

Internetconsultatie Wet werkelijk rendement box 3

Vraag 1 van 7:

In algemene zin is het een doordacht voorstel dat (meer) recht doet aan de inkomsten en opbrengsten van de verschillende vermogensbestanddelen. Een nadeel is wel dat er van een vereenvoudiging in de wet- en regelgeving ten aanzien van box 3 geen sprake is. Ook wordt van belastingplichtigen meer gevraagd zoals het voeren van een deugdelijke administratie en is zelfs van een administratieplicht sprake.

Vraag 2 van 7:

Ad.a: de verschillende elementen bevatten een verfijning van vermogensaanwas-, vermogenswinst en forfaitaire belasting. Ook hier betekent het geen vereenvoudiging van de wet- en regelgeving in box 3;

Ad.b: dit zou inhouden dat er verschillende wetten zouden moeten worden ingevoerd terwijl het uitgangspunt van de inkomstenbelasting is om alle bestanddelen die tot inkomen leiden te belasten en niet het vermogen op zich;

Ad.c: vanuit belastingopbrengstniveau is dit, zeker in de eerste jaren, te verklaren. Immers per belastingjaar wordt de waardeontwikkeling in de heffing betrokken, dit in tegenstelling tot de vermogenswinstbelasting waar de waardeontwikkeling pas wordt belast op het moment van vervreemding van het vermogensbestanddeel;

Ad.d: in de praktijk zullen niet veel eigenaren het gehele jaar door gebruik maken van hun tweede woning. Het is dan ook realistisch om te veronderstellen dat ofwel dit huis gezien kan worden als belegging waarbij sprake is van (gedeeltelijk) woongenot, ofwel om gedurende een (deel van een) belastingjaar huurinkomsten te genereren.

In beide gevallen is een forfait te rechtvaardigen.

Hoewel het lastig kan zijn om de economische huurwaarde van een niet verhuurde onroerende zaak vast te stellen, zou toch kunnen worden onderzocht op welke wijze, anders dan het vaststellen van een forfait, sprake kan worden van het vaststellen van reële huuropbrengsten. Een voordeel is dat met gebruikmaking van een forfait duidelijkheid wordt geschapen en er geen misverstanden kunnen ontstaan over het al dan niet reëel zijn van huuropbrengsten.

Ad.e: zolang in zijn algemeenheid binnen het belastingstelsel sprake is van aftrekbaarheid van schulden is het consequent om hiervoor ook bij een eigen woning in box 3 aftrekbaarheid van schulden toe te staan.

De vraag of hiervoor een uitzondering moet worden gemaakt, leidt dan opnieuw tot het nog verder gecompliceerd maken.

Ad.f: als de beleidsmaatregelen van het kabinet, ook van het nieuw te vormen kabinet, tot doel hebben om investeringen in familiebedrijven en startende innovatieve ondernemingen niet te ontmoedigen in het nieuwe box 3-stelsel, dan lijkt het hanteren van een vermogenswinstbelasting het meest passend.

Beoordeeld zal wel moeten worden of de grens van aandelenbelangen van minder dan 5% in het kapitaal van de vennootschap, behouden moet blijven.

Ad.g: of de forfaits resulteren in een evenredige belastingdruk over de verschillende vermogenscategorieën is (mede) afhankelijk van het forfaitpercentage. Een lager forfait voor bij voorbeeld de eerste woning in box 3 leidt tot een derving van opbrengsten die op een andere wijze gedekt moet worden.

Ad.h: Bij, al dan niet volledige, verhuur van de eerste woning in box 3 kan gedacht worden aan een zuiver beleggingsobject waarvan de huuropbrengst als inkomen wordt beschouwd en waarvan de kosten en afschrijvingen aftrekbaar zijn. Het doet recht aan de werkelijkheid omdat jaarlijks niet voorzienbaar is gedurende welke periode(n) van daadwerkelijke verhuur sprake is. Zodra er een vervreemdingsmoment is, wordt de waardeinstijging belast.

Bij het eigen gebruik van een onroerende zaak zijn de huuropbrengsten, de kosten en de langjarige waardeontwikkeling van woningen opgenomen in het forfait. Er zal wel duidelijkheid moeten komen op welke wijze de hoogte van dit forfait tot stand is gekomen. Met name de duur van de verhuurperiode kan voordelig zijn als deze langer is dan het in het forfait vastgestelde. Ook hier is bij vervreemding sprake van belasting van de waardeinstijging.

Vraag 3 van 7:

Ad.a: De uitzondering van vermogensaanwas op vastgoed kan betekenen dat bezitters hiervan het vastgoed, indien mogelijk, zo laat als mogelijk is zullen verkopen, dit omdat pas dan belastingheffing plaatsvindt. Het zal kunnen betekenen dat de bezitter gaat bepalen welke belastingbesparing kan worden gerealiseerd ten opzichte van de verkoopprijs van het vastgoed, zeker wanneer het vastgoed vrij is van hypotheek.

Bij aandelen van familiebedrijven en startups bestaat de mogelijkheid om langdurig te blijven investeren als gevolg van het beschikbaar blijven van liquide middelen door de vermogensaanwas te belasten. Het is wel afhankelijk van de levensvatbaarheid van het familiebedrijf of de startup of het (blijven) investeren doelmatig is.

Deze effecten zullen naar mijn mening gering van aard zijn. Immers, onvoorzien zijn de economische omstandigheden en de bereidheid van investeerders om te (blijven) investeren in een mogelijk verliesgevende onderneming.

