

Stichting RB-Studiekring Gelderland - Overijssel

Belastingplan 2018 & Regeerakkoord Rutte III

Roberto van den Heuvel



Vermogensrendementsheffing



Regeerakkoord

- 'In de vermogensrendementsheffing (Box 3) wordt sneller **aangesloten op het werkelijk rendement van spaartegoeden** en het heffingsvrije vermogen wordt verhoogd van **25.225 euro naar 30.000 euro** (60.000 euro voor paren). In deze kabinetsperiode zal een stelsel van vermogensrendementsheffing op basis van werkelijk rendement worden uitgewerkt.'
- Derde nota van wijziging belastingplan 2018
- M.i.v. 2018 heffingsvrij vermogen verhoogd naar 30.000 (2017: 25.000)

€ 100.000

- Wat is iemand aan box 3-heffing verschuldigd?
- Heffingsvrij vermogen € 60.000 (partner)
- Rendementsgrondslag € 40.000

- Eerste schijf: € 40.000
 - $1,63\% \times € 26.800$ (67% x € 40.000) € 436,84
 - $5,39\% \times € 13.200$ (33% x € 40.000) € 711,48
- € 1.148

- Verschuldigd € 344

- Rendement spaarrekening?

5

€ 500.000

- Wat is iemand aan box 3-heffing verschuldigd?
- Heffingsvrij vermogen € 60.000 (partner)
- Rendementsgrondslag € 440.000

- Eerste schijf: € 70.800
 - $1,63\% \times € 47.436$ (67% x € 70.800) € 773,21
 - $5,39\% \times € 23.364$ (33% x € 70.800) € 1.259,32

- Tweede schijf: € 369.200
 - $1,63\% \times € 77.532$ (21% x € 369.200) € 1.263,77
 - $5,39\% \times € 291.668$ (79% x € 369.200) € 15.720,91
- € 19.017

- Verschuldigd € 5.705

6

€ 500.000

➤ Rendement spaarrekening?

➤ 0,5% → € 2.500

➤ 1% → € 5.000

➤ Verschuldigde IB € 5.705

➤ **Spaarpot-BV?**

➤ Vpb → € 1.000

➤ IB → € 1.000

➤ Netto: € 3.000

➤ Gebruikelijk loon?



7

€ 1.500.000

➤ Afkoop PEB in 2017 plaatsgevonden

➤ Uitkeren naar privé

- liquiditeiten
- vast in beleggingen of in onroerend goed

➤ TBS-vordering

- zakelijke rente (aftrekbaar)
- 12%-vrijstelling

➤ Omzetten in aandelenkapitaal

➤ VBI

8

De eigen woning



De eigen woning

- Stapsgewijze afbouw Hillen-faciliteit
- Restschuldregeling loopt af
- Aftrek hypotheekrente tegen maximaal 49,5%
- Tijdklemmen op kapitaalverzekering BH (15 of 20 jaar) afgeschaft met terugwerkende kracht tot 1 april 2017

Verschuiven vermogen



Aanvankelijk voorgesteld

- Géén schenking:
 - huwelijk in beperkte gemeenschap met gelijke delen
 - kiezen voor algehele huwelijksgemeenschap met gelijke delen

- **Wel schenking** bij het aangaan van huwelijkse voorwaarden of het wijzigen van huwelijkse voorwaarden tijdens het huwelijk, indien:
 - het aandeel van de minstvermogende in het totale vermogen hoger wordt dan 50% of
 - het aandeel van de meestvermogende in het totale vermogen toeneemt

Voorbeeld

- Man en vrouw gehuwd waarbij sprake is van een beperkte gemeenschap van goederen (waarde € 0)
- Privévermogen man € 10.000.000
- Privévermogen vrouw nihil

- Aangaan huwelijkse voorwaarden met algehele gemeenschap, waartoe man tot 10% is gerechtigd en de vrouw tot 90%

- aandeel vrouw € 9.000.000
- 50% algehele gemeenschap € 5.000.000
- **belaste schenking** € 4.000.000

13

Voorbeeld

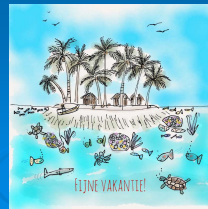
- Vermogen man is deels verkregen uit erfenis **met uitsluitingsclausule** (€ 10.000.000) en deels uit 'eigen' vermogen (€ 90.000.000)
- Vermogen vrouw (€ 10.000.000) is verkregen uit erfenis **zonder uitsluitingsclausule**
- Aangaan huwelijkse voorwaarden: algehele gemeenschap van goederen met uitzondering van de erfenissen

- Man brengt in € 90.000.000
- 'Toetsvermogen' € 100.000.000
- Vrouw gerechtigd tot € 55.000.000
- **Schenking? Misbruik van huwelijksvermogensrecht?**

14

Inkeerregeling

- Amendement
- Inkeerregeling wordt uitsluitend afgeschaft ter zake van verzwegen inkomen uit sparen en beleggen dat in het buitenland is opgekomen



17

Fiscaal partnerbegrip



Fiscaal partner

- Hoofdregel → 5a AWR
- Uitbreiding in 1.2 Wet IB 2001
- Uitzondering in 1.2, lid 4, letter a Wet IB 2001
*'In afwijking van artikel 5a van de Algemene wet inzake rijksbelastingen en het eerste lid wordt **niet** als partner aangemerkt:*
 - a. een bloed- of aanverwant in de eerste graad van de belastingplichtige, tenzij beiden bij de aanvang van het kalenderjaar de leeftijd van 27 jaar hebben bereikt;'

19

Fiscaal partner

- 1.4 Wet IB 2001 → pleegkind gelijkgesteld
- HR: van een pleegkind is sprake als een kind wordt opgevoed en onderhouden als een eigen kind
- Ontvangen van pleegzorgvergoeding → men onderhoudt pleegkind niet als eigen kind
- In bepaalde situaties kan kind dan als partner van de pleegouder kwalificeren.

20

Fiscaal partner

'c. een persoon die de leeftijd van 27 jaar nog niet heeft bereikt en voor wie de belastingplichtige in enig jaar een pleegvergoeding heeft ontvangen op grond van de Wet op de jeugdzorg of de Jeugdwet, dan wel voor wie de belastingplichtige in enig jaar kinderbijslag heeft ontvangen op grond van de Algemene Kinderbijslagwet, indien de belastingplichtige en deze persoon in enig jaar een gezamenlijk verzoek hebben ingediend bij de inspecteur om niet als partners te worden aangemerkt.'

21

Overige maatregelen



Nu even niet...

Overige maatregelen

- Tarief Vpb **omlaag (21%)**
- Tarief box 2 **omhoog (28,5%)**
- Verlaging EWF (0,15%)
- Aftrek tegen basistarief (36,93%);
hypotheekrente
- Beperking voorwaartse verliesverrekening
- Beperking afschrijving gebouwen
- (Eindelijk) duidelijkheid omtrent ZZP-er
- FBI mag niet langer in vastgoed beleggen

23