

Belastingdienst

Belastingdienst, Postbus 58944, 1040 EE Amsterdam

port betaald PostNL

Directie Particulieren

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 58944
1040 EE Amsterdam
www.belastingdienst.nl

Telefoonnummer
088 -

E-mailadres

Team

Datum
26 april 2021

Onze referentie

Betreft: Beslissing Wob-verzoek

Geachte

Op 11 september 2020 is uw verzoek op grond van de Wet openbaarheid van bestuur (hierna: Wob) door de Belastingdienst ontvangen. In deze brief zal ik de beslissing op het verzoek weergeven.

Beslissing niet tijdig

Op uw verzoek is niet tijdig beslist – dit had in beginsel binnen vier weken moeten gebeuren – omdat er intern sprake is geweest van miscommunicatie. Het verzoek is hierdoor niet tijdig aan een behandelaar toegewezen en hierdoor ontvangt u de beslissing nu pas, waarvoor excuus.

Wettelijk kader

Uitgangspunt van de Wob is dat er, in het belang van een goede en democratische bestuursvoering, voor degene die om informatie verzoekt een recht op openbaarmaking van die informatie bestaat, tenzij uitzonderingsgronden of een geheimhoudingsplicht dit verhinderen. Volgens artikel 3 van de Wob ziet de openbaarmaking op gegevens die zijn vastgelegd in documenten, voor zover deze niet openbaar zijn. Bestaat deze informatie niet, dan verplicht de Wob niet tot het vervaardigen van documenten.

Samenvatting van uw verzoek

U stelt in uw schrijven: "Met een beroep op de Wet openbaarheid van bestuur (hierna: Wob) verzoek ik uw dienst de hierna te vragen informatie openbaar te maken en aan mij toe te zenden. Het gaat om informatie die te maken heeft en betrekking heeft op de aanpassing van de vermogensrendementsheffing in box 3 over de periode 9 juni 2017 tot en met 1 september 2020.". In ons telefonisch contact van 22 maart 2021 liet u voorts weten dat uw verzoek zich richt op de veronderstelde vermogensmix (sparen/beleggen) die ligt besloten in de wetssystematiek m.i.v. het belastingjaar 2017 (artikel 5.2, eerste lid, Wet IB 2001).

Beoordeling van uw verzoek

Uw verzoek heeft grotendeels betrekking op informatie die reeds openbaar is.

Datum
26 april 2021

Onze referentie

Uw verzoek vertoont grote gelijkenis met een eerder gepubliceerd antwoord op een Wob-verzoek van de Bond van Belastingbetalers met dagtekening 27 augustus 2020, raadpleegbaar via <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/wob-verzoeken/2020/08/27/besluit-op-wob-verzoek-inzake-box-3>. In dit besluit zijn stukken opgenomen die betrekking hebben op de periode 7 april 2010 tot en met 14 november 2019. In deze beantwoording komen de gemaakte keuzes en afwegingen e.d. t.a.v. de vermogensmix (sparen/beleggen) aan de orde – zie bijvoorbeeld p. 13, 22 e.v. en p.75 e.v van Besluit en bijlagen deel 1 en p. 32 van Bijlagen deel 2.

Ook ligt er Wob-beantwoording – een eerste deelbesluit – met dagtekening 5 februari 2020 dat ziet op een verzoek om informatie over de aanpassing van de vermogensrendementsheffing in box 3 over de periode 9 juni 2017 tot en met 9 september 2019 (later beperkt tot periode 1 juni 2017 t/m 6 september 2019). Deze beantwoording is raadpleegbaar via <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/wob-verzoeken/2020/02/05/1e-deelbesluit-op-wob-verzoek-over-aanpassing-vermogensrendementsheffing-box-3>. In deze beantwoording komen de gemaakte keuzes en afwegingen e.d. t.a.v. de vermogensmix (sparen/beleggen) aan de orde – zie bijvoorbeeld p.59 en p. 69 van het besluit.

Het tweede deelbesluit met dagtekening 27 augustus 2020 t.a.v. het hiervoor genoemde Wob-verzoek – dat uiteraard ook betrekking heeft op de periode 1 juni 2017 t/m 6 september 2019 – is raadpleegbaar via <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/wob-verzoeken/2020/08/27/besluit-op-wob-verzoek-inzake-tweede-deelbesluit-naar-de-vermogensrendementsheffing-van-box-3>.

Daarnaast is er nog een Wob-besluit d.d. 11 februari 2020 waarin de vermogensmix aan de orde komt. Dit Wob-besluit is raadpleegbaar via <https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-financien/documenten/wob-verzoeken/2020/02/11/besluit-wob-verzoek-over-documenten-wob-verzoek-over-box-3>.

Ook is er een Wob-besluit d.d. 10 februari 2021 met als onderwerp de vermogensmix in de rendementsgrondslag voor de periode 2013-2017. Dit Wob-besluit is raadpleegbaar via <https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-financien/documenten/wob-verzoeken/2021/02/10/besluit-op-wob-verzoek-over-de-vermogensmix-rendementsgrondslag-2013-2017>.

