gehouden met het verschil in waarde tussen 1 januari en 31 december van een jaar dat aanwezig had kunnen zijn, door het totaal te delen door twee). Daarnaast is in de huidige artikelen 5.16c, vierde lid, en 5.17e, derde lid, Wet IB 2001 een tegenbewijsregeling opgenomen: indien de belastingplichtige aannemelijk maakt dat het bedrag van de belasting die is verschuldigd over de in artikelen 5.16c, derde lid, en 5.17e, tweede lid, Wet IB 2001 genoemde bedragen, hoger is dan het totale bedrag van de belasting en de belastingrente dat verschuldigd zou zijn indien door navorderingsaanslagen de vrijstelling zou worden teruggenomen over de voorgaande jaren, een ander bedrag in aanmerking wordt genomen. Dit betreft dan de hoogte van het bedrag aan belasting dat had moeten worden betaald zonder toepassing van de vrijstelling, vermenigvuldigd met 100/1,2. Hierbij wordt geen rekening gehouden met het heffingvrije vermogen: dit zit immers al in deze berekening besloten.

Met de voorgestelde artikelen 5.24, derde lid, en 5.30, tweede lid, Wet IB 2001 wordt geregeld dat indien in het voorafgaande kalenderjaar een onregelmatige handeling zoals opgenomen in het eerste lid, heeft plaatsgevonden, het resultaat uit bezittingen en schulden, bedoeld in het voorgestelde artikel 5.1 Wet IB 2001, van de aanspraak in aanmerking wordt genomen over de afgelopen tien jaren. Hiermee wordt beoogd het fiscale voordeel in box 3 in de afgelopen tien jaren waar achteraf bezien geen recht op was, terug te nemen. Dit wordt gedaan door bij fictie te berekenen wat het resultaat uit bezittingen en schulden in die jaren zou zijn en dat totaal in aanmerking te nemen.

Deze berekening kan ertoe leiden dat er meer belasting is verschuldigd dan het geval zou zijn indien de aanspraak niet was vrijgesteld. Voornamelijk in de eerste jaren na invoering zal dit het geval kunnen zijn omdat in de jaren vóór invoering van het stelsel van heffing naar werkelijk rendement mogelijk minder belasting verschuldigd was op grond van het op dat moment geldende stelsel. Ook in de jaren na invoering kan dit het geval zijn door mogelijke parameterwijzigingen (zoals een tariefswijziging). Om belastingplichtigen tegemoet te komen is daarom in de voorgestelde artikelen 5.24, vierde lid, en 5.30, derde lid, Wet IB 2001 een tegenbewijsregeling opgenomen. Deze is vergelijkbaar met de huidige tegenbewijsregelingen van de artikelen 5.16c, vierde lid, en 5.17e, derde lid, Wet IB 2001. Indien de belastingplichtige aannemelijk kan maken dat het bedrag dat wordt berekend op grond van de voorgestelde artikelen 5.24, derde lid, en 5.30, tweede lid, Wet IB 2001 hoger is dan het totale bedrag van de belasting en de belastingrente, die zouden zijn verschuldigd indien de mogelijkheid zou bestaan de in de voorafgaande jaren genoten vrijstelling door middel van navorderingsaanslagen ongedaan te maken, wordt in afwijking van de voorgestelde artikelen 5.24, derde lid, en 5.30, tweede lid, Wet IB 2001 een bedrag in aanmerking genomen als resultaat uit overige bezittingen en schulden ter grootte van dit totale bedrag, vermenigvuldigd met 100/PM tarief. Hierdoor wordt de belasting die in de afgelopen tien jaren verschuldigd was, alsnog in aanmerking genomen. Vergelijkbaar met het huidige stelsel wordt er hierbij geen rekening gehouden met het heffingvrije inkomen. Daarmee is namelijk al rekening gehouden bij de berekening van het in aanmerking te nemen bedrag.

