

## Wet werkelijk rendement box 3

Internetconsultatie

Reactie van (dhr.) A.W.P. van Megen

---

Datum: 11-09-2023

### 1. Opsplitsen van "totaalvoordeel" voor verrekening met belasting in het buitenland voor niet-ingezetenen

In de memorie van toelichting staat het volgende op pagina 6:

*"In het nieuwe stelsel worden alle voordelen die, onder welke naam en in welke vorm dan ook, worden verkregen uit de bezittingen en schulden (het 'totaalvoordeel') in de heffing betrokken, tenzij specifieke voordelen of kostensoorten expliciet worden uitgezonderd".*

In internationale overeenkomsten ter voorkoming van dubbele belasting worden vaak diversen inkomsten categorieën apart genoemd en behandeld. In bijvoorbeeld de overeenkomst tussen Nederland en het land waar ik woon wordt onderscheid gemaakt tussen o.a. de volgende categorieën:

Artikel in hoofdstuk III	Soort inkomen in Nederland		Belastingheffing
	Nederlands	Engels	
6	Inkomsten uit onroerende goederen	<i>Income from immoveable property</i>	In Nederland <i>en</i> in het land van verblijf met aftrek van belasting betaald in Nederland
10	Dividenden	<i>Dividend</i>	In het land van verblijf met aftrek van eventuele belasting betaald in Nederland
11	Interest / rente	<i>Interest</i>	In het land van verblijf
13	Vermogenswinsten	<i>Capital Gains</i>	<u>Onroerende goederen:</u> In Nederland <i>en</i> in het land van verblijf met aftrek van belasting betaald in Nederland <u>Anders dan onroerende goederen:</u> In het land van verblijf
22	Belastingheffing naar het vermogen	<i>Taxation on capital</i>	In Nederland (in het land van verblijf wordt geen vermogensbelasting geheven, wel belasting op vermogenswinsten)

Een soortgelijk onderscheid tussen diverse inkomstenbestanddelen zal van toepassing zijn in andere belastingverdragen ter voorkoming van dubbele belasting.

Het is van belang dat de belastingaanslag in Nederland onderscheidt maakt tussen deze inkomensbestanddelen zodat verrekening met de in het buitenland te betalen

belasting kan plaats vinden. Met andere woorden het "totaalvoordeel" dient te worden opgesplitst met aparte vermelding in de Nederlandse belastingaanslag van o.a. huurinkomsten uit onroerende goederen, dividend en vermogenswinsten zodat dubbele belasting op de diverse inkomensbestanddelen kan worden voorkomen. Als de inkomensbestanddelen zouden worden samengevoegd onder één noemer, "totaalvoordeel", kan een niet-ingezetene wellicht geen gebruik maken van de van toepassing zijnde bilaterale overeenkomst ter voorkoming van dubbele belasting.

## **2. Vermogensaanwasbelasting en vermogenswinstbelasting**

Uit het lezen van de memorie van toelichting kan men opmaken dat er veel is gedebatteerd over de keuze tussen vermogensaanwasbelasting en vermogenswinstbelasting.

Ik woon in een land waar vermogenswinstbelasting wordt geheven en geen vermogensbelasting of vermogensaanwasbelasting. Het klopt dat dit wat extra administratie met zich meebrengt (o.a. het bijhouden van aankoop en verkoopdata) maar dat is best te doen. Bovendien doen de banken en effectenmakelaars dat werk tegenwoordig steeds beter met voor elk jaar een gedetailleerd overzicht en uitwerking van de te betalen vermogenswinstbelasting.

Bij vermogensaanwas, of vermindering, is de belastingbetaler een waarnemer die ziet dat de markt "vindt" dat zijn vermogen meer of minder waard is geworden. Bij aanwas is er geen sprake van "werkelijk behaald rendement" of enige soort van inkomen. Als "rendement" wordt gedefinieerd als de winst die behaald is met een investering, is er geen sprake van rendement totdat een eventuele winst te gelde is gemaakt.

Als één van de argumenten vóór vermogensaanwasbelasting (en tegen vermogenswinstbelasting) wordt genoemd dat er daardoor langdurig uitstel van belasting wordt voorkomen.

Er zullen echter op ieder moment belastingbetalers zijn die effecten verkopen en anderen die deze effecten kopen. Zo werkt immers de effectenbeurs. Dus aan het eind van elk fiscaal jaar zullen er belastingbetalers zijn die kapitaalwinst boeken en daar belasting over betalen.

De nadelen van vermogensaanwasbelasting zijn m.i. groter dan de voordelen.

In de memorie wordt toegegeven dat op de lange termijn er weinig verschil is tussen vermogensaanwasbelasting en vermogenswinstbelasting voor de belastingontvangsten door de overheid.

Ik stel daarom voor dat alleen vermogenswinstbelasting wordt ingevoerd en niet een combinatie van vermogensaanwasbelasting en vermogenswinstbelasting.