Gelet op het feit dat de periode t/m 6 september 2019 is afgedekt door de eerder openbaar gemaakte documenten – de formulering van uw verzoek is immers identiek behoudens de einddatum van de periode waarover informatie wordt verzocht – heb ik – zoals ook met u telefonisch besproken – mijn verdere onderzoek voor algemene documenten aangaande aanpassingen box 3 beperkt tot de periode 7 september 2019 t/m 1 september 2020. Daarnaast is er nog een zoekslag verricht voor de voornoemde periode naar de begrippen 'forfait', 'vermogensmix' en 'box 3' en combinaties hiervan, om zo documenten aangaande de veronderstelde vermogensmix in de wettelijke systematiek (sparen/beleggen) te achterhalen. Naar aanleiding hiervan zijn ook een aantal documenten aangetroffen (zie inventarislijst onderdeel 3 e.v.). In de inventarislijst staat per aangetroffen document aangegeven of deze geopenbaard wordt en ingeval geen of slechts gedeeltelijke openbaarmaking plaatsvindt wat de weigeringsgrond hiervoor is.

Inventarislijst

In mijn onderzoek heb ik aangetroffen:

Datum

26 april 2021

Onze referentie

1. een memo aan de top-25 van de Belastingdienst met daarin een impactanalyse d.d. 22 juli 2020 aangaande de aanpassing van het heffingsvrij vermogen naar €50.000, hierin zijn namen van medewerkers weggelakt op grond van artikel 10, tweede lid, onderdeel e, Wob en is een passage weggelakt op grond van artikel 10, tweede lid, onderdeel d, Wob. Ik heb besloten tot weglakken omdat ik het belang van de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer respectievelijk het belang van adequate inspectie, controle en toezicht door de Belastingdienst, groter acht dan het belang van openbaarmaking. U treft het document aan in bijlage 2 bij deze brief;
2. een memo aan de top-25 van de Belastingdienst met daarin een impactanalyse d.d. 27 maart 2020, hierin zijn namen van medewerkers weggelakt op grond van artikel 10, tweede lid, onderdeel e, Wob. Ik heb besloten tot weglakken omdat ik het belang van de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer, groter acht dan het belang van openbaarmaking. U treft het document aan in bijlage 3 bij deze brief;
3. Een ambtelijk advies voor de beantwoording van de vragen die zijn gesteld in een schriftelijk overleg over een rapport van de Algemene Rekenkamer '*Forfaits in het belastingstelsel*' d.d. 3 februari 2020. In dit stuk zijn namen van medewerkers weggelakt op grond van artikel 10, tweede lid, onderdeel e, Wob. Ik heb besloten tot weglakken omdat ik het belang van de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer groter acht dan het belang van openbaarmaking. U treft het document aan in bijlage 4 bij deze brief;
4. Beantwoording vragen schriftelijk overleg over het door de Algemene Rekenkamer toegezonden rapport '*Forfaits in het belastingstelsel*' d.d. 20 februari 2020. Dit document is reeds openbaar, nadere openbaarmaking op grond van de Wob is dan ook niet vereist;
5. Brief van Staatssecretaris Vijlbrief van Financiën aan de Tweede Kamer d.d. 23 juni 2020 met daarbij het '*Rapport evaluatiedoorlichting fiscale regelingen*'. Bij dit stuk zijn als bijlagen nog opgenomen een onafhankelijke reactie op evaluatiedoorlichting fiscale regelingen d.d. 27 april 2020 en het eindrapport zelf d.d. 8 juni 2020. Alle voornoemde documenten onder dit punt 5 zijn reeds openbaar, nadere openbaarmaking op grond van de Wob is dan ook niet vereist;
6. Voorbereidingsdossier voor de staatssecretaris voor een debat in de Tweede Kamer DGFZ AO 2 december 2020, opsteller en dagtekening onbekend. Dit document is opgenomen in bijlage 5, hierin zijn namen van medewerkers weggelakt op grond van artikel 10, tweede lid, onderdeel e, Wob. Ik heb besloten tot weglakken omdat ik het belang van de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer groter acht dan het belang van openbaarmaking. Bovendien vallen de passages die betrekking hebben op andere onderwerpen buiten de reikwijdte van uw verzoek, deze zijn om die reden niet bijgevoegd;
7. Een document getiteld "Visie Belastingdienst belasten feitelijke rendementen", opsteller en dagtekening onbekend. Dit document is opgenomen in bijlage 6.

In bijlage 1 treft u nogmaals een overzicht aan van de aangetroffen documenten. Bijlage 1 bevat ook – voor de reeds openbare documenten – de vindplaats of een instructie hoe u het desbetreffende document kunt vinden.

Beslissing op uw Wob-verzoek

Op grond van het voorgaande wijs ik het verzoek om openbaarmaking van de gevraagde documenten deels toe.

Ik vertrouw erop u hiermee voldoende geïnformeerd te hebben.

Hoogachtend,

De staatssecretaris van Financien,
namens deze,

De directeur van Belastingen Particulieren,
namens deze,

Datum

26 april 2021

Onze referentie

Rechtsmiddelenverwijzing

Op grond van afdeling 6.2 van de Algemene wet bestuursrecht kunt u tegen deze beschikking binnen zes weken na dagtekening van dit besluit een bezwaarschrift indienen bij:

Staatssecretaris van Financiën
p/a Belastingdienst Amsterdam
Postbus 58944
1040 EE Amsterdam

Het bezwaarschrift moet door de indiener zijn ondertekend en bevat ten minste zijn naam en adres, de dagtekening, een omschrijving van het besluit waartegen het bezwaar is gericht en de grond waarop het bezwaar rust.