Het voorgestelde artikel 5.34 Wet IB 2001 wijkt af van het huidige artikel 5.10 Wet IB 2001 door geen maximumbedrag meer te noemen voor de vrijstelling van de in onderdeel a genoemde rechten op kapitaalsuitkeringen. Daarmee wordt bereikt dat overlijdensrisicoverzekeringen die

uitsluitend bij overlijden van de belastingplichtige tot uitkering komen (zuivere overlijdensrisicoverzekeringen) volledig worden vrijgesteld in box 3, zoals in het algemene deel van deze memorie al is toegelicht.

#### *Artikel 5.35. Waardering woningen*

Op grond het voorgestelde artikel 5.35 Wet IB 2001 wordt de waarde in het economische verkeer van een woning aan het begin van het kalenderjaar gesteld op de waarde die aan het begin van het kalenderjaar op grond van hoofdstuk IV of van de artikelen 16 tot en met 18 en 20, tweede lid, van de Wet waardering onroerende zaken aan die woning kan worden toegerekend. Dergelijke waarderingssystematiek komt overeen met de waarderingssystematiek voor woningen, zoals gold in de forfaitaire rendementsheffing, waarbij alle waarderingsregels met betrekking tot de waardering van een woning die deel uit maakt van een onroerende zaak die als een object wordt beschouwd, verhuurde woningen voor bepaalde of onbepaalde tijd en woningen waar een erfpacht op rust, blijven gelden.

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

Op grond het voorgestelde artikel 5.36 Wet IB 2001 mag bij het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden de waarde in het economische verkeer van vorderingen en schulden uit hoofde van een geldleningsovereenkomst tussen natuurlijke personen worden gesteld op de nominale waarde van de vordering of schuld. Hiermee wordt voor deze gevallen de mogelijkheid van een nominalistisch waarderingssysteem bewerkstelligd, waardoor fluctuaties in de marktrente niet leiden tot op- of afwaarderingen van vorderingen en schulden bij het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden.

#### *Artikel 5.37. Waardering effecten*

Op grond het voorgestelde artikel 5.37 Wet IB 2001 wordt bij het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden 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. Hiermee wordt voor deze effecten bewerkstelligd dat zij altijd door middel van dezelfde prijscourant worden gewaardeerd. Deze waarderingssystematiek komt overeen met de waarderingssystematiek voor effecten, zoals geldt in de huidige forfaitaire rendementsheffing.

#### *Artikel 5.38. Waardering levensverzekeringen*

Op grond van het voorgestelde artikel 5.38 wordt de waarde in het economische verkeer van levensverzekeringen in de zin van artikel 1.6a Wet IB 2001, voor het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden gesteld op de actuariële reservewaarde. Momenteel regelt artikel 19 van het Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001 (UBIB 2001) de waardering van periodieke uitkeringen in box 3, waaronder levensverzekeringen. Met het opnemen van deze

#### *Artikel 5.39. Waardering genotsrechten*

Op grond van het voorgestelde artikel 5.39, eerste lid, wordt de waarde in het economische verkeer van genotsrechten voor het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden gesteld

op nihil en op grond van het voorgestelde artikel 5.39, tweede lid, Wet IB 2001 wordt de waarde in het economische verkeer van het bloot eigendom van een bezitting of schuld waarop een genotrecht is gevestigd voor het bepalen van het resultaat uit bezittingen en schulden gesteld 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 Wet IB 2001. Hiermee wordt bewerkstelligd dat het waarden van genotsrechten niet leidt tot complexe waarderingsvraagstukken.

*Artikel 5.40. Waardering: aanvullende regels*

Op grond van het voorgestelde artikel 5.40 wordt een delegatiebepaling opgenomen die bewerkstelligt dat door middel van een algemene maatregel van bestuur nadere regels kunnen worden gesteld over de waardering van bezittingen en schulden voor de heffing op basis van hoofdstuk 5.

*Artikel 5.41. Genietingstijdstip voordelen uit banktegoeden*

Op grond van het voorgestelde artikel 5.41 Wet IB 2001 worden voordelen getrokken uit banktegoeden als bedoeld in het voorgestelde artikel 5.2, eerste lid, Wet IB 2001 in een kalenderjaar in de heffing betrokken als zij zijn ontvangen, verrekend, ter beschikking gesteld, rentedragend geworden of vorderbaar en inbaar geworden. Hiermee wordt bewerkstelligd dat voor deze voordelen de heffing in box 3 op kasbasis wordt geheven.

