

The logo consists of the letters 'F' and 'A' in a stylized, serif font. The 'F' is dark grey and the 'A' is maroon. They are set against a white square background.

Prinsjesdag 2024



Solide begroten voor welvaart en stabiliteit

18-09-2024 | Door Bernd Heijnen en Kees van Oostwaard,
beiden werkzaam bij Fiscale Zaken Athora Netherlands



Met een nieuw kabinet én een nieuwe opzet in de vorm van een extraparlamenteair kabinet én een partijloze premier was het even afwachten of deze nieuwe aanpak ook zou doorwerken naar Prinsjesdag. Veel bleef hetzelfde. Voorafgaand was de inhoud in ieder geval afgestemd met de vier coalitiepartijen. Net vóór Prinsjesdag - vrijdag 13 september 2024 - presenteerde het nieuwe kabinet ook haar Regeerprogramma. Dat nemen we ook mee in dit artikel. Vorig jaar was het thema van het demissionaire kabinet Rutte IV 'Begroten voor brede welvaart'.

Dit jaar is het thema **Solide begroten voor welvaart en stabiliteit**¹ Het kabinet Schoof richt zich daarmee op de eerste plaats op begrotingsdiscipline.

In deze dertiende editie van onze Prinsjesdagspecial geven we een overzicht van de relevante voorstellen voor financiële producten op het terrein van ouderdagsvoorzieningen, levensverzekeringen, sparen en beleggen, en de eigen woning. Tevens nemen we de relevante passages uit het Regeerprogramma mee.

Algemeen

Kernboodschap

De nieuwe minister van Financiën - Eelco Heinen - vindt een open economie en florerende bedrijven belangrijke voorwaarden voor welvaart. Ook bevat de Miljoenennota een waarschuwing:

"Dit kabinet wil bovendien rekeningen niet doorschuiven naar toekomstige generaties. Daarom staan tegenoverinvesteringen ook bezuinigingen. Want gratis geld bestaat niet."

¹ Miljoenennota 2025

Dit vraagt soms om moeilijke keuzes, die niet altijd leuk maar wel noodzakelijk zijn.”
Het Belastingpakket 2025 bestaat uit tien wetsvoorstellen.²

De Fiscale Verzamelwet 2025 is een vreemde eend in de bijt. Normaliter wordt dit wetsvoorstel al in het voorjaar aangeboden. Door de kabinetsformatie is in dit proces vertraging opgelopen en is dit wetsvoorstel toegevoegd aan het belastingpakket.

Tarieven box 1 en heffingskortingen

Met een zelfbenoemd “evenwichtig koopkrachtpakket” wil het kabinet de kwetsbare populatie tegemoet komen. Ook de middeninkomens moeten er op vooruit gaan geeft het kabinet aan, wat maakt dat de balans tussen uitkeringsgerechtigden en werkenden weer in evenwicht is. Dit alles moet gebeuren door een (gedeeltelijke) tariefsverlaging in de inkomstenbelasting en daarnaast een vereenvoudiging in de huurtoeslag. Daarbovenop wordt het punt, waarop de algemene heffingskorting afbouwt, gekoppeld aan het wettelijk minimumloon waardoor een persoon met een wettelijk minimumloon de maximale heffingskorting krijgt. Ook bijstandsuitkeringen en de AOW-uitkeringen moeten door die koppeling omhoog gaan. Kijkend naar de heffingskortingen dan blijkt daar over (bijna) de gehele lijn van de verschillende kortingen een verhoging in het vooruitschiet te liggen. Financiering voor dit alles moet (gedeeltelijk) plaatsvinden door de verhoging van de tarieven in de middelste schijf.