Tegen een op grond van de artikelen 67 AWR genomen beslissing staat, ingevolge artikel 26 van de AWR, geen bezwaar (en beroep) open. Dit betekent dat het bezwaar zich beperkt tot de vraag of uw verzoek om openbaarmaking op grond van de Wob terecht is afgewezen met een beroep op de artikelen 67 AWR.

Datum

26 april 2021

Onze referentie

Bijlage 1: Overzicht stukken

Stukken	Datum	Opgenomen in bijlage	Weigeringsgrond	Reeds openbaar	Vindplaats
Notitie ambtelijk advies beantwoording Schriftelijk Overleg ARK-rapport forfaits in het belastingstelsel	3-feb-20	4	art. 10, tweede lid, onderdeel e, Wob	Nee	
Beantwoording vragen uit schriftelijk overleg over het door de Algemene Rekenkamer toegezonden rapport 'Forfaits in het belastingstelsel'	20-feb-20			Ja	rijksoverheid.nl --> zoeken: "Beantwoording vragen uit schriftelijk overleg over het door de Algemene Rekenkamer toegezonden rapport 'Forfaits in het belastingstelsel'""
2020-1316 aanpassen forfaitaire rendementen box 3	27-mrt-20	3	art. 10, tweede lid, onderdeel e, Wob	Nee	
Onafhankelijke reactie op evaluatiedoorlichting fiscale regelingen. (Bijlage bij aanbiedingsbrief d.d. 23 juni 2020)	27-4-2020			Ja	Bijlage bij Aanbiedingsbrief Rapport Evaluatiedoorlichting fiscale regelingen, zie onder.
Eindrapport Evaluatiedoorlichting Fiscale Regelingen (Bijlage bij aanbiedingsbrief d.d. 23 juni 2020)	8-6-2020			Ja	Bijlage bij Aanbiedingsbrief Rapport Evaluatiedoorlichting fiscale regelingen, zie onder.
2020-1421 Verhogen heffingvrij vermogen box 3	22-jul-20	2	art. 10, tweede lid, onderdeel d, Wob	Nee	
Aanbiedingsbrief Rapport Evaluatiedoorlichting fiscale regelingen	23-6-2020			Ja	rijksoverheid.nl --> zoeken: "Rapport Evaluatiedoorlichting fiscale regelingen"
Vorbereidingsdossier voor de staatssecretaris voor een debat in de Tweede Kamer DGFZ AO 2 december 2020	Onbekend	5	art. 10, tweede lid, onderdeel e, Wob	Nee	
Visie Belastingdienst belasten feitelijke rendementen	Onbekend	6		Nee	

Bijlage 2: Impactanalyse verhogen heffingvrij vermogen box 3



Aan
Top-25 Belastingdienst

Directoraat-Generaal
Belastingdienst

Datum
22 juli 2020

Autoriteit:
UHB: Art. 10, tweede lid,
FJZ: onderdeel e
Art. 10, tweede lid,
onderdeel e

memo

2020-1421 Verhogen heffingvrij vermogen box 3

1. Wetsvoorstel/regeling

1.1. Beschrijving voorstel/regeling

Per 2021 wordt het heffingvrij vermogen in box 3 verhoogd naar €50.000 met een tariefsverhoging naar 31% structureel. De vermogensgrenzen in de Toeslagen en de regelingen van de andere afnemers blijven echter op de huidige niveaus. Dit wordt opgelost door bij de groep personen met vermogen boven de huidige maar onder de nieuwe grens het vermogen uit te blijven vragen in de aangifte Inkomstenbelasting en de Inspecteur de rendementsgrondslag bij beschikking te laten vaststellen op het aanslagbiljet. De rendementsgrondslag groene beleggingen wordt apart vastgesteld en vermeld. Tegen deze gegevens staat bezwaar bij de blauwe Belastingdienst open. Deze gegevens worden geleverd aan de afnemers zoals dat nu ook gebeurt, maar in plaats van het vermogen in box 3 of het box 3 inkomen wordt de rendementsgrondslag geleverd, dus zonder heffingvrij vermogen.

De rendementsgrondslag krijgt niet de status van authentiek gegeven in de Basisregistratie Inkomen. Hoewel een verdere ombouw van de Basisregistratie Inkomen (BRI) naar een BRIV wel voor de toekomst in onderzoek blijft staan is dat nu niet de maatregel omdat het vermogensbegrip nog te weinig geüniformeerd is.

We vragen de impact te laten zien ten opzichte van de stand van de wetgeving in 2020. Bijvoorbeeld levert het beschrijven met een aangifte van de groep tussen €30.846 en €50.000 dus niet een netto toename van de beschreven groep op nu deze ook in 2020 al beschreven zou zijn geweest.

Betrokken ketens zijn gegevens, dividendbelasting, Toeslagen, BBK en IH (lead).

1.2. Getoetst voorstel

De wettekst en toelichting stonden op het moment van toetsing nog niet definitief vast. De getoetste variant is lopende de toets bijgewerkt, en de toets dan ook herijkt, tot de versie van 14 juli zoals deze ook is getoetst door de Autoriteit Persoonsgegevens.

