

Regeerakkoord: reactie op Kamervragen

27-01-2022 | Door Kees van Oostwaard, werkzaam bij
Fiscale Zaken Athora



Het nieuwe kabinet heeft samen met de Koning op het bordes van Huis ten Bosch gestaan. Ondertussen heeft de Tweede Kamer 78 vragen voor de minister van Financiën over het coalitieakkoord ingediend. Op 14 januari 2022 heeft de nieuwe minister van Financiën - Sigrid Kaag - die vragen beantwoord. In dit artikel geef ik een korte beschouwing van de belangrijkste punten voor bancaire en verzekeringsproducten.

Sparen en beleggen

Slechts één vraag van de Kamerleden ziet op box 3. Daarvoor was het arrest van de Hoge Raad van 24 december 2021¹ wellicht nog te vers. Inmiddels zijn er de nodige vragen door de Tweede Kamer gesteld, maar komt de staatssecretaris van Financiën nog niet aan beantwoording toe.²

De vraag die naar aanleiding van het coalitieakkoord is gesteld (en beantwoord), is of wordt beoogd om per 2025 alle huurinkomsten te belasten op basis van werkelijk rendement.³

De minister geeft aan dat is afgesproken dat per 2025 een nieuw box 3 stelsel op basis van reëel rendement wordt ingevoerd. Daarbij worden inkomsten uit vermogen belast op basis van werkelijk rendement. Sparen en beleggen worden dan direct op reëel rendement belast. Dan gaat het om reguliere voordelen zoals rente, dividend en huurinkomsten en waardeontwikkelingen. De waardeontwikkeling van vastgoed zal in eerste instantie nog forfaitair worden belast. Het is wel de bedoeling om zo snel als mogelijk de overstap naar werkelijk rendement te maken.

Het kabinet moet snel iets met het rendement in box 3 en het is ook wel duidelijk dat dit niet direct in één grote wijziging gaat lukken. Dat is eenvoudigweg niet haalbaar voor zowel betrokken uitvoerders van producten als voor de Belastingdienst.

¹ Zie [Hoge Raad doet spraakmakende uitspraak over box 3](#), 6 januari 2022, *Financieel Actief*

² [Verzoek uitstel beantwoording Kamervragen box 3](#), staatssecretaris van Financiën, 24 januari 2022, kenmerk 2022-0000020410



Eigen woning

Hypotheekrenteaf trek

De minister bevestigt desgevraagd dat in het coalitieakkoord geen maatregelen zijn opgenomen die zien op de afbouw van de hypotheekrenteaf trek.⁴ De minister voegt daar aan toe dat in het recente verleden wel enkele maatregelen zijn genomen om het fiscale voordeel van de hypotheekrenteaf trek te wijzigen. Een van de voorbeelden is de per 2019 ingevoerde versnelling van de stapsgewijze afbouw van het maximale aftrektarief van de aftrekbare kosten eigen woning. In 2023 leidt dit tot een maximaal aftrektarief van 37,05%.

³ Vraag 49

⁴ Vraag 50

Dit antwoord geeft duidelijkheid op het punt van de hypotheekrenteaftrek. Hiermee lijkt het ook uitgesloten dat een afschaffing via een achterdeur - ik noemde eerder de vereenvoudiging van het belastingstelsel - alsnog aan de orde komt in deze kabinetsperiode.⁵ Of het moet de Europese Unie zijn die de afschaffing van deze faciliteit afdwingt.

Afschaffen 'jubelton'

Gevraagd is waarom de (verhoogde) eenmalige schenkingsvrijstelling voor de eigen woning - ook wel 'jubelton' genoemd - pas in 2024 wordt afgeschaft.⁶

De minister geeft aan dat deze vrijstelling onderdeel is van de aangifte schenkbelasting. Het verwijderen van de vrijstelling uit de aangifte en de achterliggende systemen voor de verwerking van de gegevens uit de aangifte, kost tijd en capaciteit van de Belastingdienst.

Middelingsregeling

De allerlaatste vraag in het document is wat het effect is van het afschaffen van de middelingsregeling voor werkenden.⁷

De minister geeft aan dat 2022-2024 het laatste tijdvak is waarover gemiddeld kan worden. Zij erkent dat het afschaffen effect heeft *“voor werkenden die gedurende de drie middelingsjaren een (sterk) fluctuerend box1-inkomen hebben, dat in een deel van die jaren in de hoogste schijf valt (meer dan € 69.398, grens 2022).”* Door het vervallen van de middeling kunnen belastingplichtigen hebben straks niet meer een belastingteruggave vanwege middeling ontvangen.

Dit antwoord van de minister is een juiste uitleg van wat er gaat gebeuren, maar gaat niet in op de inkomenseffecten, terwijl daar naar mijn idee eigenlijk naar wordt gevraagd. Ook zegt de minister niets over de reden van de afschaffing. En dat is zonder meer jammer, want dat maakt het lastig(er) om de discussie aan te gaan over de onwenselijkheid van de afschaffing. Zoals ik al eerder heb aangegeven⁸ heeft de middelingsregeling een goede functie voor belastingplichtigen met een door de jaren

⁵ [Regeerakkoord: Omzien naar elkaar en vooruitkijken naar de toekomst](#), 16 december 2021, *Financieel Actief*

⁶ Vraag 51

heen (sterk) wisselend inkomen. Die worden de dupe van de afschaffing van de middelingsregeling.

Slotopmerkingen

De reactie van de minister van Financiën op de Kamervragen over het coalitieakkoord biedt helaas weinig nieuws. Schrale troost is dat nog de mogelijkheid blijft discussie te voeren zodra de plannen vanuit het coalitieakkoord in een wetsvoorstel worden gepresenteerd.

Omzien naar elkaar, vooruitkijken naar de toekomst

Coalitieakkoord 2021 – 2025

VVD, D66, CDA en ChristenUnie

15 december 2021

FA

⁷ Vraag 78

⁸ Zie voetnoot 5