Ad.b: het stelsel biedt mogelijkheden tot belastingarbitrage zolang de verschillen blijven bestaan tussen box 2 en box 3 waaronder het tarief en het tijdstip van genieten. Binnen de vennootschapsbelasting is het winstregime van toepassing waardoor waardemutaties op een later moment worden belast dan bij de in box 3 voorgestelde vermogensaanwasbelasting. Ook wordt in de vennootschapsbelasting de werkelijke vermogenswinst van onroerend goed belast en zijn de werkelijke kosten aftrekbaar. Liquide effecten worden in de vennootschapsbelasting bij verkoop geherwaardeerd, terwijl dit in het nieuwe box 3 stelsel jaarlijks zal gebeuren. Ook spelen de verschillen tussen het box 3 tarief ten opzichte van het tarief van de vennootschapsbelasting in combinatie met het box 2 tarief een rol.

Het verschil tussen het huidige (overbruggings)stelsel is dat er enige maatregelen zijn getroffen zoals het minder aantrekkelijk maken van zogeheten "spaar-bv's".

Vraag 4 van 7:

Ik ben van mening dat de zuivere benadering waarbij positieve en negatieve waardeontwikkelingen van banktegoeden wel in de heffing betrokken zouden moeten worden. Hoewel valutashommelingen niet (geheel) kunnen worden voorzien, betekent het wel dat in sommige valuta aanzienlijke bedragen zouden kunnen worden toegevoegd aan het saldo van de betreffende valutarekening; het omgekeerde kan echter eveneens het geval zijn. Per valutarekening zou dus beoordeeld moeten worden of lopende het belastingjaar van aanwas of verlies sprake is. Hoewel Nederlandse financiële instellingen aangeven dat een dergelijke exercitie complex is, zou onafhankelijk onderzoek naar de haalbaarheid van deze systematiek kunnen plaatsvinden om te beoordelen of de complexiteit daadwerkelijk zo groot is als de instellingen aangeven. Als de waardeontwikkelingen in de heffing betrokken worden, zou dat in mijn optiek op basis van vermogensaanwas moeten plaatsvinden.

Het voorstel betreft overigens alleen de valutarekeningen die bij Nederlandse financiële instellingen worden aangehouden. Wanneer valutarekeningen bij niet-Nederlandse financiële instellingen worden aangehouden, zouden hiervoor eveneens valutaresultaten bekend moeten gemaakt. Onduidelijk is of ook hierin is voorzien.

Vraag 5 van 7:

De aftrekbaarheid van schulden zou naar mijn mening beperkt(er) moeten worden. In het huidige stelsel is het niet van belang waarvoor een lening wordt aangegaan, maar is wel de rente van deze schuld aftrekbaar boven een drempelbedrag van € 3.400 voor 2023 of als sprake is van een fiscale partner, boven een bedrag van € 6.800.

Nagegaan zou kunnen worden of de invoering van een niet-aftrekbaar percentage van het totale schuldbedrag in plaats van vaste bedragen tot een beperking zou kunnen leiden.

Voor de hogere inkomens zullen voornoemde vaste drempelbedragen snel bereikt worden bij het aangaan van schulden hetgeen voor de invoering van een percentage zou pleiten.

Vraag 6 van 7:

Ad.a Om zeker te stellen dat er sprake is van hoofdzakelijk gebruik bij de eerste woning sparen en beleggen zou het mijn voorkeur hebben om uit te gaan van een maximale huuropbrengst in verhouding tot de WOZ-waarde.

Door weken en dagen te tellen om vast te stellen of er sprake is van hoofdzakelijk eigen gebruik van de (vakantie)woning, komt de vraag aan de orde of de hoofdbewoner deze periode zelf in de woning moet verblijven; wat als een kind van deze woning gebruikmaakt en de hoofdbewoner in de eigen, eerste woning verblijft of als er sprake is van familie die komt logeren.

Of er sprake is van verhuur is dan wat eenvoudiger vast te stellen aan de hand van verhuurovereenkomsten.

Ad.b: in het voorgestelde ontwerp zou het mogelijk moeten worden om te switchen tussen een woning voor hoofdzakelijk eigen gebruik en een woning die grotendeels wordt verhuurd.

De omstandigheden waarin belastingplichtigen kunnen komen te verkeren kunnen van dien aard zijn dat van het rechtvaardigheidsbeginsel moet worden uitgegaan. Te denken valt aan echtscheiding, overlijden, ziekte, financiële problemen etc. waardoor het noodzakelijk kan zijn om een woning te moeten verhuren dan wel deze voor zelfbewoning te gaan gebruiken.

Vraag 7 van 7:

Naast de in de omschrijving van deze vraag aangegeven objectieve criteria kunnen de volgende criteria worden vastgesteld:

-is er een ondernemingsplan waarin is opgenomen wat het bedrijf biedt en voor welke markt; welke bedrijfsformule is er en wat onderscheidt het product van andere producten;

-het financieringsplan maakt de financiële verwachtingen van het ondernemingsplan duidelijk:

a. hoeveel geld is er nodig voor een goede start of groei van het bedrijf;

b. de verwachte omzet;

c. de winstverwachting voor de komende jaren;

d. hoe wordt het bedrijf gefinancierd en tegen welke voorwaarden;

-is er marktanalyse gedaan: een markt is altijd in beweging en daarom zijn er altijd kansen te vinden.

Door de markt en haar ontwikkelingen goed tegen het licht te houden, kunnen er veranderingen optreden die om een nieuw product of bedrijf vragen. Het is dus de kunst om de markt zo te bekijken dat er mogelijkheden ontstaan die een ander nog niet heeft gezien.

-aansluiten bij de criteria van de Rijksdienst voor ondernemend Nederland voor wat betreft verschillende subsidiemogelijkheden.