1.3. Beschrijving van de te beantwoorden vragen

Hoofdvragen

- Wat is de impact binnen de dienstonderdelen van het vaststellen van de (groene) rendementsgrondslag door blauw en de doorlevering aan de afnemers, en van het gebruiken van dit gegeven door Toeslagen.
- De impact zal o.a. zien op het uitnodigen tot het doen van aangifte, het vaststellen ook waar dit niet fiscaal relevant is, kenbaar maken van dit gegeven via de (nihil)aanslag, toezicht, dienstverlening, bezwaar en beroep rond dit gegeven, doorlevering aan de afnemers, correctie bij Toeslagen nu deze een gewijzigd gegeven ontvangt, vaktechnische aspecten formeelrechtelijk rond o.a. ambtshalve proces, doorwerking naar de dividendbelasting, internationale aspecten vwb voorkoming en de stapeling in het portfolio.

Specifieke aandachtspunten

- Huidige wettekst regelt geen wijziging van artikel 6 AWR. Geeft dat voldoende houvast?
- Is het een mogelijkheid bij personen die nu een brief geen aanslag krijgen de vermogensbeschikking apart te versturen of is het meer wenselijk deze op een (nihil) aanslag op te nemen?
- Wat zijn de effecten op AVG aspecten?
- Een groot deel van de uitvraag van Box 3 gegevens is voortaan een niet-fiscale taak. Levert dit (juridische) risico's op?
- Dient de uitnodiging tot het doen van aangifte aangepast te worden, zowel wanneer een IH aangifte als vermogenswaarde moet worden aangegeven, maar ook als iemand alleen wordt uitgenodigd om de vermogenswaarde vast te stellen?
- Krijgt de vaststelling van het vermogen een eigen aanslagnummer of referentie (vooral bij splitsing bezwaar tegen aanslag/ beschikking)?
- Hoe werkt het doorzenden van bezwaren of verzoeken, die binnenkomen bij toeslagen maar feitelijk bestemd zijn voor de IH (en andersom)?
- Hoe groot zal de toename zijn van het aantal uitnodigingen zijn en hoeveel extra kosten zal dit met zich meebrengen? Stijging werkzaamheden fiscale voorcontrole bij uitval?
- Hoe gaan we dit uitleggen vanuit communicatief oogpunt? Eerste contactpunt bij de uitnodiging tot het doen van aangifte, extra informatie op de UDA? Bij het vaststellen van de DA?
- Past het vaststellen van dit gegeven op de IH aanslag nog op het aanslagbiljet, gaan we daarmee over de 2 pagina's (voor en achterkant) en daarmee extra kosten/ technische problemen?
- Hoe kan de Belastingdienst omgaan met het verdelen van vermogen bij partners waarbij er geen sprake is van een gezamenlijke grondslag sparen en beleggen?
 - Hoe zit dat in de aangiftevoorziening?
 - Is hiervoor een wettelijke regeling nodig?
- Hoe moet de rendementsgrondslag per partner worden bepaald als er wel een gezamenlijke grondslag sparen en beleggen is?
- Hoe wordt dan omgegaan met de toerekening van het heffingvrij vermogen?

2. Perspectief van de Belastingdienst

2.1. Interactie burgers/bedrijven

In de aangifte Inkomstenbelasting wordt het vermogen uitgevraagd beneden de grens die fiscaal relevant is, ten behoeve van Toeslagen en andere inkomensafhankelijke regelingen. Dit voorstel past niet in de huidige 'Interactiestrategie burgers en bedrijven' en ook niet in de ontwikkelingen in het licht van Vernieuwing wat betreft Maximale toekenningszekerheid en maatwerk. Dit draagt ook niet bij aan de beeldvorming bij burgers dat toeslagen gaat ontvlechten van belastingen. Vanuit burgerperspectief heeft een ander implementatiescenario waarbij burgers doelgerichter worden benaderd voor het juiste doel op het juiste moment voor alleen gegevens die nodig zijn, dan ook sterk de voorkeur.

De vaststelling van vermogen binnen de IH voor de vermogenstoets, zonder fiscale grondslag of noodzaak posten te verdelen tussen partners kan vragen oproepen bij belastingplichtigen die gebruik maken van inkomensafhankelijke regelingen, over:

- 1) Hoe het inkomen is vastgesteld;
- 2) Hoe zij posten in de aangifte IH moeten verdelen voor toeslagen;
- 3) Waarom vermogensgegevens opgegeven moeten worden tot het vrijgestelde bedrag;
- 4) Hoe en waar zij bezwaar kunnen maken;

Dit kan zorgen voor een verdere druk op kanalen door meer vragen en complexiteit bij bijvoorbeeld wijzigingsverzoeken. Daarnaast kunnen burgers en belangenorganisaties principiële vragen stellen over waarom gegevens verstrekt moeten worden over het vermogen tussen €30.846 en €50.000 terwijl daar geen heffingsbelang voor is. Burgers die aangifte doen en die fiscaal niet relevante vermogen niet opgeven hebben specifiek aandacht nodig. Dit betekent dat te benaderen burgers vanuit Toeslagen en IH vooraf goed geïnformeerd moeten worden in onze dienstverleningskanalen (website/portaal/beschikkingen/telefonie) over de reden om aangifte te doen en de gevolgen ervan. De communicatie bij de beschikkingen zelf moet burgers ook activeren.

