Kansen voor de toekomst

18-09-2018 | Door Mark van Graafeiland, Bernd Heijnen, Kees van Oostwaard, Martijn Ras en Frister Tammenga, allen werkzaam bij Fiscale Zaken VIVAT Verzekeringen

Dit is de eerste Prinsjesdag voor het kabinet Rutte 3. Voorafgaand aan Prinsjesdag ging er veel aandacht uit naar de plannen voor de dividendbelasting met een hoofdrol voor de premier. Ook in dit artikel is er de nodige aandacht voor de dividendbelasting.
In de laatste weken vóór Prinsjesdag is ook geprobeerd een pensioenakkoord te bereiken. Dat is blijkbaar niet gelukt.
Net als voorgaande jaren geven we in dit artikel een overzicht van de relevante voorstellen voor financiële producten op het terrein van oudedagsvoorzieningen, levensverzekeringen, sparen en beleggen, en de eigen woning.

Algemeen

Kernboodschap

'Kansen voor de toekomst'. Dat is de kernboodschap van het kabinet Rutte 3 in de Miljoenennota[1]. Tegelijkertijd waarschuwt het kabinet voor de internationale onzekerheid.
Het pakket Belastingplan bestaat dit jaar uit maar liefst zeven verschillende wetsvoorstellen[2].

Tarieven belastingschijven en maatregelen heffingskortingen3

Het kabinet heeft met de plannen voor de inkomstenbelasting, als onderdeel van het Belastingplan 2019 en het regeerakkoord 'Vertrouwen in de toekomst' als doel om iedereen mee te laten delen in de economische groei.

[1] Kamerstukken TK, nr. 35 000
[2] Naast het wetsvoorstel Belastingplan 2019 zijn dat de wetsvoorstellen Overige fiscale maatregelen 2019, Wet bronbelasting 2020, Fiscale vergroeningsmaatregelen 2019, Wet implementatie artikel 1 richtlijn elektronische handel, Wet modernisering kleineondernemingsregeling en Wet aanpassing kansspelbelasting voor sportweddenschappen. Aan de laatste vier wetsvoorstellen besteden we in dit artikel geen aandacht.
[3] Wetsvoorstel Belastingplan 2019

Het gaat volgens het kabinet namelijk erg goed met Nederland. Dat is te zien aan de hoge werkgelegenheid, de lage werkloosheid en de overheidsfinanciën.

Box 1

Werken moet lonen volgens het kabinet en mensen moeten meer overhouden van elke verdiende euro. Kortom, de lasten op arbeid moeten omlaag.
De tarieftabel wijzigt ten opzichte van het huidige jaar met name in de derde schijf. De lengte van de schijven wijzigt nauwelijks.

Tarieftabel 2019 (voor personen die de AOW- leeftijd nog niet hebben bereikt)					
Belastbaar inkomen meer dan	*Maar niet meer dan*	*Belasting-tarief*	*Tarief premie volks-verzeke-ringen*	*Totaal belasting-tarief*	*Heffing over totaal van de schijven*
-	€ 20.384	9,0%	27,65%	36,65%	€ 7.470
€ 20.384	€ 34.300	10,45%	27,65%	38,10%	€ 12.773
€ 34.300	€ 68.507	38,10,%		38,10%	€ 25.806
€ 68.507		51,75%		51,75%	

Vlaktaks

Vorig jaar werd er in het Belastingplan 2018 niet veel verwacht van een vlaktaks, hoewel de plannen daarvoor al een tijd op de stapel lagen. Nu is er in het Belastingplan 2019 een concreet voorstel verschenen. Het plan is om in 2021 de vlaktaks in te voeren. Deze bestaat in tegenstelling tot nu, uit een twee-schijven tarief: 37,05% en 49,50% voor de hoogste inkomens. Het toptarief gaat naar verwachting voor circa 7% van de belastingplichtigen gelden, namelijk voor het inkomen boven € 68.507. Dit grensbedrag van de hoogste schijf wordt tot 2021 bevroren. Naast de invoering van de twee schijven wordt de algemene heffingskorting tot en met 2021 in stappen verhoogd met een bedrag van in totaal € 358.

Ons commentaar

Het duurt nog even - tot 2021 - maar dan wordt (een vorm van) de vlaktaks ingevoerd. Het doel van de vlaktaks is het versimpelen van de heffing van inkomstenbelasting. Op dit moment (2018) wordt in de inkomstenbelasting nog gewerkt met een viertal belastingschijven. Buiten deze schijven gelden er nog allerlei toeslagen en aftrekposten die het systeem complexer maken dan het kabinet eigenlijk wil. Door de invoering van de vlaktaks kan flink worden gesneden in het aantal toeslagen en aftrekposten.