Tarieftabel 2025 (voor personen die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt)					
Belastbaar inkomen meer dan	Maar niet meer dan	Belasting-tarief	Tarief premie volksverzekeringen	Totaal belasting-tarief	Heffing over totaal van de schijven
-	€ 38.441	8,17%	27,65%	35,82%	€ 13.769
€ 38.441	€ 76.817	37,48%		37,48%	€ 28.152
€ 76.817	-	49,50%		49,50%	

² Naast het wetsvoorstel Belastingplan 2025 zijn dat de wetsvoorstellen Overige fiscale maatregelen 2025, Fiscale verzamelwet 2025, Wijziging van de Algemene nabestaandenwet en de Participatiewet in verband met het in 2025, 2026 en 2027 niet afbouwen van de dubbele algemene heffingskorting in het referentieminimumloon, Wijziging van de Wet op het kindgebonden budget tot intensivering van het kindgebonden budget in verband met koopkrachtondersteuning in 2025, Wijziging van

Tarieftabel 2025 (voor personen die de AOW-leeftijd hebben bereikt (geboren vanaf 1946))					
-	€ 38.441	8,17%	9,75%	17,92%	€ 6.888
€ 38.441	€ 76.817	37,48%		37,48%	€ 21.271
€ 76.817	-	49,50%		49,50%	
Tarieftabel 2025 (voor personen die de AOW-leeftijd hebben bereikt (geboren voor 1946))					
-	€ 40.502	8,17%	9,75%	17,92%	€ 7.257
€ 40.502	€ 76.817	37,48%		37,48%	€ 20.867
€ 76.817	-	49,50%		49,50%	

Heffingskortingen	2024	2025
Maximum algemene heffingskorting onder AOW-leeftijd	€ 3.362	€ 3.068
Maximum algemene heffingskorting boven AOW-leeftijd	€ 1.735	€ 1.536
Afbouwpercentage algemene heffingskorting	6,63%	6,337%
Minimum algemene heffingskorting	€ 0	€ 0
Maximum arbeidskorting	€ 5.532	€ 5.599
Afbouwpercentage arbeidskorting	6,51%	6,51%
Minimum arbeidskorting	€ 0	€ 0
Maximum inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ 2.950	€ 2.986
Jonggehandicaptenkorting	€ 898	€ 909
Ouderenkorting (lagere inkomens)	€ 2.010	€ 2.035

de Wet verlaging eigen bijdrage huurtoeslag, de Wet op de huurtoeslag en enkele andere wetten ter verbetering van de koopkracht en vereenvoudiging van de regeling, Wijziging van enkele wetten ter uitvoering van de beëindiging van de salderingsregeling voor elektriciteit en enkele technische wijzigingen, Wet aanpassing Wet minimumbelasting 2024, Wet aanpassing fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten 2025 en Wetsvoorstel Belastingplan BES-eilanden 2025.

Ouderenkorting (afbouwpunt)	€ 44.770	€ 45.308
Ouderenkorting afbouwpercentage (hogere inkomens)	15%	15%
Alleenstaande ouderenkorting	€ 524	€ 531

Ons commentaar

Opvallend aan de voor 2025 aangekondigde inkomstenbelastingtarieven is dat we effectief naar een drie schijvensysteem zijn gegaan. De marginale ophoging van het middentarief afzonderlijk zorgt hiervoor. Verder valt op dat het kabinet spreekt van een lastenverlichting voor de kwetsbare populatie en de middeninkomens. Voor de kwetsbare populatie is het duidelijk: een koppeling tussen de maximale heffingskorting en het wettelijke minimumloon zorgt hiervoor. Daarnaast moeten wijzigingen in de huurtoeslag dit mogelijk maken. Voor middeninkomens is dit minder duidelijk: een tariefsverhoging in de inkomstenbelasting en de huurtoeslag ontbreekt (deels) voor hen, daarnaast is een lagere heffingskorting beschikbaar. De oplossing voor middeninkomens moet blijikbaar meer in de hoek van de arbeidskorting worden gezocht.