Het voorstel raakt alle toeslaggerechtigden; zowel zij die aangifte doen, als zij die geen aangifte hoeven te doen. Door deze wijziging zal een groep toeslaggerechtigden ontstaan die niet belastingplichtig is maar in kader van toeslagen en vermogen toch IH-aangifte moet doen. Daarbij is het mogelijk dat de beschrijving met een aangifte ook geen invloed heeft op de toeslaghoogte. Dit zijn administratieve lasten die voor de klant niet logisch zijn, dit is dus geen logische klantreis. Mocht het vermogen, zonder fiscaal effect, onjuist zijn vastgesteld dan komt de klant daar laat achter en gaat deze in bezwaar bij Toeslagen. Hier is dus extra aandacht voor interactie nodig. De communicatie bij de beschikkingen zelf (op de aangifte) moet de burgers ook activeren.

2.1.1. Aard en omvang doelgroep

Mensen met meer dan €30.846 vermogen. Speciale aandacht voor de groep van bijna een miljoen mensen met een vermogen tussen de € 30.846 en € 50.000 omdat er tot €50.000 geen heffingsbelang is.

2.1.2. Communicatie

Er zal in ieder geval op de eigen kanalen van de Belastingdienst gecommuniceerd moeten worden over deze regeling. De noodzaak om aangifte te doen moet duidelijk worden gecommuniceerd rond de ontvangst van de VA/DA 2021 in 2022. Dit communicatiemoment kennen we nu niet. Hiervoor moet een bedrag van €70.000 worden opgenomen.

Voor de website zullen ook aanpassingen gedaan moeten worden. Capaciteit is ongeveer 35 uur vakredactie en 6 uur redactie, inclusief aanpassingen in het portaal.

2.1.3. Dienstverlening

Afhankelijk van de aantallen zou er een aanvullende druk op de Belastingtelefoon kunnen ontstaan waardoor de bereikbaarheid van de Belastingtelefoon een risico loopt. Inschatting is dat door invoering van deze regeling er ongeveer 25.000 meer gesprekken op jaarbasis gevoerd zullen worden. Voor telefonie zal verder een opleiding aan de informanten gegeven moeten worden, inschatting is dat dit ongeveer 500 uur aan capaciteit kost. Daarnaast moet de Dialoog ondersteuning aangepast worden, kosten ongeveer 8 uur.

			
Interactie burgers/bedrijven		x	

2.2. Maakbaarheid systemen

2.2.1. Gegevens en AVG-aspecten

Impact CAP/Gegevens

Vanuit het domein gegevens worden vermogensgegevens geleverd aan interne en externe partijen welke uiteindelijk afkomstig zijn van het aanslag systeem (ABS) box 3 deel. De vermogensgegevens die worden geleverd kunnen per afnemer verschillend zijn en zijn gebaseerd op verschillende elementen afkomstig uit box 3. Naast vermogensbestanddelen wordt vrijwel ook altijd het (verzamel)inkomen geleverd voor de 'sociale' regelingen.

De (externe) afnemers die deze gegevens ontvangen zijn:

- Centraal Administratie Kantoor:
- Raad voor Rechtsbijstand:
- Toeslagen
- Rijksdienst voor Ondernemend Nederland:
- Sociale Verzekeringsbank
- Dienst Uitvoering Onderwijs
- Stichting inlichtingen bureau (indicaties oa aan gemeente)
- Invorderingsportaal (Gemeente, waterschappen) (indicaties)
- CBS (dump ABS)

Hieronder een globaal overzicht van de elementen die worden geleverd vanuit het aanslagsysteem. Sommige afnemers nemen meerdere gegevenselementen af voor gebruik in haar proces.

- VOORDEEL_UT_SPAREN_EN_BELEGGEN_AANGEVER (ABS-element 283)

- BELASTBAAR_INKOMEN_BOX_3 (ABS-element 580)
- VRIJSTELLING_GROENE_BELEGGINGEN (ABS-element 4367)
- AANGEVERDEEL_GRONDSLAG_SPAREN_BELEGGEN (ABS-element 4911)
- VERMOGEN/RENDEMENTSGRONDSLAG (ABS-element 4917)
- WERELD INKOMEN GRONDSLAG SPAREN EN BELEGGEN
- WERELD INKOMEN VOORDEEL UIT SPAREN EN BELEGGEN
- Indicaties (vermogenspositie box3)

Bij de afnemers (RvR, CAK, RVO, TSL, DUO, CBS, Inlichtingenbureau, gemeenten) van vermogenscomponenten moet getoetst worden welke gegevens zij nodig hebben voor het uitvoeren van hun processen. Verwachting is dat er nieuwe gegevenselementen uit het aanslag systeem nodig zijn omdat de huidige gegevenselementen niet meer bruikbaar zijn voor het afnemende proces. Dit kan betekenen dat deze regeling ertoe leidt dat de afnemer te maken krijgt met een herziening van haar eigen wetgeving, waarin basis is vastgelegd waarop nu bepaalde gegevens worden geleverd. Mogelijk hebben zij door deze wijziging ook behoefte aan andere gegevens.

DUO en de SVB ontvangen van de Belastingdienst gegevens over het 'belastbaar inkomen box 3'. Doordat de drempel van het heffingsvrij vermogen naar €50.000/€100.000 (met partner) kan dit betekenen dat het aantal posten dat nog 'belastbaar inkomen uit box 3 heeft afneemt. Effect hiervan kan zijn dat het afnemende proces (binnen bv DUO/SVB) te maken krijgt met een grotere populatie die aanspraak kan maken op een regeling. Mogelijk hebben zij door de wijziging behoefte aan andere gegevens.