Heffingskortingen	2018	2019
Maximum algemene heffingskorting onder AOW-leeftijd	€ 2.265	€ 2.477
Maximum algemene heffingskorting boven AOW-leeftijd	€ 1.157	€ 1.268
Afbouwpercentage algemene heffingskorting	4,683%	5,147%
Minimum algemene heffingskorting	€ 0	€ 0
Maximum arbeidskorting	€ 3.249	€ 3.399
Afbouwpercentage arbeidskorting	3,60%	6,00%
Minimum arbeidskorting	€ 0	€ 0
Maximum inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ 2.801	€ 2.835
Jonggehandicaptenkorting	€ 728	€ 737
Ouderenkorting (lagere inkomens)	€ 1.418	€ 1.596
Ouderenkorting (hogere inkomens)	€ 72	Afbouw -15%
Alleenstaande ouderenkorting	€ 423	€ 429

Afschaffing van de dividendbelasting en de introductie van een conditionele bronheffing

De afgelopen maanden is er de nodige discussie geweest over de aankondiging van het kabinet om de dividendbelasting af te schaffen en een zogenoemde conditionele bronheffing op onder andere dividend in te voeren. Het kabinet houdt vast aan haar voornemen. Ze stelt voor de dividendbelasting af te schaffen per 1 januari 2020. Per die datum wordt een nieuwe bronbelasting ingevoerd op dividenden die binnen concernverband worden uitgekeerd aan lichamen gevestigd in een land met een te laag winstbelastingtarief en in misbruiksituaties. Per 2021 wordt de conditionele bronbelasting uitgebreid met interest- en royaltybetalingen.

Een land wordt geacht een te laag winstbelastingtarief te hebben indien het land:

1. lichamen niet of naar een tarief van minder dan 7% onderwerpt aan een belasting naar de winst; of
2. is opgenomen op een EU-lijst van niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden.

In het kader van de rechtszekerheid zal jaarlijks bij ministeriële regeling een uitputtende lijst worden gepubliceerd met de op grond van deze criteria aangewezen staten.

Van misbruik is sprake indien sprake is van een kunstmatige constructie of transactie (objectieve toets) en het belang in de uitkerende instelling wordt gehouden met als hoofddoel of een van de hoofddoelen om de heffing van belasting bij een ander te ontgaan (subjectieve toets). In de praktijk kan zich een grote verscheidenheid aan casusposities voor doen. Of in een concreet geval bronbelasting verschuldigd is, dient te worden beoordeeld op basis van de concrete feiten en omstandigheden in het voorliggende geval.

De wijze waarop de heffing plaatsvindt, is vergelijkbaar met de huidige wijze van heffing bij de dividendbelasting, met dien verstande dat de nieuwe bronbelasting verschuldigd is over een tijdvak van een jaar (het kalenderjaar), in plaats van op het tijdstip waarop een dividend wordt uitgekeerd.

Het tarief van de bronbelasting dient naar de mening van het kabinet gelijk te zijn aan het hoogste tarief in de vennootschapsbelasting. Om die reden is het voorgestelde tarief van de belasting 23,9%, hetgeen overeenkomt met het voorgestelde tarief van de vennootschapsbelasting per 2020. Per 2021 zal het tarief worden aangepast naar 22,25%; het tarief dat vanaf dan geldt in de vennootschapsbelasting.

Ons commentaar

Naast buitenlandse portfolio aandeelhouders van Nederlandse beursgenoteerde bedrijven, zullen ook Nederlandse aandeelhouders van de afschaffing van de dividendbelasting profiteren. Momenteel zullen zij vaak gerechtigd zijn tot een teruggave van de ingehouden dividendbelasting (bijvoorbeeld pensioenfondsen) of een verrekening daarvan (bijvoorbeeld verzekeraars, maar ook Nederlandse particulieren die rechtstreeks in Nederlandse aandelen beleggen). Zij financieren de dividendbelasting dus voor. Indien de dividenden die zij ontvangen niet meer onderworpen zijn aan dividendbelasting, gaat de liquiditeitspositie van deze Nederlandse aandeelhouders erop vooruit.

