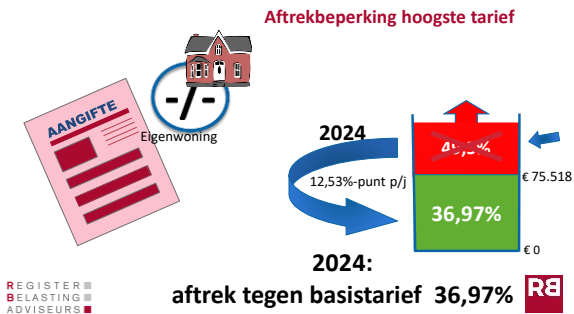




1



2



3

Ontwikkeling aftrekbeperking t/m 2024

Vanaf 2023 is het effectieve aftrektarief gelijk aan het basistarief



Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Maximale aftrektarief aftrekbare kosten eigen woning	49,5%	49,0%	46,0%	43,0%	40,0%	36,93%	36,97%
Maximaal aftrektarief andere grondslagvermindende posten (excl. FOR/lijfrente) *	51,95%	51,75%	46,0%	43,0%	40,0%	36,93%	36,97%

* In 2018 en 2019 vindt er in deze categorie nog geen afbouw van het maximale aftrektarief plaats

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



4

Eigenwoningforfait	2023	2024
< € 12.500	0%	0%
€ 12.500 - € 25.000	0,10%	?
€ 25.000 - € 50.000	0,20%	?
€ 50.000 tot - € 75.000	0,25%	?
€ 75.000 - € 1.200.000	0,35%	0,35%
Meer dan € 1.200.000	€ 4.200 + 2,35% van de eigenwoningwaarde boven € 1.200.000	€ 4.200 + 2,35% van de eigenwoningwaarde boven € 1.200.000

De Hillenaf trek 2023: 83%

De Hillenaf trek 2024: 80 (daling 3% procentpunt per jaar)

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



5

Toerekenen saldo eigenwoningforfait en kosten eigenwoning bij partners

- Vóór de aftrekbeperking:
 - indien één van de partners in een hogere tariefschijf valt dan de ander:
 - saldo toerekenen aan partner met hoogste inkomen i.v.m. maximaal voordeel renteaftrek.
- Na de aftrekbeperking in de periode 2018-2022:
 - is dat geen automatisme meer: EW-forfait gaat tegen hoogste tarief, maar de aftrek niet.
- Vanaf 2023:
 - indien één van de partners in een hogere tariefschijf valt dan de ander (wiens inkomen wel volledig in de heffing valt): saldo toerekenen aan partner met laagste inkomen

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



6

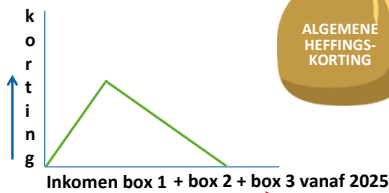
Voorbeeld toerekenen saldo eigenwoningforfait

- Voorbeeld: stel EWF € 3.000 en rente € 7.000:
- Marie wordt belast tegen 49,5% en Jan tegen 36,97%
- Saldo is bij beide -/ € 4.000. Bij Jan levert dat € 1.479 belastingteruggave op (36,97% van € 4.000).
- Marie trekt in eerste instantie ook € 4.000 af, tegen 49,5% levert dat € 1.980 op, maar...
- Marie krijgt een additionele heffing van 12,53% van € 7.000 = € 877 (art. 2.10, lid 2 Wet IB 2001), voordeel per saldo: € 1.980 -/ € 877 = € 1.103 (dus een nadelig verschil van € 376 t.o.v. aftrek bij Jan).
- Anders gezegd: Effectief aftrektarief is voor beiden gelijk, maar bij Marie is het forfait hoger belast: 12,53% € 3.000 = € 376

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



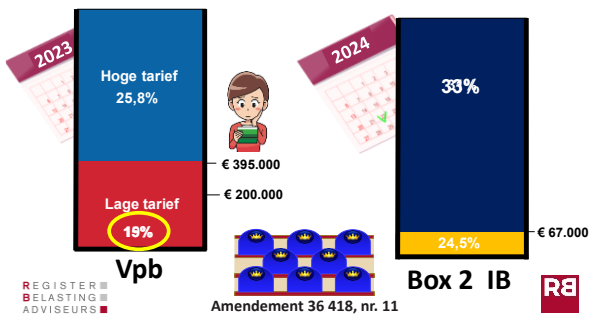
7



REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



8



REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



9

Gecombineerde druk Vpb/AB

	Winst tot € 200.000	Winst vanaf € 200.000
AB-inkomen tot € 67.000	38,8%*	44%**
AB-inkomen vanaf € 67.000	45,7%***	50,3****

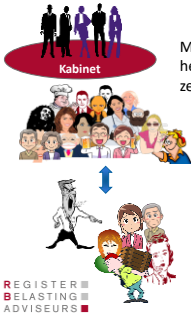
*100 - 19 = 81 x 24,5% = 19,8; 19 + 19,8 = 38,8%
 **100 - 25,8 = 74,2 x 24,5% = 18,2; 25,8 + 18,2 = 44%
 ***100 - 19 = 81 x 33% = 25,1; 19 + 26,7 = 45,7%
 ****100 - 25,8 = 74,2 x 33% = 23; 25,8 + 24,5 = 50,3%

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



10

Zelfstandigenaftrek



Met de afbouw van de zelfstandigenaftrek wordt beoogd het verschil in fiscale behandeling tussen werknemers en zelfstandigen te verkleinen

Versnelde afbouw Zelfstandigenaftrek	
2023	€ 5.030
2024	€ 3.750
2025	€ 2.470
2026	€ 1.200
2027	€ 900

Dus geen € 360 p/jr.
Maar € 1.280 p/jr.

In 2024 € 3.750

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



11

Bijtelling emissieloze auto's

Jaar	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Bijtelling	8%	12%	16%	16%	16%	17%	22%
Tot:	45.000	40.000	35.000	30.000	30.000	30.000	geheel



'Cap' geldt niet voor waterstof auto's en zonnecel auto's



Verruiming lijfrentepremieaftrek

Jaarruimte: 13,3% wijzigt in 2023 al naar 30% van de premiegrondslag
Reserveringsruimte: van 7 naar 10 jaar

In 2023 niet 17% premiegrondslag, maximaal € 8065/15,922
Maar € 38.000

Tot 5 jaar na AOW-lijftijd nog lijfrentepremieaftrek mogelijk

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



12

Pakket Belastingplan 2024

1. Wetsvoorstel Belastingplan 2024 (36418)
2. Wetsvoorstel Belastingplan BES Eilanden 2024 (36419)
3. Wetsvoorstel Wet aanpassing fonds voor gemene rekening en vrijgestelde beleggingsinstelling (36423)
4. Wetsvoorstel Wet aanpassing fiscale beleggingsinstelling (36422)
5. Wetsvoorstel Fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen (36425)
6. Wetsvoorstel Wet compensatie selectie aan de poort (36424)
7. Wetsvoorstel Wet herwaardering proceskostenvergoedingen OZ en bpm (36427)
8. Wetsvoorstel Wet aanpassing fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten 2024 (36421)



REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



13

Pakket Belastingplan 2024

9. Wetsvoorstel Wet tijdelijke regeling herzien aangifte Inkomstenbelasting (36428)
10. Wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2024 (36420)
11. Wetsvoorstel Fiscale klimaatmaatregelen glastuinbouw (36426)
12. Wetsvoorstel Fiscale klimaatmaatregelen elektriciteit en industrie (36432)
13. Wetsvoorstel Wet verlaging eigen bijdrage huurtoeslag (36429)
14. Wetsvoorstel tot wijziging van de Algemene nabestaandenwet en de Participatiewet in verband met het in 2024 niet afbouwen van de dubbele algemene heffingskorting in het referentieminimumloon (36430)
15. Wetsvoorstel tot wijziging van de Wet op het kindgebonden budget tot intensivering van het kindgebonden budget in verband met koopkrachtondersteuning (36431)



REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



14

Inkoop van eigen aandelen belast: gelijk aan de belasting op het uitkeren van dividend, Bankenbelasting omhoog

Amendement 36418 nr. 11 en nr. 68

Tariefschijven BOX 1 IB

Tarief BOX 3: **36%**

Heffingvrije vermogen: € 57.000

WET IB 2001

IB/PH

2023

49.5%	€ 75.628
36,97%	€ 73.031
36,93%	€ 0

ARBEIDS KORTING + € 115

ALGEMENE HEFFINGS-KORTING

Job gatawe kort

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



15



Inkomensafhankelijke combinatiekorting IACK

HR 30-09-2022, nr. 22/00188, ECLI:NL:HR:2022:1345



Co-ouderschap



Gedurende 27 weken:
3, 3% of 4 dagen per week

Kind staat ingeschreven in basisregistratie personen op hetzelfde adres als de moeder

