

Consultatie over de Wet werkelijk rendement box 3.

Vraag 1 van 7. Algemeen

In het voorstel wordt rekening gehouden met verbeterpunten. De consultatie kan daaraan mede een constructieve bijdrage leveren.

Vraag 2 van 7. Beleidsmatige afwegingen.

- A.1. Het element 'vermogensrendementsheffing' handhaven. Dit begrip is vertrouwd en herkenbaar in box 3. Een groot vraagteken bij het voorgestelde heffingsvrij inkomen van € 1.000 voor box 3. Daarnaast zijn er grote vrijstellingen voor groen sparen en beleggen. Bij de toepassing van een reële rendementsheffingen is een heffingsvrij inkomen verleden tijd. Voor een bruto inkomen < € 35.000 en een spaarsaldo < € 15.000 is een kwijtschelding van box 3 heffing wel op zijn plaats.
- A.2. Het element vermogenswinstbelasting heeft op de juiste momenten (verkoop) een toegevoegde waarde.
- A.3. De belastingdruk vastleggen op 33%, een redelijk gemiddelde, ook tot de verhouding met box 1. Elke drie jaar kan het belastingpercentage worden herijkt.
- B.1. De vermogensrendementsheffing bereikt de onderdelen van box 3 'zichtbare' vermogens volledig. Sparen, beleggingen (obligaties, aandelen, beleggingsfondsen en dergelijke), en onroerend goed.
- B.2. De dividendbelasting bij de particuliere beleggers (15%) kan –in overeenstemming met diverse EU-landen- naar 25% of tot 30% opnieuw worden vastgesteld. De ingehouden dividendbelasting met als nieuwe status 'eindhffing', verrekent indirect een deel van de box 3 vermogensrendementsheffing.
- B.3. De dividenden bij de beleggings- en groenfondsen worden doorgaans aan deze fondsen toegevoegd (herbelegd). Door de dividendbelasting (na aanpassing en als eindhffing) wordt voor een deel van het herbelegde dividend indirect fiscaal belast.
- B.4. Het rendement voor de belegger is een koersstijging en het netto dividend.
- B.5. Als een belegger niet kiest voor dividenduitkeringen, verkoopt deze de betreffende aandelen vóór de dividenduitkering. Na de dividenduitkering worden de aandelen voor een lagere koers weer aangekocht. Op die momenten is de vermogenswinstbelasting van toepassing over de gerealiseerde winst. Het begrip 'goed koopmansgebruik' is in box 3 voor particulieren ook van toepassing. Zie hierna bij punten C.2, C.5 en C6.
- C.1. Bij toepassing van een vermogensaanwasbelasting zal deze heffing in veel situaties liquiditeitsmoeilijkheden geven. De uitvoering en controle van de aanwasbelasting is tijdrovend en kostbaar.
- C.2. Bij bedrijven wordt het goed koopmansgebruik toegepast. Koerswinst bij verkoop. Koersverlies ook als het al voorzienbaar is.
- C.3. Effectenbezit is niet vrij van risico's. Een eventuele verliesverrekening dient beperkt te blijven tot hetzelfde belastingjaar.
- C.4. Spaarders kiezen bewust voor risicoloos sparen en niet voor verliesverrekeningen.
- C.5. Vermogenswinstbelasting van effectenbezit en onroerend goed kan effectief plaatsvinden bij verkoop. Bij onroerend goed is dit (zoals bij bedrijven) boekhoudkundig vast te stellen. Bij effectenbezit is dit gecompliceerder.