De afschaffing van de dividendbelasting heeft voor Nederlandse particulieren die in buitenlandse aandelen of obligaties beleggen via een beleggingsfonds met de status van Fiscale Beleggingsinstelling ("FBI") echter nadelige gevolgen. Deze nadelige gevolgen kunnen zich ook voordoen indien het belang dat Nederlandse particulieren houden in de FBI, is gekoppeld aan een verzekeringsproduct.
De FBI is geïntroduceerd om ervoor te zorgen dat Nederlandse particulieren die beleggen via een beleggingsfonds, fiscaal hetzelfde worden behandeld als Nederlandse particulieren die direct beleggen. Het beleggen via een FBI zou dus fiscaal neutraal moeten zijn. De afschaffing van de dividendbelasting leidt er toe dat Nederlandse particulieren die via een FBI beleggen in buitenlandse aandelen of obligaties een hogere belastingdruk zullen ervaren dan de Nederlandse particulieren die daarin direct beleggen. Dat komt doordat bij indirect beleggen, de verrekening van buitenlandse bronbelasting verloren gaat. Bovendien bestaat het risico dat een FBI niet langer toegang heeft tot een vermindering van buitenlandse bronbelasting die Nederland overeengekomen is in belastingverdragen.

De verrekening van buitenlandse bronbelasting gaat verloren

Nederlandse particulieren die rechtstreeks beleggen in buitenlandse aandelen of obligaties, kunnen eventuele bronbelastingen op dividend en obligaties verrekenen met hun Nederlandse inkomstenbelasting. Een FBI kan dit momenteel ook, via de zogenoemde afdrachtsvermindering. Op basis van deze faciliteit mag een FBI de dividendbelasting die zij moet afdragen in verband met haar eigen dividenduitkeringen, verminderen met de bronbelasting die is ingehouden op door de FBI ontvangen interest en dividend. Indien de dividendbelasting wordt afgeschaft kan dit niet meer, aangezien de FBI geen dividendbelasting meer hoeft af te dragen. Volgens DUFAS (Dutch Fund and Asset Management Association) daalt het rendement van Nederlandse particulieren hierdoor mogelijk met 0,30% tot 0,50% per jaar. Indien een FBI niet langer toegang heeft tot de voordelen van de belastingverdragen wordt het rendementsverlies nóg hoger.

Toegang belastingverdragen

Buitenlandse bronbelastingtarieven worden vaak verlaagd op basis van belastingverdragen die Nederland heeft afgesloten met andere landen. Een FBI heeft in beginsel recht op toepassing van dezelfde (verlaagde) buitenlandse bronbelastingtarieven als Nederlandse particuliere beleggers. Dit heeft Nederland altijd verdedigd met het argument dat de FBI verplicht is haar winst jaarlijks uit te keren onder inhouding van 15% Nederlandse dividendbelasting. Hierdoor wordt voorkomen dat deze beleggingsfondsen worden misbruikt door buitenlandse beleggers. Uit de parlementaire stukken blijkt dat Nederland het uitgangspunt blijft hanteren dat een FBI, ook na het afschaffen van de dividendbelasting, het recht behoudt op toegang tot de door Nederland gesloten belastingverdragen en de daarin opgenomen vermindering van buitenlandse bronbelasting. Nu de uitkeringen van de FBI niet langer onderworpen zijn aan dividendbelasting, zouden andere landen de afschaffing van de dividendbelasting desalniettemin kunnen aangrijpen om FBI's de toegang tot Nederlandse belastingverdragen te ontzeggen.

Afsluitende opmerkingen

Het voorstel tot afschaffing van de dividendbelasting in zijn huidige vorm en de introductie van de conditionele bronheffing zijn neergelegd in een apart wetsvoorstel. Dit betekent dat het voorstel apart van de overige voorstellen die op Prinsjesdag zijn gedaan, door het parlementaire traject loopt en op zijn eigen merites wordt beoordeeld. Hierop is ook aangedrongen tijdens de discussies die de afgelopen maanden hebben plaatsgevonden. Hierdoor kan de Eerste Kamer, in ieder geval in theorie, makkelijker tegen dit voorstel stemmen.
Gezien de nadelige impact die de gedeeltelijke afschaffing van de dividendbelasting heeft voor Nederlandse particuliere beleggers die investeren via een FBI, zijn wij geen voorstander van deze voorgestelde maatregel. Het is een gemiste kans dat het kabinet geen gehoor heeft gegeven aan mogelijke oplossingsrichtingen die vanuit de diverse belangenorganisaties zijn aangedragen om deze nadelige impact te voorkomen. Wij verwachten dat veel beheerders van FBI's hun fondsstructuur kritisch tegen het licht zullen houden om te bekijken of zij de pijn van dit wetsvoorstel voor Nederlandse particuliere beleggers kunnen verzachten. We sluiten ook niet uit dat veel fondsen zullen worden geherstructureerd indien de plannen van het kabinet doorgang vinden.