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



16

HR 30-09-2022, nr. 22/00188, ECLI:NL:HR:2022:1345

- In de uitvoeringsregeling is voor co-ouderschap een regeling opgenomen waardoor de IACK ook van toepassing kan zijn bij de ouder op wiens adres het kind niet staat ingeschreven.
- Volgens de tekst van art. 44b Uitv. Reg. Wet IB (mandaat art 8.14a Wet IB 2001) in 2016 is vereist: doorgaans tenminste drie gehele dagen per week in elk van beide huishoudens verblijven.
- De wettekst eist: ten minste zes maanden.
- Dus als de ouders samen zijn is zes maanden genoeg, maar als sprake is van co-ouderschap, lijkt het erop dat voor elke van hen de termijn van zes maanden geldt;

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



17

HR 30-09-2022, nr. 22/00188, ECLI:NL:HR:2022:1345

- Zie ook HR 13-03-2020, nr. 19/02042, ECLI:NL:HR:2020:415
- ...niet nodig is dat het kind gedurende het hele kalenderjaar doorgaans ten minste drie gehele dagen per week bij hem heeft verbleven. Uit artikel 8.14a, lid 1, slotzin, Wet IB 2001 volgt dat voldoende is dat dit 'doorgaans verblijf' gedurende ten minste de helft van het jaar plaatsvond, waarbij het niet om een aaneengesloten periode behoeft te gaan.
- Ook voor zover het middel betoogt dat de betekenis van dat arrest (van 2020; AJvL) is beperkt door de wijziging van artikel 44b Uitvoeringsregeling per 1 januari 2021, kan het, gelet op de hiervoor in 3.3 genoemde bedoeling van de wetgever, geen doel treffen. **Met een wijziging van de tekst van een ministeriële regeling, kan een door de wetgever in formele zin gedelegeerde regelgevende bevoegdheid immers niet worden verruimd.**

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



18

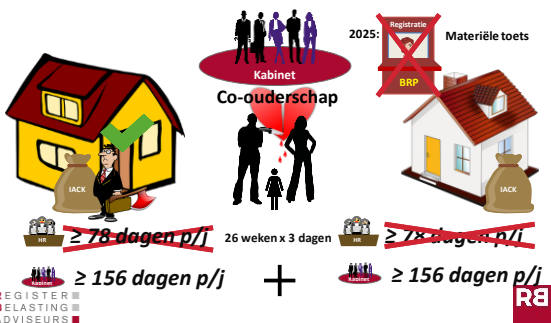
Rb Den Haag, 18-07-2022, nr. 21/8110ECLI:NL:RBDHA:2022:8030

- Co ouderschap en IACK: HR (13 maart 2020) IACK is voor beide ouders mogelijk als ze de zorg gelijkmatig verdelen
- Kan ook in een ander duurzaam ritme dan het criterium 'doorgaans ten minste 3 tot 3,5 dag per week'
- Ritme kan verschillen in en buiten vakantieperiodes, als de zorg maar (min of meer) gelijkmatig wordt verdeeld.
- Verblijfsduur tijdens schoolvakanties meenemen bij de beoordeling van het gemiddeld aantal dagen per week

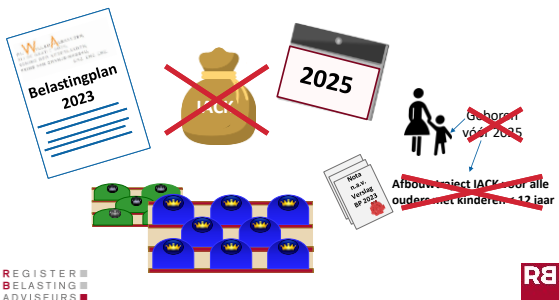
REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



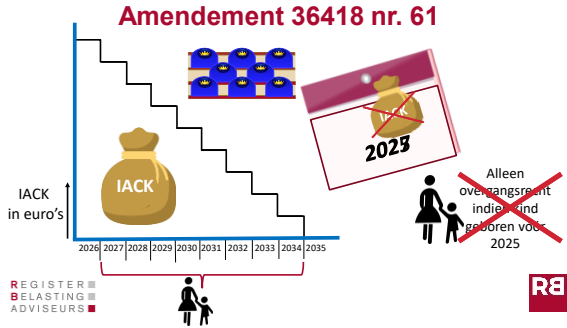
19



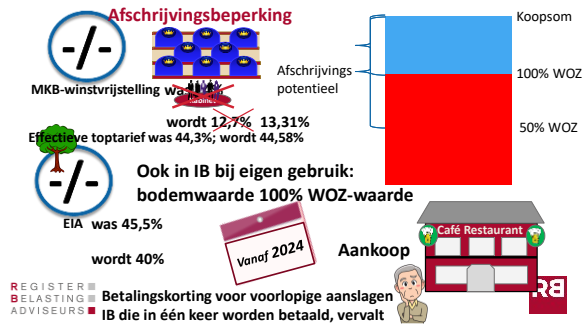
20



21

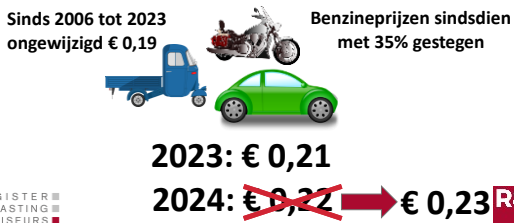


22



23

Kilometervergoeding/af trek voor zakelijke kosten van in privé gehouden vervoermiddelen



24



25

Methodiek gedeeltelijk staken en HIR


- Boekwinst landbouwbedrijf blijft in jaar 1 onbelast door de vorming van een HIR
- In jaar 2 investering in een vrachtauto in de transportonderneming.
- Activering vrachtauto voor investeringsbedrag
- Vervolgens afboeken HIR-bedrag op de investering: verlies in transportbedrijf
- Tegelijkertijd vrijval HIR in landbouwbedrijf: per saldo vallen winst en verlies tegen elkaar weg

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



26

Aanpassingen box 3

 **Amendement 36421, nr 11:**
Vrijstelling Groene beleggingen **vanaf 2025:**
€ 30.000 (nu € 65.072)!
Heffingskorting (0.7%) dus ook gehalveerd!



REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



27

Hof Arnhem-Leeuwarden, 10-01-2023, nr. 20/01122, ECLI:NL:GHARL:2023:139

- Reserve Vereniging van Eigenaren:
- Art. 5:126, lid 3, BW: bijdragen aan dergelijke Vve-reserves moeten, behoudens uitzonderingen, op een afzonderlijke betaalrekening of spaarrekening als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht worden gedeponereerd.
- Hof past daarom ter zake van de reserve VvE in het kader van rechtsherstel box 3 het forfaitair rendement van 0,12% toe dat geldt voor banktegoeden (2018)

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



28

Wetstechnisch probleem Overbruggingswet

- E.G. Hoepelman in WFR 2022/7458 wijst op ontbrekende wettekst in de Overbruggingswet box 3 m.b.t. de partnerregeling en de vrijetoedelingskeus

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



29

Partners met eigen, persoonlijk vermogen; Wet IB 2001:

Art 2.17, lid 1: ... Bestanddelen van de rendementsgrondslag van de belastingplichtige en zijn partner worden in aanmerking genomen bij degene tot wiens bezit die bestanddelen behoren.

Art 2.17, lid 2: ..., de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen, bedoeld in artikel 5.2, tweede lid, van de belastingplichtige en zijn partner worden geacht ... tot hun bezit te behoren ...in de onderlinge verhouding die zij daarvoor ieder jaar bij het doen van aangifte kiezen.

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



30

Partners met eigen, persoonlijk vermogen; Wet IB 2001:

Art 5.2, lid 1: Het voordeel uit sparen en beleggen wordt gesteld op

...<berekeningsmethodiek>

Art 5.2, lid 2: Indien de belastingplichtige het gehele kalenderjaar dezelfde partner heeft ..., wordt bij de toepassing van het eerste lid uitgegaan van het ... aan hem toegerekende gedeelte van de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen.

De gezamenlijke grondslag sparen en beleggen is de gezamenlijke rendementsgrondslag aan het begin van het kalenderjaar (peildatum) van de belastingplichtige en zijn partner voor zover die gezamenlijke rendementsgrondslag meer bedraagt dan het heffingvrije vermogen van de belastingplichtige en zijn partner.