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

Op grond van het voorgestelde artikel 5.42 Wet IB 2001 wordt voor lopende termijnen van inkomsten en verplichtingen uit bezittingen en schulden, niet zijnde banktegoeden – in afwijking van de regels van goedkoopmansgebruik – een kasstelsel bewerkstelligd. Dit houdt in dat deze lopende termijnen tot het resultaat uit bezittingen en schulden behoren in het kalenderjaar waarin zij zijn:

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

Het betreft hier alleen lopende termijnen die betrekking hebben op een tijdvak van een jaar of korter. Lopende termijnen die betrekking hebben op een langer tijdvak dan een jaar worden op grond van de regels van goedkoopmansgebruik toegerekend aan het resultaat in het kalenderjaar waaraan de inkomsten toerekenbaar zijn (vorderingenstelsel).

*Artikel 5.43. Betalingstijdstip aftrekbare kosten*

Op grond van het voorgestelde artikel 5.43 Wet IB 2001 worden kosten van voordelen uit banktegoeden als bedoeld in het voorgestelde artikel 5.2, eerste lid, Wet IB 2001 in aftrek genomen in het kalenderjaar waarin deze kosten zijn betaald, verrekend, ter beschikking zijn gesteld of rentedragend zijn geworden.

#### *Artikel 5.44. Verlies*

Op grond van het voorgestelde artikel 5.44 Wet IB 2001 wordt ingeval het resultaat uit bezittingen en schulden in een kalenderjaar een negatief bedrag is, dat bedrag aangemerkt als verlies uit bezittingen en schulden, voor zover het absolute bedrag hoger is dan € PM. Hiermee wordt bewerkstelligd dat belastingplichtigen met een klein verlies in box 3 dat verlies niet kunnen verrekenen.

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

Op grond van het voorgestelde artikel 5.45 Wet IB 2001 wordt voor de toepassing van afdeling 5.7 Wet IB 2001 te conserveren inkomen uit sparen en beleggen buiten beschouwing gelaten.

#### *Artikel 5.46. Verliesverrekening*

Op grond van het voorgestelde artikel 5.46 Wet IB 2001 wordt een verlies uit sparen en beleggen in een kalenderjaar verrekend met de verliezen uit sparen en beleggen van de opvolgende kalenderjaren. Krachtens het voorgestelde tweede lid wordt een verlies dat een buitenlands belastingplichtige heeft geleden, ook aangemerkt als verlies.

In het voorgestelde derde lid is de volgorde van verliesverrekening opgenomen. Deze vindt plaats in de volgorde waarin de verliezen zijn ontstaan en de inkomens zijn genoten. Op grond van het vierde lid kan de overblijvende partner een verlies uit sparen en beleggen van zijn overleden partner met zijn inkomen uit sparen en beleggen verrekenen, voor zover dit verlies is ontstaan door de toerekening van negatieve gemeenschappelijke inkomensbestanddelen en het daardoor ontstane verlies uit sparen en beleggen niet (volledig) is verrekend op het moment dat de partner aan wie deze inkomensbestanddelen zijn toegerekend overlijdt. Daarnaast geldt dat zowel de belastingplichtige als de partner op het tijdstip van beëindiging van het partnerschap binnenlandse belastingplichtige of kwalificerende buitenlandse belastingplichtige in de zin van artikel 7.8 van de Wet IB 2001 waren.

#### *Artikel 5.47. Vaststelling verlies*

Op grond van het voorgestelde artikel 5.47, eerste lid, Wet IB 2001 stelt de inspecteur het bedrag van een verlies uit sparen en beleggen vast bij voor bezwaar vatbare beschikking. Met deze koppeling aan het vaststellen van de aanslag wordt bereikt dat voor het geven van de beschikking dezelfde termijn geldt als voor het vaststellen van de aanslag. Als de beschikking niet of niet-tijdig wordt gegeven, terwijl de inspecteur daartoe wel verplicht was omdat een aanslag is vastgesteld of vastgesteld had moeten worden, kan de belastingplichtige op grond van artikel 23 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen (AWR) juncto artikel 6:2 van de Algemene wet bestuursrecht een bezwaarschrift indienen bij de inspecteur, teneinde het geleden verlies alsnog bij voor bezwaar vatbare beschikking te laten vaststellen. De koppeling van de verliesvaststellingsbeschikking aan het vaststellen van de aanslag betekent in dit geval ook dat voor het indienen van een dergelijk bezwaarschrift dezelfde termijn geldt als voor het indienen van een bezwaarschrift tegen het niet-tijdig vaststellen van de aanslag.