Pensioen

Pensioenakkoord

In het Regeerakkoord is, in lijn met eerdere SER-rapporten, een ambitieus pakket aan maatregelen opgenomen om het pensioenstelsel te vernieuwen. Daarin is onder meer opgenomen dat het van belang is dat het pensioen transparanter wordt voor deelnemers en dat de herverdeling via de zogenoemde doorsneesystematiek verdwijnt, zodat iedereen op elk moment de pensioenopbouw krijgt die past bij de premie die voor hem of haar is ingelegd. Ook moet het aantrekkelijker worden voor zzp'ers om mee te doen en gemakkelijker om keuzemogelijkheden te introduceren. Dit wordt nu door het kabinet nogmaals in de Miljoenennota herhaald. Daarnaast wordt opgemerkt dat het kabinet onderzoekt of het mogelijk is om mensen bij pensionering een deel van hun pensioenvermogen als bedrag ineens op te laten nemen. Het kabinet merkt in de miljoenennota over een pensioenakkoord ook nog het volgende op:

- Het kabinet heeft de SER gevraagd om advies uit te brengen over het pensioenstelsel;
- dat de sociale partners hierin een belangrijke rol en verantwoordelijkheid hebben, gezien het arbeidsvoorwaardelijke karakter van het aanvullend pensioen.
- Het kabinet hoopt en vertrouwt erop dat op korte termijn samen met de partners de noodzakelijke stappen gezet kunnen worden. Na jaren van gezamenlijke probleemanalyse en gemeenschappelijk overleg is nu de tijd gekomen om samen ons pensioenstelsel klaar te maken voor de toekomst.

Ons commentaar

Vooraf aan Prinsjesdag was reeds bekend dat er niets nieuws over een eventueel pensioenakkoord te melden zou zijn. Het kabinet herhaalt in de Miljoenennota (een deel van) de in het regeerakkoord opgenomen 'afspraken' die richting moeten geven aan een pensioenakkoord. Het benadrukt nogmaals dat er geen pensioenakkoord is zonder steun van de sociale partners en spreekt (wederom) de hoop uit dat op de korte termijn de noodzakelijke stappen gezet kunnen worden zonder hierbij een concreet tijdspad uit te spreken. We wachten (maar weer) af …

Conserverende aanslag lijfrente en pensioen

Op 14 juli 2017 heeft de Hoge Raad prejudiciële vragen beantwoord over de conserverende aanslag die bij emigratie wordt opgelegd ter zake van pensioen- en lijfrenteaanspraken.[4] Uit deze antwoorden volgt dat het opleggen van een conserverende aanslag ter zake van pensioen- en lijfrenteaanspraken in bepaalde situaties in strijd is met de goede verdragstrouw. Deze prejudiciële beslissing van de Hoge Raad wordt nu in een wetsvoorstel gecodificeerd.

Het ging om de vraag of Nederland bij emigratie een bedrag als negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen door middel van een conserverende aanslag in de heffing mag betrekken in situaties dat een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting het heffingsrecht over de (al dan niet periodieke) pensioen- en lijfrenteinkomsten bij uitsluiting toewijst aan de woonstaat (exclusieve woonstaatheffing).

De Hoge Raad heeft geoordeeld dat de conserverende aanslag voor pensioenen en lijfrenten, zoals die op grond van de huidige wetgeving wordt opgelegd ingeval sprake is van een exclusieve woonstaatheffing, niet in strijd is met de goede verdragstrouw, **behalve** voor zover de conserverende aanslag ziet op:

a. uitgaven voor lijfrenteaanspraken die zijn gedaan in de periode vóór 1 januari 1992 of in de periode van 1 januari 2001 tot en met 15 juli 2009;
b. aanspraken en bijdragen ingevolge een pensioenregeling die vóór 16 juli 2009 niet tot het loon zijn gerekend.

Het bij conserverende aanslag in de heffing betrekken van de hiervoor genoemde uitgaven, onderscheidenlijk aanspraken en bijdragen, is volgens de Hoge Raad in strijd met de goede verdragstrouw, omdat op basis van de in de betreffende perioden geldende wetgeving - ook ingeval sprake was van een exclusieve woonstaatheffing - de waarde in het economische verkeer van de lijfrente- of pensioenaanspraak geheel of gedeeltelijk tot het inkomen werd gerekend.