Daar zien we een lichte toename. Verder lijken de cijfers voor middeninkomens (nog) lastig te rijmen met de beoogde plannen van het kabinet. Dit komt deels doordat men teruggrijpt naar de verhogingen van de verschillende kortingen in plaats van flinke wijzigingen in het schijventarief. Dit maken de wijzigingen minder transparant en wellicht minder (snel) duidelijk voor juist die doelgroepen die het kabinet beoogt. Hoewel het kabinet aangeeft dat door de aangekondigde wijzigingen de complexiteit juist niet toeneemt, lijkt het daar niet op.

De hiervoor opgenomen cijfers kunnen nog wijzigen tot het Belastingplan 2025 aan het einde van dit jaar definitief wordt vastgesteld.

Pensioen

Regeerprogramma

Het woord pensioen komt nauwelijks voor in het Regeerprogramma en dan eigenlijk alleen als onderdeel van het woord pensioenfondsen. Naar pensioenfondsen wordt gekeken hoe zij (nadrukkelijker) een rol kunnen spelen in het woningdossier.³

³ Regeerprogramma, pag. 5 en 35

Ons commentaar

Het pensioendossier is gebaat bij rust, dus in die zin is het goed dat het kabinet aangeeft geen grote plannen te hebben op dit onderwerp. Dit stond niet bij voorbaat vast aangezien niet elke regeringspartij blijk gaf van instemming met de Wet toekomst pensioenen. Integendeel.

Prinsjesdag

We zien het onderwerp pensioen in de Prinsjesdagplannen slechts beperkt terugkomen. Toch bevatten de plannen (ook) een aanpassing van de Wet toekomst pensioenen.

Berekening fiscale premiegrens ouderdomspensioen en partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum

In de Wet toekomst pensioenen is een (gezamenlijke) fiscale premiegrens van 30% opgenomen voor de opbouw van een ouderdomspensioen en een partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum. Het kabinet stelt een aanscherping van de wettekst voor als het gaat om de toekomstige berekening van deze premiegrens. Voor de berekening van deze premiegrens wordt op grond van de wet gebruikgemaakt van de meest recente versie van de door De Nederlandsche Bank (DNB) gepubliceerde scenarioset. Bij indiening bij de Tweede Kamer van het wetsvoorstel Wet toekomst pensioenen in maart 2022 hadden de scenario's in de door DNB gepubliceerde scenarioset een looptijd van zestig jaar. De berekening van de fiscale premiegrens is destijds berekend met een gemiddelde rendementsverwachting die is gebaseerd op die looptijd van zestig jaar. Na het laatste advies van de Commissie Parameters heeft DNB de scenarioset vervangen door een scenarioset met een looptijd van honderd jaar. Nu wordt in de wet vastgelegd dat de rendementsverwachting over een looptijd van zestig jaar moet worden berekend.⁴

⁴ Overige fiscale maatregelen 2025

Wijzigingen voorwaarde voor internationale waardeoverdracht van pensioen

Op basis van de huidige Invorderingswet 1990 stelt Nederland in een situatie waarbij het Nederlandse pensioen wordt overgedragen aan een buitenlandse pensioenregeling de voorwaarde dat de buitenlandse pensioenuitvoerder de aansprakelijkheid moet aanvaarden in een overeenkomst met de Nederlandse Belastingdienst voor de Nederlandse belastingschuld die ontstaat als bijvoorbeeld het pensioen in het andere land zou worden afgekocht. Alternatief is dat de werknemer een zekerheidsstelling kan geven. In 2023 heeft het Europese Hof van Justitie geoordeeld dat deze voorwaarde bij een waardeoverdracht naar de pensioenregeling van een buitenlandse werkgever strijdig is met het vrije verkeer van werknemers.⁵ Dat geldt ook voor de voorwaarde dat de mogelijkheden voor afkoop na waardeoverdracht niet ruimer mogen zijn dan op grond van de Pensioenwet.

De Invorderingswet 1990 wordt nu met terugwerkende kracht tot en met 16 november 2023 in lijn gebracht met de arresten.⁶ Overigens was dit vooruitlopend op deze wetswijziging vastgelegd in een beleidsbesluit.