Het voorgestelde artikel 5.47, tweede lid, Wet IB 2001 bewerkstelligt dat het bedrag van het verlies uit sparen en beleggen afzonderlijk op het aanslagbiljet wordt vermeld. Op deze wijze

wordt bereikt dat de belastingplichtige met het ontvangen van het aanslagbiljet zekerheid verkrijgt over het bedrag en de samenstelling van het te verrekenen verlies.

Het voorgestelde artikel 5.47, derde lid, Wet IB 2001 geeft de inspecteur de bevoegdheid de beschikking te herzien indien enig feit grond oplevert voor het vermoeden dat het bedrag van het verlies uit sparen en beleggen te hoog is vastgesteld. Deze herziening vindt plaats bij voor bezwaar vatbare beschikking.

In het voorgestelde artikel 5.47, vierde lid, Wet IB 2001 wordt geregeld dat een feit dat de inspecteur bekend was of redelijkerwijs bekend had kunnen zijn, geen grond voor herziening oplevert, tenzij de belastingplichtige ter zake van dit feit te kwader trouw is.

Het voorgestelde artikel 5.47, vijfde lid, Wet IB 2001 bewerkstelligt dat artikel 16, tweede lid, aanhef en onderdelen b en c, derde en vierde lid, AWR, van toepassing worden verklaard op deze herzieningen. Aangezien het vaststellen van een verlies te vergelijken is met het vaststellen van de aanslag, wordt voor de herzieningsmogelijkheden aangesloten bij de in artikel 16 AWR opgenomen navorderingsmogelijkheden voor het geval een aanslag ten onrechte achterwege is gebleven of te laag is vastgesteld. De termijn waarbinnen de inspecteur de beschikking kan herzien, begint, door het van overeenkomstige toepassing verklaren van artikel 16 AWR, te lopen vanaf het einde van het jaar waarop het verlies betrekking heeft.

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

Op grond van het voorgestelde artikel 5.49, eerste lid, Wet IB 2001 vindt verrekening van een verlies uit bezittingen en schulden met het resultaat uit bezittingen en schulden van een volgend kalenderjaar, plaats bij voor bezwaar vatbare beschikking van de inspecteur. Hiermee wordt duidelijkheid geboden omtrent het bedrag van het verrekende verlies.

Het voorgestelde artikel 5.49, tweede lid, Wet IB 2001 bewerkstelligt dat deze beschikking gelijktijdig wordt afgegeven met het vaststellen van de aanslag over het betreffende kalenderjaar. Hierdoor wordt het proces van de aanslagregeling gevold en is de termijn voor deze beschikking gelijk aan de termijn voor de aanslag over het kalenderjaar waarin de verliesverrekening plaatsvindt.

Op grond van het voorgestelde artikel 5.49, derde lid, Wet IB 2001 wordt het bedrag van het verrekende verlies afzonderlijk op het aanslagbiljet vermeld.

Het voorgestelde artikel 5.49, vierde lid, Wet IB 2001 beschrijft de rechtsmiddelen tegen de in het eerste lid bedoelde beschikking. De belastingplichtige kan uitsluitend bezwaar maken tegen de toepassing van het voorgestelde artikel 5.46 Wet IB 2001, alsmede, indien geen belasting is verschuldigd, tegen de grootte van het verrekende bedrag.