Dus alles bij elkaar optellen en dan toedelen (bij toerekening op 50/50 basis 'progressievoordeel' mogelijk)

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



31

Wet rechtsherstel box 3; art. 3, lid 4

Indien de belastingplichtige het gehele kalenderjaar dezelfde partner heeft ..., wordt bij de toepassing van:

- het eerste lid <berekeningsmethodiek = effectieve rendementspercentage x grondslag> uitgegaan van het op grond van dat artikel aan hem toegerekende gedeelte van de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen, bedoeld in artikel 5.2, tweede lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001;
- het tweede lid <vervolg berekeningsmethodiek> uitgegaan van de **gezamenlijke rendementsgrondslag**, bedoeld in artikel 5.2, tweede lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001;
- het derde lid <percentages banktegoeden, overige bezittingen en schulden> uitgegaan van de waarde van de banktegoeden, de waarde van de overige bezittingen en de waarde van de schulden **van de belastingplichtige en zijn partner tezamen**

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



32

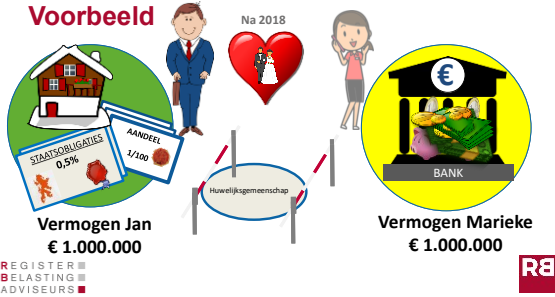
Partners met eigen vermogen; Overbruggingswet box 3

- Een vergelijkbare bepaling als genoemd in de Wet rechtsherstel box 3 ontbreekt!
- E.G. Hoepelman in WFR 2022/7458 (in mijn eigen woorden)
- De berekeningsmethodiek wordt beschreven **zonder de vermelding dat moet worden uitgegaan van de gezamenlijke grondslag**. Dus iedere partner berekent een eigen effectief rendementspercentage.
- Maar de (vrije!) toerekeningsbepalingen gelden wel voor de gezamenlijke grondslag
- Hoepelman waarschuwt de Eerste Kamer

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



33



34

Rendementspercentage Jan

2023	Bedrag	Percentage	Rendement
Banktegoeden	0	0,36%	0
Overige bezittingen	1.000.000	6,17%	€ 61.700
Schulden	0	2,57%	0±
Totaal rendement			€ 61.700

Rendementspercentage $61.700/1.000.000 = 6,17\%$

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

RB

35

Rendementspercentage Marieke

2023	Bedrag	Percentage	Rendement
Banktegoeden	1.000.000	0,36%	€ 3.600
Overige bezittingen	0	6,17%	0
Schulden	0	2,57%	0±
Totaal rendement			€ 3.600

Rendementspercentage $3.600/1.000.000 = 0,36\%$

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

RB

36

Volgens wetgever bedoeld

2023	Bedrag	Percentage	Rendement
Banktegoeden	1.000.000	0,36%	3.600
Overige bezittingen	1.000.000	6,17%	€ 61.700
Schulden	0	2,57%	0±
Totaal rendement			€ 65.300

Rendementspercentage: $65.300/2.000.000 = 3,265\%$
Grondslag na (2x) heffingvrije vermogen: € 1.886.000
Inkomen uit sparen en beleggen $3,265\% \times 1.886.000 = € 61.577$
Verschuldigd: € $61.577 \times 32\% = € 19.704$

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



37

Gevaar volgens Hoepelman: toerekening aan Marieke

- Rendementspercentage: 0,36%
- Grondslag na (2x) heffingvrije vermogen: € 1.886.000
- Inkomen uit sparen en beleggen $0,36\% \times 1.886.000 = € 6.789$
- Verschuldigd: € $6.789 \times 32\% = € 2.172$

- Onbedoeld voordeel: € $19.704 - 2.172 = € 17.532!$

- Dan zou je denken: zo spoedig mogelijk een novelle!

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



38

Reactie staatssecretaris brief 15 december 2022, kenmerk 2022-0000311865



- Dat klopt niet!
- Eén effectief rendement bij partners en geen twee!
- Hij wijst uitgebreid op de parlementaire behandeling, waaruit duidelijk blijkt dat één effectief rendement moet worden berekend over de gezamenlijke grondslag (en op het feit dat de systemen van de belastingdienst zijn ingericht op één effectief rendementspercentage).
- Volgend jaar (nu dus) gaat de staatssecretaris de wettekst 'verduidelijken'
- Mogelijk probleem voor de staatssecretaris als hij niet 'verduidelijkt':
- De bedoeling moet uit de wet blijken. Als de wettekst duidelijk is (??) dan kom je aan de wetsgeschiedenis niet toe. Vgl. Bijvoorbeeld HR 7 oktober 2022, nr. 21/00732, ECLI:NL:HR:2022:1377

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



39

Voor de berekening rendementspercentage uitgaan van de
gezamenlijke grondslag



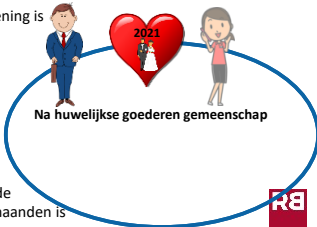
40

Verleden jaar: aanpassing art. 3.119d, lid 4, Wet IB 2001

Gezamenlijke koop en gezamenlijke financiering woning voor € 160.000
M heeft een aflossingsstand van € 100.000 voor 200 maanden
Lening: € 80.000 af lossen in 200 maanden; € 80.000 aflossen in 360 maanden

Aflossingsstand blijft bij M, maar de lening is
gemeenschappelijk:
zowel M als V: 40.000/200 maanden
zowel M als V: 40.000/360 maanden

Probleem: M heeft € 40.000 van zijn
aflossingsstand niet ingebracht:
voor € 40.000 geen EWS: box 3!
Dit terwijl op gezamenlijke basis wel
degeelijk voor € 80.000 de
aflossingstermijn 200 maanden is



41

Aangepast art. 3.119d, vierde lid, Wet IB 2001

Lening: € 80.000 af lossen in 200 maanden; € 80.000 aflossen in 360 maanden

▪ 'De aflossingsstand van een partner kan op gezamenlijk niveau worden
ingezet tot maximaal het aandeel van die
desbetreffende partner in totale schuld'

M's aandeel in de schuld is € 80.000, dus tot
€ 80.000 kan de aflossingsstand worden
ingebracht.

De gehele schuld is een EWS
De aflossingsstand voor M is nu nog:
€ 100.000 – € 80.000 = € 20.000
Geen consequenties voor V, tenzij ...



42

Aangepast art. 3.119d, vierde lid, Wet IB 2001

- Tenzij...
 - Stel na 10 jaar vervreemden van de woning of uit elkaar gaan M en V
- Stand leningdeel met oorspronkelijk 200 maanden aflossing: € 32.000
- Stand leningdeel met oorspronkelijk 360 maanden aflossing: € 64.000
- Voor V geldt dat zij nu ook een aflossingsstand krijgt namelijk:
 - voor € 16.000; 80 maanden (200 – 120)
 - voor € 32.000; 240 maanden (360 – 120)

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



43

Aanpassing art. 3.119f Wet IB 2001

- De aanpassing van art. 3.119d is effectief als M eerst zijn woning verkoopt en daarna samen met V de nieuwe woning koopt.
- Wanneer M en V eerst gezamenlijk de nieuwe woning kopen, en pas daarna de oude woning van M wordt verkocht, werkt de aangepaste bepaling niet.
- Daarom wordt de verhuisregeling van art. 3.119f aangepast, waarmee hetzelfde resultaat wordt bereikt.
- Deze aanpassing werkt terug naar 1 januari 2022.

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



44

Voorbeeld aanpassing art. 3.119f nieuw lid 2, Wet IB 2001

M heeft een pand met een aflossingsstand van € 100.000 en 200 maanden
M en V huwen in 2022. Zij kopen gezamenlijk een pand voor € 200.000
Financiering: € 100.000 af te lossen in 200 maanden en € 100.000 af te lossen in 360 maanden
Aflossingsstand oude woning van M gaat over op de nieuwe woning. Op gezamenlijk niveau bezien is de aflossingsstand volledig ingebracht, dus ook bij M geen renteaftrekbepaling
In 2023 verkoop oude woning M



REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



45

Emigratie en excessief lenen; art. 4.14d en IW huidige situatie

31/12 2023: FRV: € 200.000
Maximum bedrag: € 900.000

Medio 2024 emigratie naar België
Art. 4.16 Fictieve vervreemding;
WEV: 1.500.000 -/- VP 400.000 =
€ 1.100.000 (€ 200.000 neg FRV); conserverende
aanslag: over € 900.000 = € 291.305 (tarief 2024)

In 2024 wordt na emigratie nog
eens € 50.000 geleend

België heft
niet

31-12-2024: Vennootschap
FRV: € 950.000 - € 900.000 = € 50.000 à 24,5% = € 12.250
maximale FRV niet heffen (verdrag);
Uitstel van betaling wordt voor dit bedrag echter ingetrokken;
Stand conserverende aanslag wordt € 229.850

€ 950.000

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

46

OFM 2024

- Aanpassing Invorderingswet i.v.m. excessief lenen en emigratie:
- na emigratie vervalt het uitstel van betaling van de conserverende belastingaanslag slechts voor zover een schuldtoename niet reeds eerder heeft geleid tot intrekking van het uitstel van betaling en
 - invordering van de conserverende belastingaanslag na emigratie niet plaatsvindt voor zover er bovenmatig wordt geleend van vennootschappen waarin de belastingschuldige na emigratie een aanmerkelijk belang heeft verkregen en waarbij de voordelen uit die vennootschappen niet in Nederland tot het belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang van de belastingschuldige behoren.

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



47

Emigratie en excessief lenen; art. 4.14d en IW huidige situatie

In 2024 wordt na emigratie een
andere vennootschap verkregen
waarvan wordt geleend

Vennootschap
Vordering
€ 900.000

Belgische BV

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

48

Tweede kamer; amendement 36418 nr. 60 € 500.00 wordt maximum bedrag excessief lenen in 2024!



Vanaf 2024 is schuld boven € 500.000 (+ eventueel in 2023 in aanmerking genomen FRV) een positief fictief regulier voordeel



Dekkingsmaatregel om de giftenaftrek in de Vpb in stand te laten

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



49

Beperken 30%-regeling per 1 januari 2024 op basis van Belastingplan 2023



REGISTER
BELASTING
ADVISEURS

Dus op basis cijfers 2023 kan maximaal € 66.900 (30% van € 223.000) onbelast worden vergoed.