Ons commentaar

Door de internetconsultatie 'Eindejaarsregeling 2024' was deze wijziging al aangekondigd. Bovendien moest de regering op dit punt wel in actie komen nu het Europese Hof van Justitie Nederland hierover vorig jaar op de vingers had getikt. In het verleden was vooral de uitgaande internationale waardeoverdracht een zeer moeilijke (en bijna onmogelijke) exercitie door de eisen die werden gesteld. Zo gold zoals genoemd de voorwaarde dat in het ontvangende land geen afkoopmogelijkheid aanwezig mocht zijn. Ironisch genoeg is ook in Nederland een afkoopmogelijkheid gepland in de vorm van de - weliswaar uitgestelde - Wet bedrag ineens. Daarnaast waren de eisen aan het stellen van zekerheid buiten proporties.

Voorkomen toepassen vrijstelling op rentebestanddeel oud pensioen

In bepaalde internationale situaties kan het voorkomen dat een in het buitenland opgebouwd pensioen (het deel opgebouwd tot en met 1994) onbelast kan worden genoten. Zowel de aanspraak als de uitkeringen blijven onbelast. In Overige fiscale maatregelen 2010 is een maatregel getroffen om deze onwenselijke situatie te

⁵ 5 HvJ EU 16 november 2023, C-459/22, ECLI:EU:C:2023:878 en HvJ EU 16 november 2023, C-360/22, ECLI:EU:C:2023:875

beëindigen. De Hoge Raad heeft in 2019 beslist⁷ dat de reparatie van de Invoeringswet Wet IB 2001 onvoldoende is geweest en de oorspronkelijke situatie - geen belastingheffing - toch in stand is gebleven. De in de Fiscale verzamelwet 2025 opgenomen aanpassing moet ervoor zorgen dat toch belastingheffing kan plaatsvinden over genoemde pensioenuitkeringen.

Voorkomen belastingafstel bij niet-reguliere afwikkeling pensioen of loonstamrecht in eigen beheer of oudedagsverplichting

Een directeur-groootaandeelhouder (dga) kon tot 1 juli 2017 fiscaal gefaciliteerd pensioen opbouwen in zijn besloten vennootschap, beter bekend als pensioen in eigen beheer. De aanspraak op het pensioen is onbelast en de uiteindelijke uitkeringen na pensionering zijn belast. Voor pensioen in eigen beheer geldt overgangsrecht. En tot 1 januari 2020 kon het pensioen in eigen beheer worden omgezet in een Oudedagsvoorziening (ODV). Voor loonstamrechten (toegezegd vóór 1 januari 2014) geldt overgangsrecht en die kunnen eveneens in eigen beheer zijn gehouden. Met de pensioen-, ODV- of loonstamrechtenaanspraak moet de dga een periodieke uitkering aankopen. Gebeurt dit niet en de Belastingdienst merkt deze oneigenlijke handeling niet binnen de navorderingstermijn of naheffingstermijn op, dan verdwijnt de heffingsmogelijkheid. De aanspraak blijft dan ten onrechte onbelast. Daarom stelt het kabinet voor om bij een volgende oneigenlijke handeling, bijvoorbeeld het niet tijdig laten ingaan van de periodieke uitkeringen, opnieuw een heffingsmoment te creëren. De voorgestelde wijziging in de Fiscale verzamelwet 2025 is in lijn met bestaande wetgeving om ten onrechte niet belaste uitkeringen alsnog te kunnen belasten.



⁶ Overige fiscale maatregelen 2025

⁷ HR 18 oktober 2019, ECLI:NL:HR:2019:1596

Maar uit verschillende rechtelijke uitspraken⁸ volgt echter dat deze wetgeving geen doel treft als men niet overgaat tot daadwerkelijk uitkeren maar tot bijvoorbeeld prijsgeven. De maatregel ziet specifiek op pensioen in eigen beheer, de ODV en het loonstamrecht. Reden is dat in die situaties de gerechtigde in de meeste gevallen zelf over het kapitaal kan beschikken.