Uitgangspunten

Vanuit het aanslag proces is aangegeven dat het VA-proces niet meer tijdig volledig kan worden aangepast. Dit betekent dat er in de VA alleen de drempel van €30.846 wordt opgehoogd naar €50.000. De totale aanpassing kan alleen verwerkt worden vanaf de DA van 2021. Dit betekent dat de gegevensleveringen naar oa derden medio 2022 gereed moeten zijn.

Het vermogen moet eerst verdeeld zijn voordat de drempel van het heffingsvrijvermogen wordt afgetrokken. Dit heeft tot gevolg dat er een nieuw gegevenselement moet worden geïnitieerd omdat het element rendementsgrondslag box 3/of aangeversdeel grondslag sparen en beleggen een totaal andere waarde zal krijgen en niet meer bruikbaar zal zijn voor verschillende sociale regelingen die gebruikmaken van vermogen tussen de €30.846 en €50.000.

Uitgangspunt is dat er geen specifieke status uit het UDA-proces komt voor de burgers die op basis van fiscaliteit geen aangifte hoeven te doen. De status blijft wel of niet beschreven. Een aanpassing in deze systematiek (nieuwe status) zal zeer grote impact hebben op de afnemers van het authentiek inkomen (BRI).

Uitgangspunt is dat meerdere systemen de gevraagde informatie uit ABS (aanslag systeem) moeten gaan halen zoals SBI, GIV. Verwachting is dat de migratie naar het nieuwe systeem GIV (Gegevens inkomen en vermogen) nog niet is afgerond waardoor er meerdere systemen moeten worden aangepast. De applicatie IND (informatie naar derden) selecteert daaruit de gegevens voor doorlevering aan de afnemer.

Impact Business CAP

Gevolg van deze regeling is dat alle verstrekking waarbij gegevens uit Box 3 worden gebruikt moeten worden beoordeeld en zo nodig moeten worden aangepast. Belangrijke vraag hierbij is op welke wijze door Aanslag invulling wordt gegeven aan de oplossing en de betekenis van deze gegevens en of de gegevens zoals deze door de burger wordt aangegeven nog wel mag worden gebruikt en opgeslagen in het aanslag systeem indien er geen fiscale relevantie is. Gezien de variabiliteit van de vermogenselementen die wordt uitgeleverd zal per afnemer per element moeten worden beoordeeld of de duiding en of de waarde n.a.v. het voorstel gaat wijzigen. Per afnemer van deze gegevens zal dan moeten worden bepaald wat de wijziging inhoudt en of dit nog past binnen het gebruik van de betreffende regeling. Indien er nieuwe gegevenselementen ontstaan en/of nodig zijn zal mogelijk de wetgeving (grondslag) en de ondersteunende voorzieningen van de ketenpartner aangepast moeten worden. Dit kan leiden tot een risico omdat meestal het aanpassen van wetgeving en de IV-systemen een bepaalde doorlooptijd vragen.

Business impact Cap gegevens IBG

	account	PD	PC	PB	Jurist		
WMK (update)	8	4			8		
Convenant (bijdrage)	4						
Tap/GLO	8	10			4		
Afstemmingsoverleggen	20	20			4		
Ketentesten (ondersteuning)	4	15		20			
	44	49	0	20	16	129 uren	
						16	dagen business impact
Aantal afnemers box 3 gegevens						9	
Totaal capaciteit in dagen						145	dagen business impact
Totaal capaciteit in fte (verdeeld over meerdere rollen)						0,8	fte (schaal 11)

Naast de standaardverstrekkingen worden de box 3 gegevens ook gebruikt in verschillende query's die ad hoc of structureel worden gebruikt. Het invoeren van dit voorstel heeft tot gevolg dat deze query's moeten worden aangepast.

Impact Query's		
Aantal query's (afstemming, bouw test)	20	
Capaciteit per aanpassing	8	
PD capaciteit (opdracht, admin)	2	
Totaal capaciteit	200	uren
	25	dagen
	0,1	FTE

Totaal capaciteit voor de uitvoering CAP gegevens IBG wordt ingeschat op initieel 1 FTE. Deze capaciteit zal verdeeld worden over de verschillende rollen (Schaal 10-12)

Er is een nog niet geraamde impact bij bronvolging en gebruik in analytics en analyseomgevingen. Omdat er nieuwe gegevens elementen bij komen zullen ook systemen die gebruik maken van bronvolging en de daarop gerealiseerde informatie producten ook aangepast moeten worden. Impact hiervan is niet meegenomen in deze bijdrage.

Risico's gegevensuitwisseling

Als er geen fiscaal belang is om een aangifte te corrigeren dan kan dit leiden tot een verkeerde vermogenspositie waardoor de gebruiker incorrecte besluiten kan nemen.

Als er geen fiscale relevantie is om aangifte te doen ontstaat de mogelijkheid dat een burger geen aangifte doet waardoor er meer ambtshalve beschikkingen moeten worden opgemaakt.

Als de wetgeving van de ketenpartners (bv RvR, CAK, SVV, enz...) moet worden aangepast omdat het huidige gegevenselement niet de gewenste gegevens bevat voor het proces, dan ontstaat het risico dat de wetgeving en de daaruit volgende aanpassingen bij een ketenpartner niet tijdig gereed is. Hierdoor is een ketenpartner niet meer in staat om het proces nog te kunnen uitvoeren. Wat een negatieve uitstraling kan hebben op zowel de Belastingdienst als de Ketenpartner.