50

Beperken 30%-regeling per 1 januari 2024; BP 2023

- Als een werknemer in aanmerking komt voor de 30%-regeling, is het (naast de 30%-vergoeding zelf) ook mogelijk om de internationale schoolgelden onbelast te vergoeden
- ETK op declaratiebasis vergoeden in plaats van toepassen van de 30%-regeling blijft mogelijk (keuze maken per kalenderjaar)
- Overgangsrecht: indien in 2022 over het laatste loontijdvak de 30%-regeling al werd toegepast dan is de aftopping pas vanaf 1 januari 2026 van toepassing

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



51

AMENDEMENT 36 418 nr. 63

Periode (maximaal)	Maximale belastingvrij in percentage belastbaar loon
Eerste 20 maanden	30%
Tweede 20 maanden	20%
Derde 20 maanden	10%

Ingangsdatum: 1 januari 2024

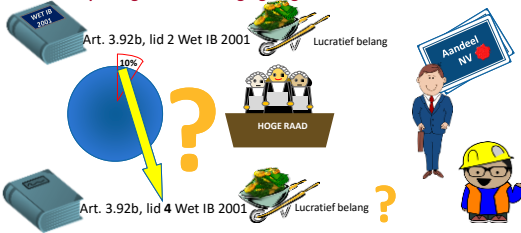
Overgangsrecht:
Oude regime blijft van toepassing op degene die al een 30%- beschikking heeft op 31 december 2023 en die ook al is toegepast

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



52

Aanpassing lucratiefbelangregeling



REGISTER
BELASTING
ADVISEURS

HR 14 april 2023, 20/04413, ECLI:NL:HR:2023:557



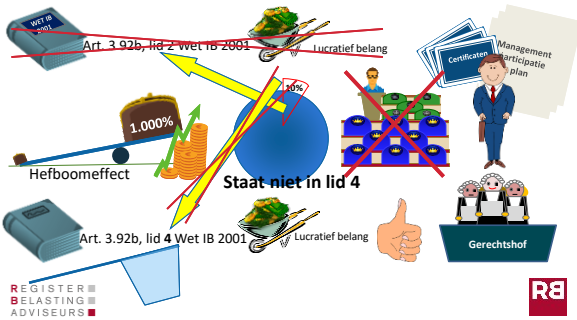
53



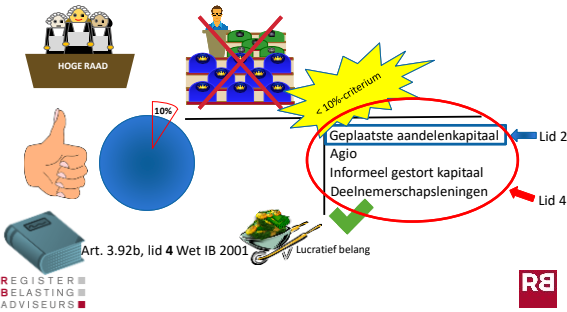
REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



54



55



56

HR 14 april 2023, 20/04413, ECLI:NL:HR:2023:557

- Kamerstukken I 2008/09, 31459, E, p. 7-8: “Dan gaat het er om of de vermogensrechten economisch overeenkomen of vergelijkbaar zijn met lucratieve aandelen als bedoeld in het tweede lid. Daarbij moet gedacht worden aan het aanvullend financieren met een achtergestelde lening die in materiële zin kwalificeert als eigen vermogen. Dat sluit aan bij de mogelijkheid om te heffen als er sprake is van één soort aandelen.”
- HR kijkt naar alle vormen van kapitaal verstrekking; dus ook leningen die zijn te beschouwen als informeel kapitaal. Leningen die geen informeel kapitaal vormen tellen dus niet mee.

57

Voorstel in OFM 2024

Toevoeging aan art 3.92b Wet IB 2001:

- 5. Voor de toepassing van dit artikel wordt tot het totale geplaatste aandelenkapitaal gerekend een lening die mede bijdraagt aan een beloning als bedoeld in het eerste lid, waarbij een dergelijke lening voor de toepassing van het tweede lid als afzonderlijke soort wordt aangemerkt.
- Hierdoor wordt de omvang van het kapitaal waaraan moet worden getoetst om te beoordelen of het belang van de bel.pl minder is dan 10% dus vergroot: ergo eerder < 10% van het totaal

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



58



59

Aanpassingen BOR en DSR-ab Belastingplan 2024

1. Aan derden verhuurde onroerende zaken vormen beleggingsvermogen **2024**
2. De BOR wordt aangepast door de vrijstelling van 100% van de goingconcernwaarde van € 1.205.871 (2023) vanaf 2025 op 100% van de goingconcernwaarde van € 1,5 miljoen te stellen en de vrijstelling van 83% boven de € 1,5 miljoen van de goingconcernwaarde te verlagen naar **70%**. **75% (TK Amendement 36421 nr. 11) 2025**
3. De 5%-doelmatigheidsmarge voor beleggingsvermogen in de BOR en de DSR ab wordt afgeschaft. **2025**
4. Bedrijfsmiddelen die zowel privé als zakelijk worden gebruikt, kwalificeren slechts voor de BOR en DSR ab voor zover deze in de onderneming worden gebruikt; **2025**
5. De dienstbetrekkingseis in de DSR ab vervalt. **2025**
6. Er wordt een minimumleeftijd van 21 jaar ingevoerd voor de verkrijger bij schenking van een ab voor de DSR ab en voor schenking voor de BOR. **2025**

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



60

Aankondiging BOR en DSR-ab Belastingplan 2025

7. **TK: Amendement 36421 nr. 11: De eis dat bij een verwaterd AB een indirect- AB tenminste de omvang van 0,5% moet hebben verval, zodat de regelingen ook bij een vergaande verwatering van (zeer) oude familiebedrijven kan worden toegepast.** 2025
8. Toegang tot de BOR en de DSR ab wordt beperkt tot reguliere aandelen met een minimaal belang van 5% in het geplaatste kapitaal.* 2026
 - Wel blijven preferente aandelen die in het kader van bedrijfsopvolging zijn uitgegeven en de huidige verwateringsregeling kwalificeren voor de BOR en de DSR ab.
8. De bezitseys en de voortzettingseys in de BOR worden versoepeld. 2026
9. Constructies (rollator-investeringen en dubbel-BOR) in de BOR worden aangepakt. 2026

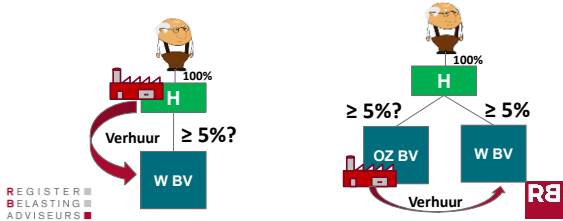
REGISTER ■ ■ ■ ■ ■ Daarnaast: in 2024 ambtelijk onderzoek toekomst
 BELASTING ■ ■ ■ ■ ■ van de schenk- en erfbelasting (waaronder de BOR)
 ADVISEURS ■ ■ ■ ■ ■



61

Aan derden verhuurde onroerende zaken (2024)

- Derden: geen eigengebruik;
- Intracompany verhuur is eigen gebruik (criterium: indirect ab)



62

Aan derden verhuurde onroerende zaken 2024

- Onder verhuur wordt ook begrepen anderszins aan een ander ter beschikking stellen van onroerende zaken, ongeacht of wel of geen vergoeding is verschuldigd.
- Ook verhuurde onroerende zaken bij koppelaankoop die tot het ondernemingsvermogen worden gerekend zijn voor BOR/DSR beleggingsvermogen

REGISTER ■ ■ ■ ■ ■
 BELASTING ■ ■ ■ ■ ■
 ADVISEURS ■ ■ ■ ■ ■



63

Koppelaankopen en vermogensetikettering

Twee aparte onroerende zaken bij koppelaankoop:

Tweede pand direct weer in de verkoop:

Beide panden verplicht ondernemingsvermogen

- o HR, 14 augustus 1985, nr. 22 960, BNB 1985/265.

Privé bestemming andere pand/grond? D.w.z. ofwel privéwoning ofwel verhuur:

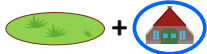
Verplicht privévermogen:

- o Hof Leeuwarden, 17 februari 1984, nr. 558/83, BNB 1985/277

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

en

- o HR 4 maart 1992, nr. 27 524, BNB 1992/156



64

Bouwkundig splitsbaar pand vergelijkbare benadering?

??