Ons commentaar

De reparatiemaatregelen achten wij terecht. Wel bevreemdt het ons dat het bijna vijf jaar duurt voordat het arrest van de Hoge Raad wordt gerepareerd. Ook op het punt van het belastingafstel kan het ministerie niet worden betrappt op voortvarendheid.

Opschorting stapsgewijze verlaging Algemene nabestaandenwet

Het kabinet stelt voor om de stapsgewijze verlaging van de uitkeringen op het sociaal minimum vanaf 2025 voor drie jaar op te schorten. Als gevolg hiervan zullen onder meer de nabestaandenuitkeringen in 2025, 2026 en 2027 volledig meestijgen met de contractlonen.⁹

Lijfrente

Regeerprogramma

In het Regeerprogramma komt het onderwerp 'lijfrente' niet voor.

Prinsjesdag

Daarentegen zijn in de Fiscale verzamelwet 2025 wel enkele maatregelen op het terrein van de lijfrente opgenomen.

Legataris als begunstigde bij lijfrenterekening, lijfrentebeleggingsrecht en ODV

Op grond van de huidige wetgeving kan een lijfrenterekening, een lijfrentebeleggingsrecht en een aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting (ODV) na overlijden van de gerechtigde alleen toekomen aan de erfgenamen. In de praktijk kan het voorkomen dat een partner geen erfgenaam is, maar wel is aangewezen als

legataris voor de lijfrenterekening, het lijfrentebeleggingsrecht of de ODV. Hierdoor wordt de lijfrente fiscaal onzuiver. De gevolgen zijn dan gelijk aan afkoop. In het wetsvoorstel Fiscale verzamelwet 2025 wordt voorgesteld om de legataris ook op te nemen naast de erfgenamen.

Voorkomen boxesplitsing van oude lijfrenten

Als een lijfrente geheel of gedeeltelijk niet langer voldoet aan de fiscale voorwaarden - en dus onzuiver wordt - vindt belastingheffing in box 1 plaats. Vervolgens wordt de waarde van de lijfrente voor het onzuivere deel vervolgens als bezitting aangemerkt in box 3. In 2018 heeft de Hoge Raad geoordeeld¹⁰ dat voor lijfrenten waarover voor 2001 premieaftrek heeft plaatsgevonden, bij het onzuiver worden van de lijfrente, de saldomethode uit de Wet op de inkomstenbelasting 1964 moet worden toegepast. Voor het onzuivere deel van de lijfrente dat is opgebouwd vóór 2001, vindt heffing in box 1 plaats (en wordt niet in aanmerking genomen in box 3). Bij de uitkering van de lijfrente op een later moment wordt alleen het nog niet-belaste rendement belast. Dit betekent boxesplitsing. Het deel van de lijfrente waarvoor premie-aftrek is genoten na 2001 wordt wel aan box 3 toegerekend. Aangezien deze boxesplitsing onwenselijk is voor de Belastingdienst, de aanbieders van lijfrenten en veelal ook de belastingplichtigen, wordt nu voorgesteld om het overgangsrecht uit de Invoeringswet Wet inkomstenbelasting 2001 aan te passen. Dit leidt ertoe dat bij het onzuiver worden van (een deel van) de lijfrente, deze voor het onzuivere deel geheel in aanmerking wordt genomen als bezitting in box 3.

Geen revisierente bij afkoop onbelast deel lijfrente

Bij afkoop van een lijfrente wordt belasting geheven over de waarde in het economisch verkeer van de lijfrente. Deze waarde wordt bepaald op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan de afkoop waarbij een gemaximeerd bedrag aan niet in aftrek genomen lijfrentepremies in mindering wordt gebracht. De Algemene wet inzake rijksbelastingen bepaalt dat in die gevallen over de gehele waarde in het economisch verkeer revisierente verschuldigd is. Revisierente is een vergoeding voor te derven rente voor de Belastingdienst.