De beslissing van de Hoge Raad leidt derhalve tot compartimentering van de grondslag die bij conserverende aanslag in de heffing wordt betrokken. Deze compartimentering wordt in dit voorstel van wet geregeld.

[4] HR 14 juli 2017, ECLI:NL:HR:2017:1324.

Ons commentaar

De duidelijke uitspraak van de Hoge Raad wordt nu in een wet(svoorstel) gecodificeerd.

Lijfrente

Op het terrein van de lijfrente zijn geen wijzigingen opgenomen (behoudens codificering oordeel Hoge Raad inzake conserverende aanslag bij emigratie; zie onderdeel Pensioen).

Eigen woning

Zoals vastgelegd in het regeerakkoord wordt het percentage waartegen de hypotheekrente in de inkomstenbelasting kan worden afgetrokken, versneld verlaagd. Dit gebeurt in stappen van 3% per jaar, totdat het zogenoemde basistarief is bereikt. Momenteel gaat de afbouw in stapjes van 0,5%. De versnelde verlaging start in 2020 en is al in 2023 volledig gerealiseerd.
Schematisch ziet dat er als volgt uit[5]:

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Maximaal aftrektarief aftrekbare kosten eigen woning	49,5%	49,0%	46,0%	43,0%	40,0%	37,05%

Het percentage van 37,05 is gelijk aan het tarief van de tweede schijf in 2021. Tegelijkertijd wordt het eigenwoningforfait in stappen verlaagd, met uitzondering van de duurste huizen. Voor de verschillende klassen gelden verschillende afbouwpercentages.

[5] Memorie van Toelichting Belastingplan 2019, artikelsgewijze toelichting artikel II, onderdelen A en B

Het overzicht ziet er als volgt uit:

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Tot € 12.500	0%	0%	0%	0%	0%	0%
€ 12.500 - € 25.000	0,25%	0,25%	0,20%	0,20%	0,20%	0,15%
€ 25.000 - € 50.000	0,40%	0,35%	0,35%	0,30%	0,30%	0,25%
€ 50.000 - € 75.000	0,55%	0,50%	0,45%	0,40%	0,40%	0,35%
€ 75.000 - € 1.060.000	0,70%	0,65%	0,60%	0,50%	0,50%	0,45%
Meer dan € 1.060.000	2,35%	2,35%	2,35%	2,35%	2,35%	2,35%

De percentages kunnen nog wijzigen door de jaarlijkse indexatie.
Overigens geldt de verlaging van het eigenwoningforfaitpercentage niet voor de bijtelling privégebruik woning die tot het ondernemingsvermogen in de inkomstenbelasting behoort.

Ons commentaar

Het kabinet geeft met deze voorgestelde maatregelen uitvoering aan hetgeen hierover in het regeerakkoord is opgenomen. In vijf jaar tijd verliezen huizenbezitters een kwart van hun hypotheekrenteaftrek. Daar staat een verlaging van het eigenwoningforfait tegenover, maar het is de vraag of dat voldoende compensatie is.

Voorbeeld

Voorbeeld

Stel er is een woning met een WOZ-waarde en eigenwoningschuld van € 400.000. De eigenwoningschuld valt onder het overgangsrecht en wordt niet ten minste annuitair afgelost. De hypotheekrente bedraagt 3%.

Deze woningeigenaar betaalt dan jaarlijks € 12.000 rente.

Huidige situatie:

(€ 12.000 - € 2.800*) x 49,5%	€ 4.554 belastingvoordeel

* eigenwoningforfait = 0,7% x € 400.000

Nieuwe situatie:

(€ 12.000 - € 1.800*) x 37,05%	€ 3.779 belastingvoordeel

* eigenwoningforfait = 0,45% x € 400.000

Achteruitgang	€ 775

Deze woningeigenaar gaat er dus € 775 op achteruit.

Vorig jaar was al een andere maatregel uit het regeerakkoord op eigenwoningterrein aangenomen, namelijk de uitfasering van de zogenoemde Wet Hillen. De Wet Hillen houdt in dat een belastingplichtige die geen of een lage hypothecaire lening heeft, in aanmerking kan komen voor een extra aftrekpost. De aftrekpost is het eigenwoningforfait minus de aftrekbare kosten voor de eigen woning.
De uitfasering start in 2019.

Kapitaalverzekeringen

Over kapitaalverzekeringen zijn geen voorstellen opgenomen.