Het eerste rechtsmiddel ziet dus op de toepassing van het voorgestelde artikel 5.46 Wet IB 2001. Bij dit rechtsmiddel is de hoogte van het verrekende verlies niet in geding. Bij het tweede rechtsmiddel is dit wel het geval: het voorziet in een bezwaarmogelijkheid tegen het bedrag van het verrekende verlies voor gevallen waarin er geen bezwaar kan worden gemaakt tegen de aanslag over het jaar waarnaar het verlies wordt vooruit gewenteld (bijvoorbeeld omdat er ten gevolge van de verliesverrekening geen belasting is verschuldigd en er dus geen 'belang' is). In de gevallen waarin de belastingplichtige wel tegen de aanslag bezwaar kan maken, zou een afzonderlijke bezwaarmogelijkheid tegen de grootte van het verrekend bedrag een dubbele vormen en is daarom uitgesloten.



*Artikel I, onderdeel M (artikel 7.7 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van artikel 7.7 Wet IB 2001 wordt bewerkstelligd dat het nieuwe stelsel voor het bepalen van het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen, zoals opgenomen in hoofdstuk 5 Wet IB 2001 ook van toepassing is voor buitenlandse belastingplichtigen in Nederland, waar het gaat om de belaste bezittingen en schulden in Nederland. Dit betreft dezelfde bezittingen en schulden die belast waren in de forfaitaire rendementsheffing. Hierin is verder geen wijziging beoogd.

*Artikel I, onderdeel N (artikel 7.8 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van artikel 7.8 Wet IB 2001 komt in het derde lid onderdeel b te vervallen in lijn met het vervallen van de schuldendrempel in de forfaitaire rendementsheffing.

*Artikel I, onderdeel O (artikel 8.19 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van artikel 8.19 Wet IB 2001 komt de verwijzing naar de vrijstelling groene beleggingen in box 3 – in lijn met het vervallen van deze vrijstelling – te vervallen en wordt het maximumbedrag aan groene beleggingen waarover de heffingskorting kan worden genoten door de belastingplichtige of de belastingplichtige en zijn partner tezamen genomen.

*Artikel I, onderdeel P (artikel 8.19a van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Het voorgestelde artikel 8.19a Wet IB 2001 neemt de inhoud van het huidige artikel 5.14 Wet IB 2001 over, waarin de voorwaarden zijn opgenomen voor beleggingen om te kwalificeren als groene beleggingen. Dit is nodig gezien het voorstel om het huidige artikel 5.14 Wet IB 2001 te laten vervallen. Er is verder geen inhoudelijke wijziging beoogd.

*Artikel I, onderdeel Q (artikel 9.4 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van artikel 9.4, eerste lid, Wet IB 2001 komen – in lijn met het vervallen van de rendementsgrondslag in hoofdstuk 5 Wet IB 2001 – de in dat artikel opgenomen verwijzingen naar de rendementsgrondslag te vervallen en wordt voor het bepalen van de hoogte van het vermogen sparen en beleggen verwezen naar de bezittingen, bedoeld in artikel 5.17, en de schulden, bedoeld in artikel 5.18.

Met de voorgestelde wijziging artikel 9.4, eerste lid, onderdeel d, Wet IB 2001 te laten vervallen, wordt bewerkstelligd dat de verplichting tot het vaststellen van een aanslag bij het aan het begin van het kalenderjaar in het bezit hebben van vrijgestelde groene beleggingen komt te vervallen, in lijn met het vervallen van deze vrijstelling in hoofdstuk 5.

Het voorgestelde tweede lid (nieuw) regelt dat voor de omvang van het vermogen sparen en beleggen wordt uitgegaan van het netto vermogen door de waarde van de bezittingen, bedoeld in artikel 5.17 Wet IB 2001, te verminderen met de waarde van de schulden, bedoeld in artikel 5.18 Wet IB 2001.

Met het voorgestelde derde lid (nieuw) wordt bewerkstelligd dat voor de waarde van de bezittingen en schulden wordt uitgegaan van de waarde in het economische verkeer waarbij de

waarderingsregels van afdeling 5.5 Wet IB 2001 voor bepaalde bezittingen en schulden van toepassing zijn.