⁸ Hof 's-Hertogenbosch 20 december 2012, ECLI:NL:GHSHE:2022:4692, Hof Arnhem-Leeuwarden 22 november 2022, ECLI:NL:GHARL:2022:10085 en Hof Arnhem-Leeuwarden 17 januari 2023, ECLI:NL:GHARL:2023:352.

⁹ Voorstel van wet tot wijziging van de Algemene nabestaandenwet en de Participatiewet in verband met het in 2025, 2026, en 2027 niet afbouwen van de dubbele algemene heffingskorting in het referentiminimumloon

¹⁰ HR 13 juli 2018, ECLI:NL:HR:2018:1199, en HR 13 juli 2018, ECLI:NL:HR:2018:1200

Zonder premie-aftrek is ook geen sprake van te derven rente. In het wetsvoorstel Fiscale verzamelwet 2025 wordt voorgesteld om de wet te laten aansluiten bij de oorspronkelijk bedoeling van de revisierente.¹¹

Onregelmatige handeling nettolijfrente

Een nettolijfrente kan opgebouwd worden over het inkomen boven de € 137.800 (2024). Een handeling in strijd met de fiscale voorwaarden - een onregelmatige handeling - heeft fiscale gevolgen.¹² Op grond van het wetsvoorstel¹³ blijft het fiscale gevolg beperkt tot het gedeelte van de nettolijfrente waarbij sprake is van een onregelmatige handeling. De wetgeving wordt hiermee gelijkgetrokken met 'reguliere' lijfrenten.

Ons commentaar

Het is niet verrassend dat het onderwerp lijfrente in het Regeerprogramma weinig aandacht krijgt. Vanuit de gedachte dat het rustig moet zijn in het pensioendossier is dat te begrijpen. Kijken we naar de zogenoemde witte en grijze vlekken, verdient de lijfrente wel meer aandacht. En is er meer nodig dan de nu met Prinsjesdag gepresenteerde 'technische aanpassingen'.

Eigen woning

Regeerprogramma

*"We wijzigen de fiscale positie van de eigen woning niet. De huidige regeling rond hypotheekrenteaftrek en het eigenwoningforfait blijft ongewijzigd."*¹⁴

Het kabinet gaat verder in op het beter benutten van bestaande gebouwen en de bijbehorende omgeving. Opvallend is nog een detail dat is opgenomen als het gaat om hypotheekverstrekking: *"Door bij hospitaoverhuur een opzeggingsgrond bij verkoop van de woning te introduceren, wordt het grootste knelpunt voor hypotheekverstrekkers bij het verlenen van toestemming voor hospitaoverhuur weggenomen."*¹⁵

¹¹ In de praktijk doet de Belastingdienst dat al.

¹² Verval vrijstelling in box 3

¹³ Wetsvoorstel Fiscale verzamelwet 2025

Ons commentaar

De tekst in het Regeerprogramma over de hypotheekrenteaftrek laat weinig aan de verbeelding over. Voor de een wellicht een opluchting, voor de ander - die graag een rigoureuze aanpak van dit dossier ziet - een teleurstelling.



Prinsjesdag

In het Belastingplan 2025 wordt uitgebreid stilgestaan bij de zogenoemde kavelruilvrijstelling in de Wet op belastingen van rechtsverkeer. Gelet op de zeer specifieke materie, besteden wij hier in deze uitgave geen aandacht aan.

Kapitaalverzekeringen

Regeerprogramma en Prinsjesdag

Net als voor lijfrente zijn voor de kapitaalverzekeringen in het Regeerprogramma en in het Belastingpakket 2025 geen voorstellen opgenomen.