Sparen en beleggen

Bijstelling forfaitair rendement vermogensrendementsheffing box 3 (2019)

Op Prinsjesdag 2018 zijn door de staatssecretaris van financiën ook de tarieven van box 3 vanaf 2019 bekend gemaakt. Deze zijn in onderstaande tabel opgenomen. Sinds 2017 wordt het fictief rendement (forfaitair rendement) gebaseerd op ‘de landelijk gemiddelde verdeling van het box 3-vermogen over spaargeld en beleggingen’. Het vermogen wordt opgedeeld in 3 oplopende schijven, met een geschatte verdeling van de beleggingen/spaargeld per schijf (rendementsklassen). Zo krijgt elke schijf een eigen forfaitair rendement. (een combinatie van de twee eerder berekende cijfers). En dat rendement wordt vervolgens belast met 30% inkomstenbelasting. Als het vermogen lager is dan het heffingsvrij vermogen in 2019 van € 30.360 (2018: € 30.000), hoeft geen vermogensrendementsheffing te worden betaald.
Het forfaitaire rendement voor 2019 komt voor sparen uit op 0,13% (2018: 0,36%) en voor beleggen op 5,6% (2018: 5,38%).

Per saldo levert dat het volgende beeld op:

Gedeelte van de grondslag meer dan	Maar niet meer dan	Toerekening aan rende-ments-klasse I	Toerekening aan rende-ments-klasse II	Rendement 2018	Rendement 2019
€ 0	€ 71.651	67%	33%	2,02%	1,94%
€ 71.651	€ 989.736	21%	79%	4,33%	4,45%
€ 989.736	-	0%	100%	5,38%	5,60%

Ons commentaar

Met de box-3-heffing zoals die vanaf 2017 geldt, is een eerste stap gezet naar een reëlere heffing op het vermogen. Maar feit is dat nog steeds aanzienlijke verschillen tussen het forfaitaire rendement en de feitelijke rendementen van individuele belastingbetalers kunnen voorkomen. Vraag blijft wanneer de huidige staatssecretaris voornemens is om een belasting op basis van het werkelijk rendement dichterbij te laten komen en een plan hiertoe uitwerkt zoals toegezegd in het regeerakkoord.

Overige zaken

Vennootschapsbelasting

Het kabinet stelt voor om het tarief van de vennootschapsbelasting stapsgewijs te verlagen naar 16% in de eerste schijf (voor winsten tot en met € 200.000) en 22,25% in de tweede schijf (voor winsten vanaf € 200.000) in 2021. Dit gebeurt in drie jaarlijkse stappen:

	2018	2019	2020	2021
Eerste schijf	20%	19%	17,5%	16%
Tweede schijf	25%	24,3%	23,9%	22,25%

De tariefsverlaging wordt voor een belangrijk deel gefinancierd door de grondslag van de vennootschapsbelasting te verbreden. Het gaat dan om de zogenoemde earningsstrippingmaatregel[6], de afschaffing van de fiscale aftrekbaarheid van de vergoeding over aanvullende tier 1-kapitaalinstrumenten, de beperking van de afschrijving op gebouwen in eigen gebruik, versobering van de voorwaartse verliesverrekening en het niet langer toestaan aan fiscale beleggingsinstellingen om direct te beleggen in Nederlands vastgoed.

Box 2

Naast tariefswijzigingen in box 1 vindt er ook een wijziging plaats in box 2. Het tarief dat al lange tijd 25% bedraagt, wordt in stappen verhoogd naar 26,9% in 2021. Volgens het regeerakkoord zou het tarief worden verhoogd naar 28,5%. Het kabinet heeft besloten deze maatregel 'te verzachten om het midden- en kleinbedrijf tegemoet te komen'.

Verder gaat het kabinet *"belastinguitstel ontmoedigen door schuldverhoudingen van dga's met hun eigen bv boven de 500.000 euro te belasten in box 2."*[7]

Ons commentaar

Door de verhoging van het aanmerkelijkbelangtarief wordt volgens het kabinet meer evenwicht gecreëerd tussen de belastingdruk van de IB-ondernemer en de directeur-grootaandeelhouder. Door de stapsgewijze wijzigingen van de IB-tarieven tot 2021 en de verlaging van het vennootschapsbelastingtarief, wijzigt ook het tarief in box 2.

[6] Opgenomen in wetsvoorstel ATAD1, geen onderdeel van Belastingplan 2019, wel op Prinsjesdag aangeboden

[7] Miljoenennota, pag. 35