Als het verzamelinkomen lager uitvalt kan dit een zowel een positief als negatief effect hebben op burgers omdat zij enerzijds in aanmerking kunnen komen voor inkomensafhankelijke regelingen maar anderzijds misschien niet meer in aanmerking komen voor bijvoorbeeld een hypotheek of sociale huurwoning. In hoeverre moeten de afnemende processen bij ketenpartners ook drempelwaarden aanpassen in haar proces?

Implementatie gegevensuitwisseling

De eerste verstrekking van inkomens en vermogensgegevens over het fiscaal jaar 2021 zal per mei/juni 2022 starten. Dit betekent dat niet alleen de voorzieningen en processen binnen de Belastingdienst moeten zijn aangepast. Ook de afnemers moeten in staat zijn om deze nieuwe gegevens te ontvangen. Dit zal op bestuurlijk niveau tussen de verschillende ministeries afgestemd moeten worden in hoeverre dit wel of niet haalbaar is. Voor de uitvoering CAP-gegevens IBG vraagt deze wijziging een substantiële initiële capaciteit van bijna 1 fte verdeeld over verschillende rollen.

Portfolio Gegevens

Het portfolio van Gegevens is voor 2020 en 2021 al overvol. Alhoewel de benodigde IV-capaciteit beperkt lijkt zal er mogelijk toch sprake zijn van herprioritering binnen het portfolio.

Over het beschrijven met een aangifte van de groep belastingplichtigen tussen de €30.846 en €50.000 die aangifte moeten doen over hun vermogen zonder een heffingsbelang in box 3. Als het hier gaat om een groep van bijna een miljoen belastingplichtigen, waarbij grotendeels geen recht bestaat op toeslagen, is deze verhouding niet gunstig. Hierover is een advies gevraagd aan de Autoriteit persoonsgegevens, die hierop een blanco advies heeft uitgebracht.

2.2.2. Massaal proces

Er is geen impact op het (semi) massale verwerkingsproces voor het vaststellen van de (groene) rendementsgrondslag door blauw en doorlevering aan de afnemers en het gebruik van dit gegeven door toeslagen.

Het aantal uitnodigingen voor de aangifte voor niet IH-doeleinden neemt toe, het totale aantal uitnodigingen ten opzichte van het huidige systeem neemt niet toe.

2.2.3. IV-aspecten

Uitgangspunten, aannames en randvoorwaarden

De schatting van de IV-consequenties zijn gedaan onder de volgende randvoorwaarden en uitgangspunten:

- Belastingplichtigen, die in een voorafgaand jaar een rendementsgrondslag hadden die relevant was voor toeslagen, blijven aangifteplichtig. Dit blijven ze ook als de verschuldigde belasting geen reden is om ze uit te nodigen.
- Een actueel vermogen volgens de contra-bronnen dat relevant is voor toeslagen, is een reden om een belastingplichtige na te beschrijven.
- Ten behoeve van groene beleggingen en de verdeling van de rendementsgrondslag worden extra gegevens ingewonnen. Deze gegevens worden voor het eerst ingewonnen ten behoeve van de voorlopige aanslag 2022 en de definitieve aanslag 2021.
- De beschikkingen (rendementsgrondslag art. 5.3 en 7.7. lid 2 en bedrag groene beleggingen art. 5.13) worden opgenomen in de bestaande aanslagen en beschikkingen IB/PV en leiden niet tot een eigen uiting.
- De rendementsgrondslag stellen we alleen vast op een beschikking als dit bedrag boven de € 30.846 ligt. Het bedrag groene beleggingen stellen we altijd vast.
- Beide beschikkingen zijn voor bezwaar vatbaar bij de inspecteur.
- Er vindt in ieder geval gegevenslevering plaats aan Toeslagen over de verdeelde rendementsgrondslag en het bedrag groene beleggingen op het moment dat deze bedragen definitief zijn vastgesteld naar aanleiding van een definitieve aanslag, of een herziening van het definitieve aanslag. Bezwaarafhandeling op een vermogen, dat ten behoeve van toeslagen is vastgesteld, wordt geïntegreerd met het proces voor bezwaarafhandeling op een IB/PV-aanslag. Voor alle processen leidt de beschikking over het vermogen niet tot een groter aantal te verzenden pagina's.
- Het (E)VA-proces voor belastingjaar 2021 wordt alleen aangepast op de consequenties voor de IB/PV. Dit betreft de aanpassing van parameters van het heffingsvrij vermogen, de aanpassing van het tarief naar 31% en de verhoging van de start van schijf 2.
- Impact is gebaseerd op het huidige IV-landschap van de inkomensheffing. Impact kan nog wijzigen als gevolg van Modernisering in het IV-landschap.
- In de Online-aangifte vindt ook een voorspelling van de rendementsgrondslag en het bedrag groene beleggingen plaats.
- De impact gaat over de aanpassingen van IV-voorzieningen. Er is ook impact nodig om de papieren aangiften aan te passen. Die impact is hier niet mee genomen.

IV-impact inkomensheffing

Voor de keten inkomensheffing worden de volgende aanpassingen in de IV-systemen voorzien.