*Artikel I, onderdeel R (artikel 9.4a van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van artikel 9.4a Wet IB 2001 wordt bewerkstelligd dat de beschikkingen bedrag rendementsgrondslag en bedrag groen beleggen komen te vervallen. Deze worden vervangen door de beschikking bedrag vermogen sparen en beleggen.

*Artikel I, onderdeel S (artikel 10.1 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van artikel 10.1, eerste lid, Wet IB 2001 wordt bewerkstelligd dat de in het voorgestelde hoofdstuk 5 Wet IB 2001 opgenomen te indexerende bedragen vanaf 1 januari 2027 jaarlijks worden geïndexeerd.

*Artikel I, onderdeel T (artikel 10.6ter van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van artikel 10.6ter Wet IB 2001 komt in lijn met het vervallen van de forfaitaire rendementsheffing de herijking van de forfaitaire rendementen voor sparen en beleggen te vervallen. Wel blijft de herijking van het forfaitaire rendement in box 2 voor aandelen in een vrijgestelde beleggingsinstelling in stand.

*Artikel I, onderdeel U (artikel 10.10 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van artikel 10.10 Wet IB 2001 wordt de verwijzing naar artikel 5.14, derde lid, Wet IB 2001 – in lijn met de vernummering van artikel 5.14 Wet IB 2001 tot artikel 8.19a Wet IB 2001 – gewijzigd in een verwijzing naar het voorgestelde artikel 8.19a, derde lid, Wet IB 2001.

*Artikel II, onderdeel A (artikel 5.46 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Met de voorgestelde wijziging van artikel 5.46, eerste lid, Wet IB 2001 (nieuw) wordt bewerkstelligd dat vanaf 1 januari 2028 een verlies uit bezittingen en schulden eerst wordt verrekend met het resultaat uit bezittingen en schulden van het voorgaande kalenderjaar.

*Artikel II, onderdeel B (artikel 5.48 van de Wet inkomstenbelasting 2001)*

Op grond van het voorgestelde artikel 5.48, eerste lid, Wet IB 2001 vindt achterwaartse verliesverrekening plaats door vermindering van de aanslag bij voor bezwaar vatbare beschikking van de inspecteur. Dat is voor het eerst mogelijk met een verlies dat in het jaar 2028 is geleden en zal worden verrekend met het resultaat uit bezittingen en schulden in het jaar 2027.

Het voorgestelde artikel 5.48, tweede lid, Wet IB 2001 bewerkstelligt dat deze beschikking gelijktijdig wordt afgegeven met het vaststellen van de aanslag over het betreffende kalenderjaar. Hierdoor wordt het proces van de aanslagregeling gevold en is de termijn voor deze beschikking gelijk aan de termijn voor de aanslag over het kalenderjaar waarin de verliesverrekening plaatsvindt.

Op grond van het voorgestelde artikel 5.48, derde lid, Wet IB 2001 nodigt de inspecteur de belastingplichtige uit tot het doen van aangifte, indien het verlies verrekend kan worden over het jaar ervoor, terwijl er in dat jaar geen aanslag is opgelegd. Hierbij 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, waardoor er geen strijdigheid met artikel 11 AWR ontstaat.

Het voorgestelde artikel 5.48, vierde lid, Wet IB 2001 regelt dat de rechtsmiddelen tegen de in het eerste lid opgenomen beschikking, uitsluitend betrekking kunnen hebben op de wijze van verliesverrekening, bedoeld in het voorgestelde artikel 5.46 Wet IB 2001, en dus niet op de grootte van de te verrekenen verliezen. Het voorgestelde vijfde en zesde lid regelen de mogelijkheid tot voorlopige verliesverrekening zoals die ook is opgenomen in het huidige artikel 3.152, vijfde en zesde lid, Wet IB 2001.

*Artikel III, onderdeel A (hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel AL, Invoeringswet Wet IB 2001)*

Hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel AL, Invoeringswet Wet IB 2001 regelt het overgangsrecht voor de kapitaalverzekeringen die via box 1 worden afgewikkeld. Met de voorgestelde wijziging van het tweede lid wordt het rentebestanddeel dat op grond van dat lid aangemerkt wordt als inkomen uit werk en woning, slechts in aanmerking genomen voor zover dit rentebestanddeel is aangegroeid in de periode voor 1 januari 2027. Het voorgestelde vierde lid regelt dat de levensverzekeringen per 1 januari 2027 worden aangemerkt als bezitting bij het bepalen van de heffingsgrondslag sparen en beleggen (box 3).