¹⁴ Regeerprogramma, pag. 36 (de typefout hebben we overgenomen)

¹⁵ Regeerprogramma, pag. 35

Sparen en beleggen

Regeerprogramma

Het kabinet heeft ook box 3 op haar agenda staan:

“Naar aanleiding van de arresten van de Hoge Raad van 6 en 14 juni 2024 werkt het kabinet een tegenbewijsregeling voor box 3 uit. Dit biedt verhuurders de mogelijkheid om het werkelijke rendement over hun gehele vermogen, niet alleen de beleggingen in vastgoed, bij de Belastingdienst aan te tonen.”¹⁶

Tariefsverlaging box 3

Het nieuwe kabinet heeft in het hoofdlijnenakkoord opgenomen dat het de bedoeling is om het tarief van box 3 te verlagen. Volgens het akkoord wordt daarvoor structureel € 100 miljoen beschikbaar gesteld. Uit de stukken blijkt hier voornamelijk niets van.

Ons commentaar

Het mag geen verbazing wekken dat box 3 in het Regeerprogramma is opgenomen. Dat alleen de verhuurders expliciet worden genoemd, doet de wenkbrauwen wel fronsen. Dit is niet bepaald de enige categorie die is getroffen door het werken met een forfait in box 3. Hopelijk is dit geen voorbode voor hetgeen gaat komen. Voor de tariefsverlaging is het nu blijkbaar nog te vroeg en is het nog even afwachten in hoeverre dat in de komende jaren ook haalbaar is.

Prinsjesdag

Brief over box 3

Formeel geen onderdeel van het Belastingpakket 2025, maar de staatssecretaris van Financiën - Fiscaliteit en Belastingdienst, Idsinga, heeft over het onderwerp box 3 op Prinsjesdag een brief naar de Tweede Kamer gezonden.

De staatssecretaris bereidt wetgeving voor om de heffing in box 3 in overeenstemming te brengen met de jurisprudentie van de Hoge Raad. De conceptwetgeving voor het rechtsherstel is gereed. De planning is om in het eerste kwartaal van 2025 het wetsvoorstel aanhangig te maken bij de Tweede Kamer, Het wetsvoorstel zou dan per 1 juni 2025 in werking moeten treden.

¹⁶ Regeerprogramma, pag. 34

De staatssecretaris komt ook met een beschrijving van de groepen belastingplichtigen die gebruik zouden kunnen maken van de tegenbewijsregeling:

- Belastingjaren 2021 en later: alle belastingplichtigen;
- Belastingjaren 2019 en 2020:
 - belastingplichtigen met een definitieve aanslag die op 21 december 2021 nog niet onherroepelijk vaststond of daarna ontvangen is én;
 - die een verzoek tot ambtshalve vermindering hebben gedaan of dit uiterlijk voor het einde van dit jaar (voor het belastingjaar 2019) of voor het einde van het volgende jaar (voor het belastingjaar 2020) nog doen;
- Belastingjaren 2017 en 2018:
 - belastingplichtigen met een definitieve aanslag waarvan hun bezwaar meeliep in de massaal bezwaarprocedure of waarvan de definitieve aanslag ná het Kerstarrest ontvangen is én;
 - die uiterlijk voor het einde van 2022 (voor het belastingjaar 2017) of voor het einde van 2023 (voor het belastingjaar 2018) tijdig een verzoek tot ambtshalve vermindering hebben ingediend naar aanleiding van het geboden rechtsherstel.

De inspecteur vermindert ambtshalve een onjuiste aanslag op verzoek van de belastingplichtige, tenzij meer dan vijf jaar is verstreken na het einde van het betreffende belastingjaar.



Ten aanzien van onroerende zaken is Idsinga van mening dat het eigen gebruik van een onroerende zaak onderdeel is van het werkelijk rendement voor de berekening van het recht op herstel. Hij tekent daarbij aan dat er diverse cassatieprocedures bij de Hoge Raad aanhangig zijn waar dit vraagstuk aan de orde is. Verwacht wordt dat de Hoge Raad in tenminste één van die zaken dit najaar uitspraak zal doen. Afhankelijk van de uitkomst kan dit leiden tot wijzigingen in het formulier “opgaaf werkelijk rendement”. En dat heeft dan gevolgen voor de afgegeven planning en mogelijk ook budgettaire consequenties.