- C.6. Bij bedrijven wordt de ontstane koerswinst- of verlies momenten pas afgerekend bij de daadwerkelijke verkoop. Het principe 'goed koopmansgebruik' is voor de particuliere belegger ook fiscaal bij de vermogenswinstbelasting op gelijke wijze toe te passen.
- D.1. Als de eerste woning (vakantiewoning) alleen voor eigen recreatief gebruik is binnen het eigen gezin of naaste familie dan is er geen sprake van een daadwerkelijke vermogensrendementsheffing.
- D.2. Formeel wordt aan deze woning een rendement van 0,00 % toegekend, voor de waarde minus kosten.
- D.3. Bij een wijziging (de woning wordt verhuurd) krijgt de woning een zakelijk karakter. Het is niet van belang over welk deel van het jaar en in welke mate er sprake is van verhuur. De betreffende woning is geen zaak meer voor de box 3.
- D.4. Dit betekent dat de eigenaar een IB ondernemer wordt voor zijn (vakantie) woning. Wordt verantwoord als winst uit onderneming in box 1. De bijbehorende verplichtingen zoals een boekhouding voeren en het volgen van de regels voor een IB ondernemer zijn van toepassing.
- D.5. Dit is voor alle verhuur situaties van een of meerdere panden van toepassing.
- D.6. De inbreng in box 1 gaat op basis van WOZ waarde of taxatiewaarde. Gesplitst in ondergrond en opstallen; alleen over het gebouw kan worden afgeschreven. De winst valt in box 1, waarop alleen de 12,7% MKB winstvrijstelling mogelijk is. Bij staken van de onderneming (het onroerende goed is verkocht) wordt de boekwinst belast in box 1. Deze stakingswinst kan onder bepaalde regels worden verlaagd door lijfrentestortingen bij een verzekeringsmaatschappij of bank.
- E. Zie de toelichting onder vraag 2 punten D.1 t/m D.6.
- F. Bij een minder dan 5% aandelenbelang in een familiebedrijf of startups is bij verkoop (verhandeling van de aandelen) de vermogenswinstbelasting van toepassing.
- G.1. Zie de toelichting onder vraag 2 punten A.1 t/m A.3. en vraag 2 punten B.2 t/m B.5.
- G.2. In de overgangsperiode 2024 tot 2027 geen forfaits toepassen.
- G.3. Bij sparen wordt tegen het eind van het kalenderjaar het rendementspercentage (afgeleid van de rentepercentages van sparen bij de grootbanken in Nederland) bekend gemaakt. De belastingplichtige maakt zelf de eigen berekening. Vanaf 2027 (of eerder) leveren de banken deze gegevens aan.
- G.4. De inkomsten uit het effectenbezit worden door de betrokkene zelf berekend. Beperkte controle mogelijk via de ingehouden dividendbelasting. Eventuele rente ontvangen op obligatieleningen worden eveneens zelf berekend en in box 3 aangegeven. Eventuele schulden gemaakt voor de financiering van het effectenbezit, kunnen worden verrekend tot maximaal de jaarinkomsten van deze beleggingen. Zie ook de toelichting onder vraag 2 punten C.3 t/m C.5.
- G.5. Voor het zakelijk gebruik van onroerend goed (vakantiewoningen, woningen, panden en grond) zie de toelichting bij vraag 2 onder D.3 t/m D.6 'winst uit onderneming' verantwoord in box 1.
- H. Zowel voor eigen gebruik van een onroerende zaak als voor een verhuurde onroerende zaak zie de toelichtingen onder vraag 2 onder D.1 t/m D.6 en vraag 2 onder G.2 en G.5.

Vraag 3 van 7. Gedragseffecten

- A.1. Grote beleggers zullen via hun adviseurs nagaan of er mogelijkheden zijn voor een herbelegging, als er vermogensaanwasbelasting of vermogenswinstbelasting wordt geheven.
- A.2. Bij kleine aandelenportefeuilles zullen de advieskosten een belemmering vormen om te gaan wijzigen.
- A.3. De gestelde doelen (invoering van aanwas- en winstbelasting) worden niet bereikt.
- A.4. Bij de minder dan 5% aandelen van familiebedrijven en startups zal het hiervoor genoemde, niet bedoelde effect, uitblijven.
- B.1. De box 2 regeling is duidelijk voor de aanmerkelijk belang regeling (aandelen).
- B.2. Door het voornemen van het ministerie van Financiën de aanmerkelijk belang regeling in twee trappen voor de box 2 tarieven in te stellen is de verwachting dat er versneld dividend uitkeringen plaats gaan vinden bij de besloten vennootschappen.
- B.3. Als dit effect uitblijft kan worden overwogen een voorlopige aanslag inkomstenbelasting (box 2) op te leggen voor de niet uitgekeerde (uitgestelde) dividenduitkeringen aan de groot aandeelhouders. Bij een latere uitkering(en) wordt de voorlopige aanslag box 2 verrekend.