Met het voorgestelde vijfde lid wordt een afrekenmoment geïntroduceerd voor kapitaalverzekeringen als bedoeld in het eerste lid, eerste zin. Indien tussen 1 januari 2027 en 1 november 2029 geen (volledige) afrekening in box 1 heeft plaatsgevonden over het belaste rentebestanddeel dat wordt berekend volgens de regels van de Wet IB 1964, dan vindt een volledige afrekening plaats per 1 november 2029, waarbij het rentebestanddeel dat in de heffing wordt betrokken, het op 1 januari 2027 vastgestelde bedrag aan rente is. De vanaf 1 januari 2027 behaalde rente op dergelijke verzekeringen wordt als werkelijk behaald rendement in het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen betrokken.

*Artikel III, onderdeel B (hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel AM, Invoeringswet Wet IB 2001)*

Hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel AM Invoeringswet Wet IB 2001 regelt onder meer het overgangsrecht voor kapitaalverzekeringen die per 1 januari 2001 tot de bezittingen in box 3 worden gerekend. Indien wordt voldaan aan de regels die daarvoor golden onder de Wet IB 1964, wordt de uitkering niet belast als inkomen uit werk en woning (box 1). Indien niet meer aan deze regels wordt voldaan, regelt dit onderdeel dat een belast rentebestanddeel in box 1 in aanmerking wordt genomen bij expiratie. Met de voorgestelde aanpassing van het eerste lid wordt een eventueel rentebestanddeel dat volgens de regels van de Wet IB 1964 tot de inkomsten uit vermogen wordt gerekend, slechts in box 1 in aanmerking genomen voor zover deze rente is aangegroeid voor 1 januari 2027. De rente die na deze periode aangroeit is voor de heffing in box 1 dus niet langer relevant, maar wordt in het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen betrokken (indien de bezittingsvrijstelling van onderdeel AN al dan niet gedeeltelijk niet van toepassing is).

Met de voorgestelde wijziging van het zevende lid wordt geregeld dat de op grond van artikel 26a, tweede lid, Wet IB 1964 geldende uitkeringsvrijstelling ook kan worden gebruikt voor zover dat eerder reeds is gedaan. Omdat wordt voorgesteld de in onderdeel AP opgenomen

imputatieregeling te laten vervallen, is het ook nodig om artikel 26a, derde lid, Wet IB 1964 buiten beschouwing te laten voor de berekening van de omvang van het belaste rentebestanddeel in box 1. Hierdoor wordt de omvang van de genoemde uitkeringsvrijstelling niet verminderd indien deze eerder van toepassing is geweest.

In het voorgestelde nieuwe achtste lid wordt evenals in artikel I, onderdeel AL, vijfde lid, een afrekenmoment gecreëerd voor kapitaalverzekeringen met een belast rentebestanddeel in box 1, die op 1 november 2029 nog niet zijn geëxpireerd of anderszins in de box 1-heffing zijn betrokken. Na deze datum wordt een rentebestanddeel uit een kapitaalverzekering immers in het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen betrokken volgens de dan geldende regels.

*Artikel III, onderdeel C (hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel AN, Invoeringswet Wet IB 2001)*

Hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel AN, Invoeringswet Wet IB 2001 regelt de vrijstelling in box 3 voor bepaalde kapitaalverzekeringen. Met de voorgestelde wijziging van het eerste lid wordt geregeld dat naar de correcte bepaling in hoofdstuk 5 van de Wet IB 2001 wordt verwezen zoals deze geldt per 1 januari 2027. Deze aanpassing is derhalve slechts redactioneel van aard.

Het huidige vierde lid regelt dat de bezittingsvrijstelling van het eerste lid met ingang van 14 september 2029 komt te vervallen. Voorgesteld wordt om de in dit onderdeel genoemde vrijstelling geheel te laten vervallen per 1 januari 2030. Omdat hiermee het gehele artikel komt te vervallen, heeft het huidige vierde lid zijn belang verloren per 1 januari 2027.