Ondernemingsvermogen

Woondeel:

- gescheiden van zakelijk deel;
- eigen sanitaire voorzieningen;
- eigen aansluiting (GLW)
- aparte ingang

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



65

Vermogensetikettering

- Bovenverdieping altijd aan derde verhuurd
HR 13 juli 2007, nr. 43.298, [ECLI:NL:HR:2007:AZ2845](#), (BNB 2007/298)
en nr. 42.698, [ECLI:NL:HR:2007:AZ2817](#), BNB 2007/295
– Nooit zakelijk gebruikte deel van splitsbaar pand is keuzevermogen
- Bovenverdieping zelf bewoond
HR 17 september 2010, nr. 09/00332, [ECLI:NL:HR:2010:BL7968](#), (BNB 2011/3)
– Nooit zakelijk gebruikte deel van splitsbaar pand is verplicht privévermogen! Tenzij wonen op enigerlei wijze dienstbaar aan de onderneming

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



66

Wonen dienstbaar aan de onderneming

Pand uitsluitend privé gebruikt en toch keuzevermogen:

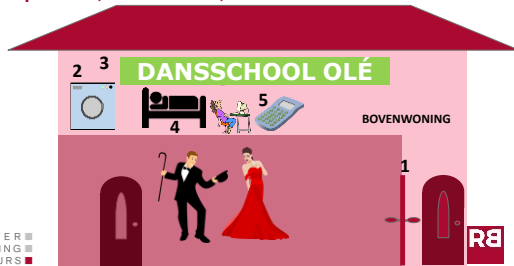
- Het bij de onderneming wonen is dienstbaar aan (het productieproces van) de onderneming
 - HR 7 juli 1993, nr. 28 751, BNB 1993/276 vanuit het woonhuis toezicht gehouden op de bedrijfsvoering. Louter wonen bij de onderneming is onvoldoende;
 - Geldt ook in agrarische sfeer indien vee wordt gehouden
 - HR 13 juli 2007, nr. 42 906, BNB 2007/297 (daadwerkelijk gebruik verbingsdeur)
 - HR 14 oktober 2011, nr. 11/01085, ECLI:NL:HR:2011:BT7467 BNB 2011/290 (chirurg)

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



67

Vermogenskettering: Hof Arnhem-Leeuwarden 25 sept. 2018, nr. 17/01295, ECLI:NL:GHARL:2018:8505



REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



68

Hoge Raad 29 juni 2012

- Geen onderscheid tussen één pand met bouwtechnisch splitsbare delen en twee aparte panden bij een koppelaankoop of erfrechtelijke verkrijging
 - HR 29 juni 2012, 11/03413, [ECLI:NL:HR:2012:BV8959](#), NTFR 2012/1687 en BNB 2012/244 (erfrechtelijke verkrijging)
 - HR 29 juni 2012, nr. 11/03295, [ECLI:NL:HR:2012:BV8954](#), NTFR 2012/1688 en BNB 2012/243 (koop)
- HR 14 augustus 1985, nr. 22 960, BNB 1985/265 echter niet achterhaald

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



69

Aan derden verhuurde onroerende zaken (2024)

- Onr. zaak moet functie vervullen in de onderneming (Pottenbakkersarrest n.v.t.; HR 18 aug 2023; ECLI:NL:HR:2023:1054)



Inventaris/voorraad filiaal wordt overgebracht;

Pand wordt verhuurd aan derde, die er een handel in motoren in begint

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS

Etikettering pand van de motorzaak?



70

Aan derden verhuurde onroerende zaken

Geen probleem:

- kortstondig ter beschikking stellen (tennisbaan; hotelkamer etc.)
- teeltpachtovereenkomsten (tbs landbouwgrond vanwege vruchtwisseling); Kabinet eiste nog een bij de Grondkamer geregistreerde pachtovereenkomst, maar de TK heeft die eis geschrapt (**Amendement 36421 nr. 11**)

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



71

Afschaffing doelmatigheidsmarge

- Doelmatigheidsmarge: bij onder de Vpb vallende vennootschappen mag beleggingsvermogen tot 5% van het ondernemingsvermogen wordt aangemerkt als ondernemingsvermogen



REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



72

Alleen zakelijk gebruikte deel keuzevermogen

- Bedrijfsmiddelen die zowel privé als zakelijk worden gebruikt, kwalificeren slechts voor de BOR en DSR ab voor zover deze in de onderneming worden gebruikt;
- Afwijkend van de etiketteringsregels bij gemengd gebruik
- Etikettering bij gemengd gebruik van het gehele bedrijfsmiddel is mogelijk vanaf 10% gebruik
- Voor de BOR en DSR-ab vanaf 2025: alleen ondernemingsvermogen voor zover zakelijk gebruikt, dus:
- Vanaf 2025: als ondernemingsvermogen voor BOR en DSR ab kwalificeert:
 - Verplicht ondernemingsvermogen **vanwege 100% zakelijk gebruik**
 - Deel dat feitelijk zakelijk wordt gebruikt in andere situaties zoals bij

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



73

Vermogensetikettering auto

- Gemengd gebruik: 10% criterium
 - aparte regeling voor auto's: bij gering privé gebruik: aanhaken bij grens van art. 3.20 Wet IB 2001
dus bij bijvoorbeeld 900 km privé en 45.000 km zakelijk, mag je kiezen voor privévermogen (de facto 2% privégebruik)



- Hoe is dat bij zeer gering zakelijk gebruik van de auto?
- Hof Arnhem-Leeuwarden 12 januari 2021, ECLI:NL:GHARL:2021:178: dan gewoon de hoofdregel toepassen; 10/90% regel

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



74

Vermogensetikettering auto



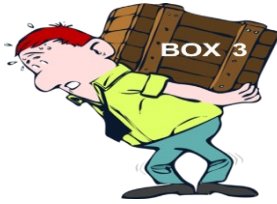
HR 18-08-2023, nr. 21/00744, ECLI:NL:HR:2023:1096

- Bij gering zakelijk gebruik speelt de vermogensetikettering ten aanzien van de afbakening 'keuzevermogen versus verplicht privévermogen'
- Dan is de hoofdregel van toepassing (10/90%-regel)
- De uitzondering waarbij aangesloten wordt bij het van toepassing zijn van de autokostenfictie speelt alleen bij de afbakening 'keuzevermogen versus verplicht ondernemingsvermogen', dus bij gering privégebruik.

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



75



REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



76

Concl.A-G Wattel 1-09-2023, 23/00653 en 23/00654, ECLI:NL:PHR:2023:655

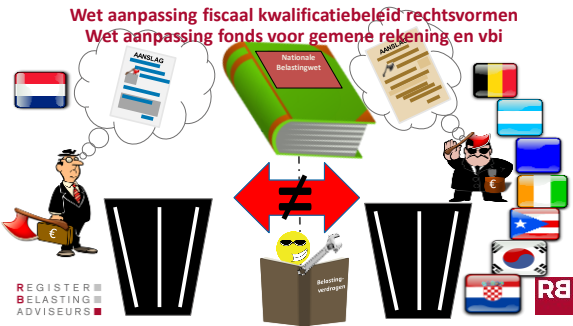
- De realistische belasting van spaarrendement heeft de willekeur bij de onveranderde gemiddelde heffing over beleggingsresultaat dus denklijk juist vergroot.
- De Herstelwet schendt het discriminatieverbod en het eigendomsgrondrecht daardoor volgens de A-G minstens evenzeer en even systemisch als de oude box 3 2017.
- Een gemiddelde belasting is grondrechtelijk een onbegaanbare weg. Zij is nooit verenigbaar met het discriminatieverbod en het eigendomsgrondrecht, óók niet als de enorme standaarddeviatie verkleind zou kunnen worden door afzonderlijke gemiddelden per vermogenstitel te berekenen of door geen langjarig gemiddelde, maar jaargemiddelde te gebruiken.

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



77

Wet aanpassing fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen Wet aanpassing fonds voor gemene rekening en vbi



REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



78

Extra ontgaansmogelijkheden/construatiemogelijkheden:
indien belastingplichtige de transparantie/niet-transparantie
van eenzelfde entiteit kan beïnvloeden



Bij de CV en het Fonds voor gemene rekening vormt het
toestemmingsvereiste een dergelijke 'zelf te bedienen' schakelaar

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



79

Wet aanpassing fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen:

1. De commanditaire vennootschap (cv) is in alle gevallen fiscaal transparant, dus ook de Open CV. Toestemmingsvereiste speelt geen rol meer.
2. Dit betekent einde Vpb-plicht: dus afrekenen in de Vpb
3. Maar ook dat de participanten niet langer als aandeelhouder worden aangemerkt. Fictieve vervreemding tegen WEV (voor AB-houders zou dat m.i. ook al gelden op basis van art 4.16, lid 1 onderdeel g Wet IB; doorschuifregeling van art. 4.40 Wet IB 2021 uit de aard der zaak n.v.t.)
4. TBS eindigt: fictieve vervreemding en afrekenen tenzij TBS-er winst gaat genieten als medegerechtigde: doorschuif mogelijk (de (voorheen open) CV zal dan een materiële onderneming drijven).
5. Overgangsrecht: doorschuiving Vpb-claim naar participanten/vennootschappen; gefaciliteerde inbreng CV-participatie in BV

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



80

Wet aanpassing fonds voor gemene rekening en vrijgestelde beleggingsinstelling

1. Toestemmingsvereiste speelt geen rol meer, maar fgr is echter niet in alle gevallen fiscaal transparant.
2. Definitie fgr: aansluiten bij beleggingsfonds en fonds voor collectieve belegging in effecten uit de Wft; idem VBI
3. Fgr volgens die definitie is Vpb-plichtig, dus niet transparant
4. Een zogenoemd familiefonds dat is gestructureerd als een fonds voor gemene rekening (fgr) zal daardoor fiscaal transparant zijn.
5. Overgangsrecht vergelijkbaar met Open CV