Voor de waardeontwikkeling wil de staatssecretaris aansluiten bij de WOZ-waarde. Bij aan- en verkoop gedurende het kalenderjaar wil hij verdelen naar tijdsevenredigheid.

Voor wat betreft schulden in box 3 wordt uit praktisch oogpunt voorgesteld de schuldendrempel bij het bepalen van het werkelijke rendement buiten toepassing te laten. Hierdoor vermindert de rente van alle schulden die in box 3 zijn aangegeven, het werkelijk rendement.

Tot slot benadrukt de staatssecretaris dat belastingplichtigen geen actie hoeven te ondernemen om gebruik te maken van de tegenbewijsregeling. Het wachten is eerst op het formulier Opgave werkelijk rendement.

Ons commentaar

Het onderwerp box 3 is de afgelopen maanden veelvuldig in het nieuws geweest. In juni van dit jaar zijn immers diverse arresten van de Hoge Raad gepubliceerd.¹⁷ Het lag dan ook in de lijn der verwachting dat rond Prinsjesdag meer nieuws zou komen over dit onderwerp.

In de praktijk zal moeten blijken of de beschrijving van de groep belastingplichtigen die gebruik kan maken van de tegenbewijsregeling, een verruiming betekent.

Vrijstelling in box 3 voor bepaalde vermogensrechten in verband met het herstel van aardbevingsschade in Groningen en Noord-Drenthe

Opgenomen in het Belastingplan 2025, en daarmee onderdeel van het Belastingpakket 2025, is het voorstel van het kabinet om de gedupeerden van de aardgaswinning

in Groningen en Noord-Drenthe de aanspraken op schadeafhandeling of versterking van de woning vrij te stellen van het vermogen in box 3.

Ons commentaar

Dit lijkt ons een terechte uitzondering op het begrip aanspraak. De gedupeerden zullen dit ook niet ervaren als een aanspraak.

Overige zaken

Versobering 30%-regeling grotendeels teruggedraaid

De eerder voorgestelde versobering van de 30%-regeling uit het Belastingplan 2024 wordt grotendeels teruggedraaid. Het kabinet stelt nu een constant forfait voor van 27% in combinatie met een verhoging van de salarisnorm.¹⁸ Daarmee wordt de onlangs gewijzigde zogenaamde “30%-regeling” opnieuw gewijzigd.

Ons commentaar

De 30%-regeling (eigenlijk de 30/20/10%-regeling) blijft een heet hangijzer. In het Belastingplan 2024 werd de wijziging naar het 30/20/10%-systeem aangekondigd en wordt nu dus alweer teruggedraaid. Het kabinet wil qua vestigingsklimaat een gewijzigde koers varen. Opvallend is dat uit een eerder onderzoek door het kabinet bleek dat extra-territoriale werknemers die gebruik maken van de 30%-regeling veel minder extra-territoriale kosten hadden dan de vergoeding van de regeling beoogde. Het kabinet heeft het over het in evenwicht brengen van de balans tussen verschillende groepen inkomens, maar sluit deze bevoordeelde groep duidelijk uit.

Slotopmerkingen

De op Prinsjesdag ingediende wetsvoorstellen bevatten meer elementen op de terreinen van oudedagsvoorzieningen, levensverzekeringen, de eigen woning en sparen en beleggen, dan we op voorhand hadden voorzien. Tegelijkertijd constateren we dat dit met name technische aanpassingen zijn die niet politiek gevoelig liggen, en dus op instemming van het parlement kunnen rekenen.

¹⁷ Zie ook: [Box 3: nieuwe arresten en ontwikkelingen](#), *Financieel Actief*, 4 september 2024

¹⁸ Dit komt in een nog in te dienen Nota van wijziging op het wetsvoorstel Belastingplan 2025.