Vraag 4 van 7. Valutaresultaten behaald met banktegoeden

- A. Gelet op de complexiteit zowel bij de aangifte, maar zeker ook bij de uitvoering is het af te raden de valuta resultaten te belasten. Daarnaast gaan de kosten de baten overschrijden.
- B. Hoewel het niet in de vraagstelling wordt aangehaald, is de crypto valuta beweging actief onder andere bij de bitcoins. De waarde van onder andere bitcoins moet bij box 3 worden aangegeven. De handel in deze cryptovaluta hoort opgenomen te worden in box 1. Dat kan als inkomsten uit overige werkzaamheden of als winst uit onderneming. Ook hier een eventuele verliesverrekening beperken tot het betreffende kalenderjaar resultaat.

Vraag 5 van 7. Aftrekbaarheid van rente van consumptieve schulden

- A.1. De definitie van vermogen is bezittingen min schulden. Schulden die betrekking hebben op het benoemde bezit.
- A.2. Schulden gemaakt voor andere bezittingen, bijvoorbeeld voor de aanschaf van een boot, auto, camper of kunstaankopen behoren niet tot de 'zichtbare' vermogensonderdelen genoemd in box 3.
- A.3. Schulden van consumptieve aard hebben ook geen relatie met het 'zichtbare' vermogen in box 3.
- A.4. In beide gevallen is een rente aftrek voor deze schulden in box 3 geen mogelijkheid. In allerlei opzichten, maar vooral in het kader van de fiscale invalshoek en een evenredige belastingtoepassing is voor deze aftrekbaarheid geen plaats.

Vraag 6 van 7. Onroerende zaken

- A.1. Voor een uitgebreide toelichting op deze vraag zie vraag 2 onder C.5, vraag 2 onder D.1 t/m D.6 en vraag 2 punten G.5 en H.
- A.2. De vermogenswinstbelasting bij verhuurd onroerend goed vindt plaats bij verkoop. Is er sprake van staking van de onderneming (in box 1) is er een keuze tussen afrekenen van de stakingswinst, of binnen de daarvoor gestelde regels de overwaarde in een lijfrente af te storten bij een levensverzekeringmaatschappij of een bank.
- A.3. In box 3 worden vermogensrendementsheffingen opgelegd. Bij verhuur van een onroerende zaak (vakantiewoning(en), woningen, bedrijfspanden, gronden) moet in box 1 de transacties binnen het kader van 'winst uit onderneming' worden verantwoord. Binnen box 3 is daar geen mogelijkheid voor. Bij een wijziging van het gebruik van de (vakantie woning) blijft het object in box 1.
- A.4. Alleen bij de situatie van het gebruik van een woning (vakantiewoning) vanaf het begin, strikt alleen voor recreatief gebruik binnen het eigen gezin, is er sprake van box 3.

Vraag 7 van 7. Afbakening startende innovatieve onderneming

- A.1. Innovatieve en risicovolle investeringen kunnen vragen oproepen vooral als er sprake is van (toekomstige) onzekerheden. Zoals al eerder is aangehaald (bij vraag 2 onder C en F) kunnen liquiditeitsmoeilijkheden bezwaarlijk zijn bij een vermogensaanwasbelasting.
- A.2. Een afrekening bij verkoop middels de vermogenswinstbelasting is een betere en verantwoorde toepassing. Omdat dit voor alle aandelen van toepassing is, zijn er geen afzonderlijke regels daarvoor te maken.
- A.3. Afsluitend, de Belastingdienst (ministerie van Financiën) is geen 'partij' om aandelen in startende 'innovatieve ondernemingen' onder bepaalde elementen af te bakenen. Dat dient onder de verantwoordelijkheid van het ministerie van Economische zaken te worden beoordeeld en uitgevoerd.