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



81

Aanpassing lucratiefbelangregeling

Art. 3.92b, lid 2 Wet IB 2001
Lucratief belang
Aandeel NV
HOGE RAAD
Art. 3.92b, lid 4 Wet IB 2001
Lucratief belang

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

HR 14 april 2023, 20/04413, ECLI:NL:HR:2023:557

82

Management participatie plan
AANGIFTE
Lucratief belang
€ 630.000

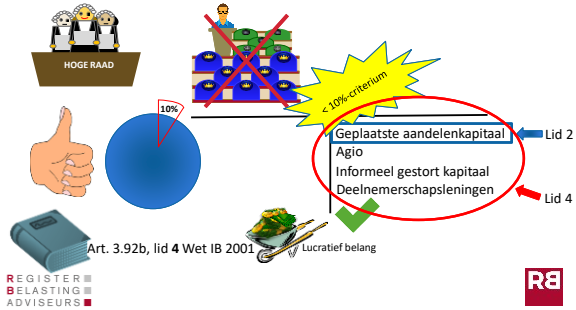
REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

83

Art. 3.92b, lid 2 Wet IB 2001
Lucratief belang
Management participatie plan
1.000%
Hefboomeffect
Staat niet in lid 4
Art. 3.92b, lid 4 Wet IB 2001
Lucratief belang
Gerechthof

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

84



85

HR 14 april 2023, 20/04413, ECLI:NL:HR:2023:557

- Kamerstukken I 2008/09, 31459, E, p. 7-8: "Dan gaat het er om of de vermogensrechten economisch overeenkomen of vergelijkbaar zijn met lucratieve aandelen als bedoeld in het tweede lid. Daarbij moet gedacht worden aan het aanvullend financieren met een achtergestelde lening die in materiële zin kwalificeert als eigen vermogen. Dat sluit aan bij de mogelijkheid om te heffen als er sprake is van één soort aandelen."
- HR kijkt naar alle vormen van kapitaal verstrekking; dus ook leningen die zijn te beschouwen als informeel kapitaal. Leningen die geen informeel kapitaal vormen tellen dus niet mee.

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS

RB

86

Voorstel in OFM 2024

Toevoeging aan art 3.92b Wet IB 2001:

- 5. Voor de toepassing van dit artikel wordt tot het totale geplaatste aandelenkapitaal gerekend een lening die mede bijdraagt aan een beloning als bedoeld in het eerste lid, waarbij een dergelijke lening voor de toepassing van het tweede lid als afzonderlijke soort wordt aangemerkt.
- Hierdoor wordt de omvang van het kapitaal waaraan moet worden getoetst om te beoordelen of het belang van de bel.pl minder is dan 10% dus vergroot: ergo eerder <math>< 10\%</math> van het totaal

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS

RB

87



88



89



90

Samenvatting juridische beoordeling box 3 vóór Kerst(avond)arrest

- Lijn van de jurisprudentie van de Hoge Raad:
 - Is box 3 op [regel/stelselniveau](#) een buitensporig zware last in de zin van art. 1 Eerste Protocol van het EVRM?
 - Zo ja dan moet de wetgever met nieuwe wetgeving komen
 - Is er (ook) sprake van een buitensporig zware last op [individueel niveau](#)?
 - Zo ja dan moet rechtsherstel door de rechter plaatsvinden
 - Voorbeeld: HR 6 april 2018, nr. 17/01852, ECLI:NL:HR:2018:511, wél buitensporig zware last op individueel niveau



REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



91

HR 24 december 2021 ECLI:NL:HR:2021:1963

Art. 1 Eerste Protocol: ongestoord genot van eigendom, waarop belastingheffing een, in beginsel, gerechtvaardigde inbreuk maakt. Maar die inbreuk moet proportioneel zijn; 'fair balance'



Regime van box 3:

- vóór 2017: uitgangspunt rendement op risicomijdende beleggingen
- vanaf 2017: beleggingsmix; gemiddelde rendement

Forfaitaire inkomsten staat daardoor sinds 2017 verder af van de werkelijkheid.

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



92

HR 24 december 2021 ECLI:NL:HR:2021:1963

Wetgever kan niet dwingen tot risicovoller beleggen. Een dergelijke dwang is strijdig met het ongestoord eigendomsrecht.

Bovendien kan het werkelijk rendement bij pech/slecht beleggen dan nog meer afwijken van het wettelijk verondersteld rendement.

Daardoor sinds 2017 nog meer ongelijkheid tussen:

- succesvolle beleggers die voor minder dan het werkelijk rendement worden aangeslagen enerzijds en
- risicomijdende beleggers/spaarders onfortuinlijke risicovolle beleggers anderzijds

Hierdoor ook strijd met discriminatieverbod. Het stelsel leidt tot gelijke behandeling van ongelijke gevallen

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



93

HR 24 december 2021 ECLI:NL:HR:2021:1963

Stelsel deugt niet, want strijdig met verdragswaarborgen (art. 1 EP én art. 14 EVRM)

Rechter moet in beginsel rechtsbescherming bieden, maar dan moeten wetgeschiedenis en beginselen van de wet daartoe wel voldoende aanknopingspunten bieden.

Die zijn er niet en dus is in beginsel de wetgever aan zet.

Al sinds 2015 ligt er een stelselwijziging in het verschiet, maar die is niet voor 2025 te verwachten(!) en dus grijpt de Hoge Raad in:

'Niet langer kan worden volstaan met de constatering van de schending of een onderzoek naar een individuele buitensporige last.'

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



94

HR 24 december 2021 ECLI:NL:HR:2021:1963

Cijfers van de casus	2017	2018
Werkelijk rendement	€ 6.612	€ 3.528
Belasting box 3	€ 12.705	€ 11.969

HR: belastbaar inkomen box 3 is in dit geval het **werkelijk behaalde rendement** en niet het forfaitaire rendement

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS

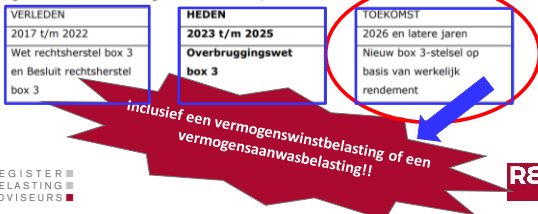


95

Box 3 Hoe verder?

Uit de MvT Overbruggingswet box 3

Figuur 1. Schematische weergave box 3: verleden, heden en toekomst

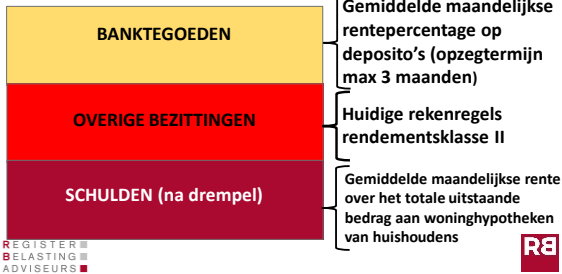


REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



96

Berekeningsmethode Wet rechtsherstel box 3



REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



97

Verschillende stappen van de berekening

2021	Bedrag	Percentage	Rendement
Sparen	500.000	0,01%	50
Beleggen	200.000	5,69%	11.380
Schulden	100.000	2,46%	-/- 2.460 ±
Totaal rendement			€ 8.970

Rendementspercentage: $8.970/600.000 = 1,5\%$
 Grondslag na (2x) heffingvrije vermogen: € 500.000
 Inkomen uit sparen en beleggen $1,5\% \times 500.000 = € 7.500$
 Verschuldigd: $€ 7.500 \times 31\% = € 2.317$

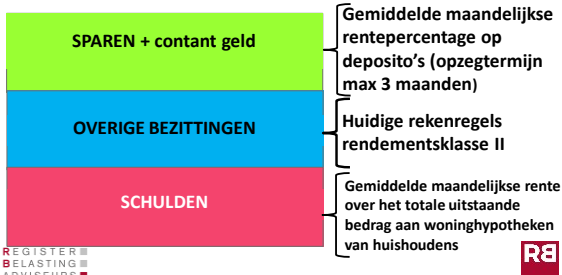
REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

Volgens wettelijke regels 2021: € 6.571



98

Overbruggingswet box 3



REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



99

HR 24 december 2021 ECLI:NL:HR:2021:1963

Daardoor sinds 2017 nog meer ongelijkheid tussen:

- succesvolle beleggers die voor minder dan het werkelijk rendement worden aangeslagen enerzijds en
- risicomijdende beleggers/spaarders onfortuinlijke risicovolle beleggers anderzijds



Hierdoor ook strijd met discriminatieverbod. Het stelsel leidt tot gelijke behandeling van ongelijke gevallen

De wetgever lijkt een oplossing te hebben gevonden voor de spaarder, maar hoe zit het met de tegenstelling tussen de onfortuinlijke belegger en de fortuinlijke belegger?