Voor niet-ingezetenen die woonachtig zijn in een land waar vermogenswinstbelasting van toepassing is, zou er in ieder geval een keuzemogelijkheid moeten zijn waarbij de belastingbetaler kan kiezen voor vermogenswinstbelasting i.p.v. vermogensaanwasbelasting in Nederland, ter voorkoming van dubbele belasting.

## **3. Belastingtarieven**

In de meeste gevallen begint vermogensopbouw met het opzijzetten van een deel van geld dat verdiend wordt als salaris of met een eigen bedrijf (sparen). Het basisvermogen bestaat daarom veelal uit geld waarop al inkomstenbelasting is betaald ten tijde van het opbouwen daarvan. Vervolgens kan er met dat vermogen

geld worden verdiend in de vorm van rente, dividend, verhuur enz. waarop wederom belasting verschuldigd is.

Het heffen van belasting op het vermogen zelf komt erop neer dat op er voor een tweede keer belasting wordt geheven nadat tijdens de vermogensopbouw belasting werd geheven op de inkomsten die resulteerden in het vermogen. Het heffen van belasting op vermogensaanwas gaat nog een stapje verder. Er wordt belasting geheven op een waarde toename die wordt bepaald door de markt, die niet leidt tot enige vorm van inkomen en waarop de belastingbetaler geen enkele invloed heeft.

Om deze redenen moeten zowel vermogensbelasting als vermogensaanwasbelasting proposities verworpen worden.

Ik stel voor dat op de inkomsten die voortvloeien uit vermogen, belasting wordt geheven tegen dezelfde tarieven als de tarieven die gelden voor inkomen uit werk en woning ("box 1"). Dus geen belasting op het vermogen zelf of op de groei daarvan, maar op de inkomsten die voortvloeien uit vermogen zoals rente, dividend en huurinkomsten waarbij deze inkomsten worden opgeteld bij ander inkomen in box 1.

Ik stel verder voor dat bij verkoop van (een deel van het) vermogen vermogenswinstbelasting van toepassing is met een tarief dat rekening houdt met het feit dat in de meeste gevallen al belasting is betaald ten tijde van de opbouw en groei van het vermogen.

In sommige landen wordt een onderscheid gemaakt tussen korte- en lange-termijn vermogenswinstbelasting om daarmee korte-termijn marktspeculatie af te remmen en lange-termijn beleggen te bevorderen. Bijvoorbeeld een korte-termijn vermogenswinst tarief van 30%, of hetzelfde tarief als wat van toepassing is op inkomsten uit werk en woning, en een lange-termijn tarief van 15% of 20% waarbij dit lange-termijn tarief van toepassing is als de belastingbetaler de belegging voor meer dan 24 of 36 maanden heeft aangehouden.

Kort samengevat:

- Geen belasting op vermogen of vermogensaanwas;
- Inkomen voortvloeiend uit belegd vermogen zoals rente, dividend, huur optellen bij het "box 1" inkomen en belasting heffen op basis van het "box 1" tarief;
- Vermogenswinstbelasting heffen met eventueel lange termijn en korte termijn tarieven.

#### **4. Vreemde valuta**

Vreemde valuta: Ik stel voor dat de in vreemde valuta ontvangen rente tegen een gemiddelde jaarkoers wordt omgerekend in euro's.

#### **5. Aftrekbaarheid van rente**

Beperk niet de aftrekbaarheid maar eventueel wel de periode van de verliesverrekening (bijvoorbeeld met inkomsten uit de drie voorgaande kalenderjaren en de negen volgende kalenderjaren zoals wordt gedaan met box 1 inkomen).

## **6. Eerste woning sparen en beleggen**

Voor het bepalen of een woning voldoet aan de voorwaarden van een "eerste woning sparen en beleggen" zou ik kiezen voor een maatstaf die is gebaseerd op de maximale huuropbrengst in verhouding tot de WOZ-waarde.

Verder wil ik voorstellen dat een woning die wordt verplaatst naar het vermogenswinstregime voor onroerende zaken (omdat de woning wordt verhuurd), terug kan naar het regime van het forfait voor de eerste woning sparen en beleggen, maar alleen met ingang van een nieuw belastingjaar.

## **7. Waarde mutaties van aandelen in ondernemingen**

Mijn voorstel is om waarde mutaties van aandelen in *alle* ondernemingen, inclusief "startende innovatieve ondernemingen" alleen bij verkoop (vermogenswinstbelasting) mee te nemen in de heffing van belasting.

Mocht u ertoe besluiten om dit alleen voor startende (innovatieve) ondernemingen te doen, dan zou ik dit doen voor *alle* "startende" ondernemingen omdat "innovatief" moeilijk te definiëren is.

Een "startende onderneming" is dan een onderneming met een leeftijd van bijvoorbeeld minder dan 5 jaar.