Het voorgestelde nieuwe vierde lid regelt dat de in het eerste lid genoemde vrijstelling niet geldt voor kapitaalverzekeringen als bedoeld in hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel AL, eerste lid, eerste zin, Invoeringswet Wet IB 2001. Vanwege de sfeerovergang van die kapitaalverzekeringen van box 1 naar box 3 per 1 januari 2027, zou ook voor die kapitaalverzekeringen een bezittingsvrijstelling gaan gelden. Dat is ongewenst, omdat de in onderdeel AN opgenomen vrijstelling specifiek bedoeld is voor kapitaalverzekeringen die sinds 1 januari 2001 tot de bezittingen in box 3 worden gerekend.

*Artikel III, onderdeel D (hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel AP, Invoeringswet Wet IB 2001)*

In hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel AP Invoeringswet Wet IB 2001 is de zogenoemde imputatieregeling opgenomen. Deze regeling is van toepassing indien belastingplichtigen eerder de maximale life time-vrijstelling (of een gedeelte daarvan) voor de rente bij een kapitaalsuitkering uit levensverzekering hebben benut. Dit geldt voor zowel de kapitaalverzekering, bedoeld in hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel AL, eerste lid, tweede zin, Invoeringswet Wet IB 2001, als de kapitaalverzekering die is omgezet naar een kapitaalverzekering eigen woning als bedoeld in artikel 10bis.4 Wet IB 2001 als deze na 1 januari 2001 is afgesloten. Deze bepaling waarborgt dat de life time-vrijstelling niet meerdere keren kan worden benut. Indien een gedeelte van deze vrijstelling reeds van toepassing is geweest, wordt de hoogte van de maximale vrijstelling voor een eventuele volgende kapitaalsuitkering verminderd met dat bedrag.

Voorgesteld wordt om de imputatieregeling af te schaffen voor zover deze ziet op de kapitaalverzekering, bedoeld in hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel AL, eerste lid, tweede zin, Invoeringswet Wet IB 2001. Bij de berekening van het belaste rentebestanddeel in box 1, conform hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel AM, Invoeringswet Wet IB 2001, wordt derhalve geen rekening

gehouden met een eventueel eerder genoten vrijstelling als bedoeld in artikel 26a, tweede lid, Wet IB 1964 dan wel op grond van de artikelen 10bis.6 of 10bis.7 Wet IB 2001.

*Artikelen IV en VI (hoofdstuk 2, artikel I, onderdelen AL, AM en AN, Invoeringswet Wet IB 2001 en artikel 39I Wet op de loonbelasting 1964)*

Voorgesteld wordt om hoofdstuk 2, artikel I, onderdelen AL, AM en AN, Invoeringswet Wet IB 2001 alsmede artikel 39I Wet LB 1964 te laten vervallen per 1 januari 2030, omdat deze bepalingen dan hun belang hebben verloren. Er kan dan immers geen heffing in box 1 meer plaatsvinden over een eventueel belast rentebestanddeel.

*Artikel V (artikel 39I Wet op de loonbelasting 1964)*

Met de voorgestelde introductie van een nieuw artikel 39I in de Wet LB 1964 wordt geregeld dat indien op grond van de bepalingen uit de Wet IB 1964 een rentebestanddeel van kapitaalverzekeringen als bedoeld in hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel AL, eerste lid, Invoeringswet Wet IB 2001, tot het inkomen uit vermogen zou worden gerekend, alsmede de situatie dat hoofdstuk 2, artikel I, onderdelen AL, vijfde lid en AM, achtste lid, Invoeringswet Wet IB 2001 van toepassing zijn, dit inkomen wordt aangemerkt als loon uit vroegere arbeid. Daarmee worden verzekeraars inhoudingsplichtig voor de belasting die over het rentebestanddeel in de uitkering uit de kapitaalverzekering verschuldigd is. Hiervoor is gekozen om de afwikkeling van dergelijke kapitaalverzekeringen te vergemakkelijken voor burgers, uitvoerders en de Belastingdienst.