Conclusie A-G Wattel 1 sept 2023, 23/00653 en 23/00654, ECLI:NL:PHR:2023:655

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



100

Concl.A-G Wattel 1-09-2023, 23/00653 en 23/00654, ECLI:NL:PHR:2023:655

- De realistischere belasting van spaarrendement heeft de willekeur bij de veranderende gemiddelde heffing over beleggingsresultaat dus denkkelijk juist vergroot.
- De Herstelwet schendt het discriminatieverbod en het eigendomsgrondrecht daardoor volgens de A-G minstens evenzeer en even systemisch als de oude box 3 2017.
- Een gemiddelde belasting is grondrechtelijk een onbegaanbare weg. Zij is nooit verenigbaar met het discriminatieverbod en het eigendomsgrondrecht, óók niet als de enorme standaarddeviatie verkleind zou kunnen worden door afzonderlijke gemiddelden per vermogenstitel te berekenen of door geen langjarig gemiddelde, maar jaargemiddelde te gebruiken.

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



101

Concl.A-G Wattel 1-09-2023, 23/00653 en 23/00654, ECLI:NL:PHR:2023:655

- N.a.v. concrete geschil (kwalificatie aandeel reserves VvE):
- Het Hof heeft de kwalificatievraag volgens de A-G onjuist beantwoord en is er kennelijk bovendien vanuit gegaan dat de kwalificatie 'overige bezitting' de grondrechten van de belanghebbenden schendt.
- Dat is volgens de A-G niet het geval. Grondrechtelijk is alleen van belang of de Herstelwet de belanghebbenden in strijd met het EVRM discriminatoir en/of confiscatoir belast.
- Het belastingverschil tussen de twee kwalificaties (€ 170) lijkt de A-G op het totale nettovermogen van de belanghebbenden ad € 1.328.507 en hun totale nettorendement geen grondrechtelijke kwestie.
- Het Hof had het verschil tussen het wettelijke en het werkelijke nettorendement op het **totale** vermogen moeten vaststellen.

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



102

Concl.A-G Wattel 1-09-2023, 23/00653 en 23/00654, ECLI:NL:PHR:2023:655

- Alleen bij een significant verschil tussen het wettelijke en het werkelijke nettorendement op het **totale** vermogen (in het nadeel van de belastingplichtige) komen de grondrechten aan de orde.
- De A-G vraagt de HR in dit verband invulling te geven aan het criterium 'significant verschil'

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



103

Sparen en beleggen concept voor de toekomst

- Hoofregel: werkelijke rendement op basis van **vermogensaanwas**; echter niet voor banktegoeden en contant geld (dus geen valutaresultaten)
- Werkelijke inkomsten uit vermogen en de (positieve of negatieve) waardeontwikkeling belast (ook verzekeringsproducten);
- Kosten aftrekbaar (maar wel een lijst van uitsluitingen);
- Echter **vermogenswinstbelasting** voor de volgende uitzonderingen:
 - onroerende zaken
 - aandelen in familiebedrijven
 - aandelen in startende innovatieve ondernemingen
- Voor de eerste woning in box 3 (vakantiewoning) waarbij hoofdzakelijk sprake is van eigen gebruik geldt een forfait voor het bepalen van het totale rendement.

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



104

Familie-onderneming art. 5.4 voorstel

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

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



105

Familie-onderneming MvT concept

- Voor afbakening gekeken naar de definitie van CBS/Europese Commissie.
- Die definitie bepaalt dat een familiebedrijf een bedrijf is, waarbij één familie direct of indirect een meerderheid van zeggenschap heeft (bij beursgenoteerde bedrijven 25%). De familie moet formeel betrokken zijn bij het bestuur en het bedrijf moet ook juridisch overdraagbaar zijn.
- Familie is daarbij echter niet gedefinieerd!

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



106

Familie-onderneming MvT concept

Een bedrijf is een familiebedrijf als:

- a) de belastingplichtige, al dan niet tezamen met zijn partner of een of meer van zijn bloed- of aanverwanten in de rechte lijn of tot en met de vierde graad van de zijlijn*, direct of indirect gerechtigd is tot ten minste 50% van de stemmen uit te brengen in de algemene vergadering; en
- b) ten minste één van de bij a genoemde familieleden statutair bestuurder is; en
- c) de feitelijke werkzaamheid van het bedrijf niet bestaat uit het meer dan bijkomstig (in)direct beleggen van vermogen of een daarmee overeenkomende werkzaamheid.

*tot en met de vierde graad van de zijlijn: broers, zussen, ooms, tantes, neven en nichten, oudooms en oudtantes, achterneven en achternichten

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



107

Sparen en beleggen concept voor de toekomst

- Bij de vormgeving van het inkomensbegrip voor het vermogen in box 3 is de totaalwinstgedachte als basis gebruikt.
- Het voordeel wordt bepaald door vermogensvergelijking. Hierbij wordt uitgegaan van de ontwikkeling in de nominale waarde van het begin- en eindvermogen van het totale box 3-vermogen.
- Vermogensmutaties of opbrengsten en uitgaven die niet te maken hebben met het box 3-vermogen worden als storting, respectievelijk als onttrekking aangemerkt.
- Toepassing van het zakelijkheidsbeginsel (tegenaan constructies/kunstmatige verliezen)
- Toepassing van het zakelijkheidsbeginsel betekent mede dat de waarde van eigen gebruik van bezittingen tot het inkomen uit vermogen wordt gerekend.

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



108

Voorbeeld

- Piet heeft op 1 januari van jaar 1 aandelen met een waarde van € 95.
- Op 1 mei verkoopt Piet de aandelen met een werkelijke waarde op dat moment van € 100 voor een bedrag van € 1 aan zijn dochter Emma.
- Eind jaar 1 zijn de aandelen € 105 waard.
- Op 1 februari van jaar 2 keldert de koers en verkoopt Emma de aandelen voor € 80.

Uitwerking

Voor Piet houdt deze transactie een onttrekking in van € 99 vanwege de bevoordeling en € 1 vanwege de verkoop.

Voor Emma betekent dit een storting in haar belast vermogen van € 99 vanwege de bevoordeling en € 1 vanwege de koop.

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



109

Vervolg voorbeeld

De uitkomst van Piet en Emma gecombineerd komt overeen met de totale waardemutatie, het verschil tussen 95 en 80, namelijk een waardedaling van € 15

Eindvermogen Piet jaar 1	€ 0
Beginvermogen jaar 1	€ 95 -/-
Mutatie	-/- € 95
Af: Stortingen	€ 0
Bij: Onttrekkingen	€ 100 +
Jaarvoordeel	€ 5

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



110

Vervolg voorbeeld

Eindvermogen Emma jaar 1	€ 105
Beginvermogen jaar 1	€ 0 +
Mutatie	€ 105
Af: Stortingen	€ 100 -/-
Bij: Onttrekkingen	€ 0
Jaarvoordeel	€ 5

Piet + 5 Emma + 5 -/- 25 = totaal -/- 15

Eindvermogen Emma jaar 2	€ 0
Beginvermogen jaar 2	€ 105 -/-
Mutatie	-/- € 105
Af: Stortingen	€ 0
Bij: Onttrekkingen	€ 80 +
Jaarvoordeel	-/- € 25

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



111

Sparen en beleggen concept voor de toekomst 3

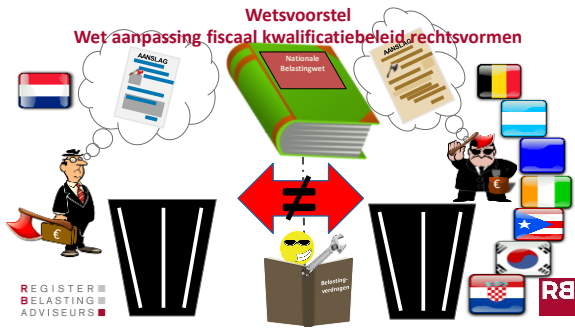
- Genotsrechten negeren; blooteigenaar volledig belast
- Geen drempel voor schulden (gaat om de rente)
- Heffingvrij vermogen wordt heffingvrij inkomen
- Regeling voor verliesverrekening (met drempel)
- Verzekeringsproducten ook belast op basis vermogensaanwas;
- Afschaffing overgangsrecht inclusief de imputatieregeling, maar wel handhaving vrijstelling € 123.428 bepaalde verzekeringen. De vermogensaanwas van deze kapitaalverzekeringen zal alleen worden belast voor zover deze is toe te rekenen aan de waarde boven € 123.428.
- Nettopensioenen en nettolijfrenten blijven onder voorwaarden vrijgesteld
- Zuivere overlijdensrisicoverzekeringen volledig vrijgesteld
- Wajtscheldingsvoordeelvrijstelling

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



112

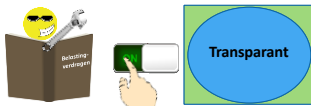
Wetsvoorstel Wet aanpassing fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen



REGISTER
BELASTING
ADVISEURS

113

Extra ontgangsmogelijkheden/constructiemogelijkheden:
indien belastingplichtige de transparantie/niet-transparantie
van eenzelfde entiteit kan beïnvloeden



Bij de CV en het Fonds voor gemene rekening vormt het
toestemmingsvereiste een dergelijke 'zelf te bedienen' schakelaar

Brief van 1 juli 2021 (kenmerk 2021-0000125606): FGR uit het wetsvoorstel;
later tezamen met herzieningen VBI en FBI; nu bij Pakket Belastingplan 2024
apart wetsvoorstel

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



114

Wet aanpassing fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen

1. De commanditaire vennootschap (cv) is in alle gevallen fiscaal transparant. Toestemmingsvereiste speelt dus geen rol meer.
2. Kwalificatie buitenlandse rechtsvorm: vergelijkingsmethode met Nederlandse rechtsvorm en op die wijze behandelen.
3. Indien vergelijkbare Nederlandse rechtsvorm ontbreekt:
 - Vaste methode: onvergelijkbare buitenlandse lichaam is in Nederland gevestigd: altijd zelfstandig belastingplichtig
 - Symmetrische methode: onvergelijkbare buitenlandse lichaam is niet in Nederland gevestigd: kijken in welk land het lichaam is gevestigd en hoe dat land het lichaam behandelt. Nederland volgt die behandelwijze.

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



115

Wet aanpassing fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen

1. Codificatie van de bestaande fiscale behandeling van fiscaal transparante lichamen:
 - Opsomming fiscaal transparante lichamen: personenvennootschappen (maatschap, vof, en cv) en transparante fondsen
 - Transparantfonds: een fonds ter verkrijging van voordelen voor de deelgerechtigden door het voor gemene rekening beleggen of anderszins aanwenden van gelden, niet zijnde een fgr
 - Toerekeningsregels van bezittingen en schulden en van opbrengsten en uitgaven
2. Bij zelfstandig belast buitenlands lichaam dus geen toerekening aan de participanten, maar aan dat lichaam

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



116

Wet aanpassing fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen

3. Art. 4.5 FGR aangemerkt als vennootschap en bewijs van deelgerechtigdheid als aandeel
4. Art. 4.5b Niet-vergelijkbare/voor vpb niet-transparante rechtsvormen: Voor de toepassing van dit hoofdstuk en de daarop berustende bepalingen wordt:
 - a. het stemrecht, kapitaalbelang of winstrecht in een lichaam als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel h, of artikel 3, tweede lid, van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 gelijkgesteld met een aandeel;
 - b. een lichaam als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel h, of artikel 3, tweede lid, van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 gelijkgesteld met een vennootschap.

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



117

Wet aanpassing fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen

Toevoeging onderdeel f aan art. 4.6 (wanneer is er een AB; dus als de belastingplichtige al dan niet tezamen met zijn partner, direct of indirect):


- f. een aandeel heeft in een lichaam als bedoeld in de artikelen 2, eerste lid, onderdeel h, of 3, tweede lid, van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 en daardoor voor ten minste 5% deelt in de winst van dat lichaam, recht heeft op ten minste 5% van wat bij liquidatie wordt uitgekeerd of ten minste 5% van de stemrechten vertegenwoordigt.

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



118

Open CV wordt ook transparant



Participaties vrij verhandelbaar: participaties lijken op aandelen (en worden ook zo behandeld (art.2, lid 3, onderdeel f AWR)) en de participanten op aandeelhouders (die dus ook een AB kunnen hebben)

**Toestemming irrelevant:
CV, open of niet, altijd transparant**

Open CV: Vpb-plichtig
Participanten: belast in box 2/3



REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



119

Wet aanpassing fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen

1. De commanditaire vennootschap (cv) is in alle gevallen fiscaal transparant. Toestemmingsvereiste speelt dus geen rol meer.
2. Dit betekent einde Vpb-plicht: dus afrekenen in de Vpb
3. Maar ook dat de participanten niet langer als aandeelhouder worden aangemerkt. Fictieve vervreemding tegen WEV (voor AB-houders zou dat m.i ook al gelden op basis van art. 4.16, lid 1 onderdeel g Wet IB; doorschuifregeling van art. 4.40 Wet IB 2021 uit de aard der zaak n.v.t.)
4. TBS eindigt: fictieve vervreemding en afrekenen tenzij TBS-er winst gaat genieten als medegerechtigde: doorschuif mogelijk (de (voorheen open) CV zal dan een materiële onderneming drijven).

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



120

Wet aanpassing fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen

5. Civielrechtelijk betekent de wijziging van Open CV naar (transparante) CV geen overgang van vermogensbestanddelen.
 - Bij fictie overdracht vermogensbestanddelen open CV aan de vennoten tegen WEV
 - Overdrachts- en stakingsfictie: verplichte eindafrekening Vpb (tenzij de cv omgekeerd hybride is, d.w.z. dat het land van de participanten de open cv als zelfstandig belastingplichtig beschouwt)
 - Als de commandite een Vpb-plichtig lichaam is valt het voordeel doorgaans onder deelnemingsvrijstelling

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



121

Overgangsrecht

1. De eindafrekeningsclaim in de vennootschapsbelasting kan op verzoek van de open cv en de commanditaire vennoten onder voorwaarden worden door geschoven naar de commanditaire vennoten.
 - Alle commanditaire vennoten moeten zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting of een buitenlandse belasting naar de winst voor lichamen, dus geen doorschuif bij een commandite natuurlijk persoon en ook niet bij subjectief vrijgestelden.
2. Wetsvoorstel voorziet in 'eigen' fusiefaciliteit, ook voor niet AB-houder of niet-IB-ondernemer om te bewerkstelligen dat niet-vpb-plichtige commanditaire vennoten hun aandeel geruisloos kunnen inbrengen in een BV

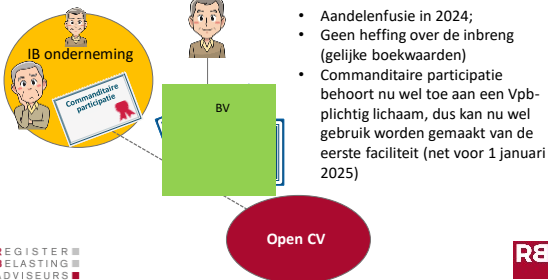


REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



122

Overgangsrecht CV natuurlijk persoon: tussenstap

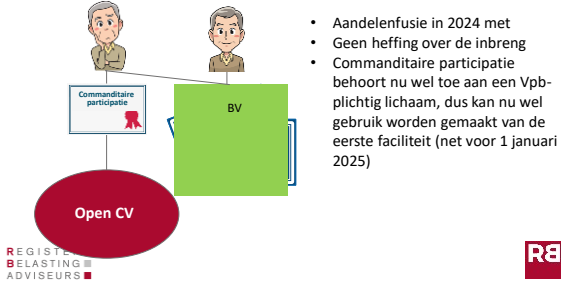


REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



123

Overgangsrecht CV natuurlijk persoon: tussenstap



124

Overgangsrecht CV

3^e Faciliteit: Betalingsregeling; maximaal 10 jaren; geen onvorderingsrente

4^e Faciliteit: In geval aan de open cv een of meer vermogensbestanddelen ter beschikking waren gesteld en deze nu gaan behoren tot de onderneming waaruit winst uit onderneming wordt genoten: doorschuiving van de boekwaarde van het ROW-vermogen naar de onderneming



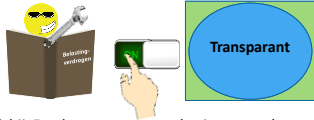
125

Wet aanpassing fonds voor gemene rekening en vrijgestelde beleggingsinstelling



126

Extra ontgaansmogelijkheden/constructiemogelijkheden:
indien belastingplichtige de transparantie/niet-transparantie
van eenzelfde entiteit kan beïnvloeden

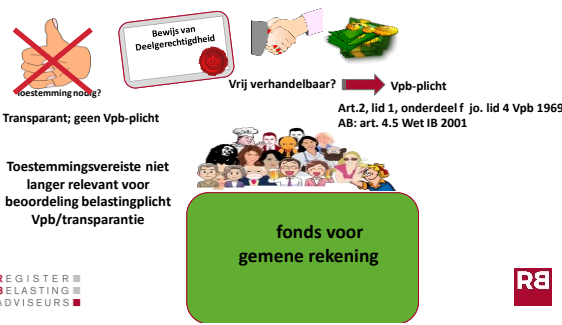


Ook bij Fonds voor gemene rekening vormt het
toestemmingsvereiste een dergelijke 'zelf te bedienen' schakelaar

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



127



REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



128

Wet aanpassing fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen

1. Toestemmingsvereiste speelt geen rol meer, maar fgr is echter niet in alle gevallen fiscaal transparant.
2. Definitie fgr: aansluiten bij beleggingsfonds en fonds voor collectieve belegging in effecten uit de Wft; idem VBI
3. Fgr volgens die definitie is Vpb-plichtig, dus niet transparant
4. Een zogenoemd familiefonds dat is gestructureerd als een fonds voor gemene rekening (fgr) zal daardoor fiscaal transparant zijn.

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



129

Familiefonds wordt transparant



130

Overgangsrecht fgr waarvan Vpb-plicht verdwijnt

- Vergelijkbaar met Open CV:
- Fictieve vervreemding door fgr (dat niet langer Vpb-plichtig is) van vermogensbestanddelen aan deelgerechtigden
- Einde ab voor deelgerechtigden die een ab hadden
- In beginsel dus afrekenen
- Faciliteiten:
 1. Doorschuif indien alle deelgerechtigden onderworpen aan Vpb
 2. Aandelenfusie voor IB-ondernemer/ROW-genieter wiens deelgerechtigdheid tot het ondernemings/resultaatvermogen behoort en voor ab-houders
 3. Betalingsregeling: Maximaal 10 jaar; geen invorderingsrente

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

RB

131