Business moment 1 november 2020

Voorlopige aanslag 2021

Aanpassing	Impact in dagen
------------	-----------------

Wijziging van de waarde van de parameter voor heffingsvrij vermogen	25 dagen
---	----------

Business moment 1 november 2021

Voorlopige aanslag en 2022

Aanpassing	Impact in dagen
Wijziging in de Online Aangifte om bezittingen ten behoeve van voorlopige aanslagen onder het heffingsvrij vermogen altijd aan te leveren. Tevens wordt een verdeling van de rendementsgrondslag uitgevraagd. Deze aanpassing wordt gerealiseerd voor belastingjaar 2022.	25 dagen
Wijziging in de Online Aangifte om groene beleggingen en de verdeling van de rendementsgrondslag uit te vragen en te leveren aan transactieverwerking. Deze wordt alleen gerealiseerd voor belastingjaar 2022.	25 dagen
Wijziging in de GSP voor belastingjaar 2022 om groene beleggingen altijd aan te leveren	5 dagen
Wijzigingen in de inkomensservice om de rendementsgrondslag en het bedrag groene beleggingen expliciet vast te stellen. De rendementsgrondslag moet per belastingplichtige worden vastgesteld en niet over een partnerschap	80 dagen
Wijzigingen van het koppelvak voor het gebruik van de inkomensservice • Voorlopige aanslag vanaf belastingjaar 2022. • Vrijblijvende berekening vanaf belastingjaar 2022	50 dagen
Opnemen van de rendementsgrondslag en groene beleggingen op de volgende uitingen: • Voorlopige aanslag vanaf belastingjaar 2022.	60 dagen

Business moment 1 januari 2022

Beschrijven en attenderen 2021

Aanpassing	Impact in dagen
Wijziging van het koppelvak voor het gebruik van de inkomensservice op basis van de aangiftegegevens uit het voorgaande belastingjaar (of gegevens uit een voorlopige aanslag van het huidige jaar) om de rendementsgrondslag en het bedrag groene beleggingen te bepalen.	50 dagen
Wijzigen van de service 'Vaststellen aangifteplicht'. De rendementsgrondslag i.c.m. groene beleggingen is mede bepalend of iemand aangifteplichtig is, ook als er geen belasting over hoeft te worden geheven.	10 dagen

Business moment 1 maart 2022

Definitieve aanslag 2021

Aanpassing	Impact in dagen
Wijziging in de Online Aangifte om bezittingen ten behoeve van definitieve aanslagen onder het heffingsvrij vermogen altijd aan te leveren. Tevens wordt een verdeling van de rendementsgrondslag uitgevraagd.	40 dagen
Wijziging in de Online Aangifte om groene beleggingen uit te vragen en te leveren aan transactieverwerking	35 dagen
Wijziging in de GSP voor belastingjaar 2021 om groene beleggingen altijd aan te leveren	5 dagen
Wijziging in de aangifte-app om een voorspelling van de rendementsgrondslag en de groene beleggingen op te nemen.	30 dagen
Maatwerk om op basis van een aangifte 2021 een goede automatische voorlopige aanslag 2021 op te leggen, die rekening houdt met de wetgeving.	50 dagen

Business moment 1 april 2022

Definitieve aanslag 2021

Aanpassing	Impact in dagen
Wijziging van de aanroep van de inkomensservice', bij de berekening van een: • Definitieve aanslag vanaf belastingjaar 2021 • Navorderingsaanslag vanaf belastingjaar 2021 • Verminderingsbeschikking vanaf belastingjaar 2021 • Vrijblijvende berekening vanaf belastingjaar 2021	100 dagen
Opnemen van de rendementsgrondslag en de groene beleggingen op de volgende uitingen: • Definitieve aanslag vanaf belastingjaar 2021 • Navorderingsaanslag vanaf belastingjaar 2021 • Verminderingsbeschikking van belastingjaar 2021 • Beschikking gewijzigde heffingsgrondslagen 2021.	120 dagen
Wijziging van de gegevenslevering naar toeslagen. De huidige gegevens over sparen en beleggen, worden vervangen door de rendementsgrondslag en het bedrag groene beleggingen.	70 dagen

Business moment 15 mei 2022

NINBI 2021

Aanpassing	Impact in dagen
Berekening van de rendementsgrondslag over het "wereld"vermogen.	60 dagen
Opnemen van het vastgestelde "wereld"vermogen op de NINBI-beschikking vanaf 2021.	60 dagen

Aanpassing	Impact in dagen
Wijziging van de gegevenslevering naar toeslagen. De huidige gegevens over sparen en beleggen, worden vervangen door de rendementsgrondslag over het "wereld"vermogen.	60 dagen

Business moment 1 juni 2022

Beschrijven en attenderen 2021

Aanpassing	Impact in dagen
Wijziging in het gebruik van de inkomensservice op basis van de contra-informatie om het rendementsgrondslag en het bedrag groene beleggingen te bepalen.	50 dagen

IV-impact keten Vennootschapsbelasting en Dividendbelasting

De drukvergelijking dividendbelasting moet worden aangepast dat is een parameteraanpassing.

IV-impact Toeslagen

Afgenomen gegevens

B/Toeslagen krijgt nu o.a. de grondslag sparen en beleggen aangeleverd. Vanaf kalenderjaar 2021 gebeurt dit via de keten ABS-GIV-IND-TVS. Aan deze gegevensstroom zal door de gehele keten met ingang van belastingjaar 2021 de rendementsgrondslag moeten worden toegevoegd. Ook in de opgave Wereldinkomen (NINBI-proces) moet de betreffende functionaliteit worden ingebouwd. Bij fiscale partners is de optimale verdeling van vermogen tot €100.000 voor fiscale doeleinden niet nodig. Voor toeslagen kan dat wel van belang zijn.

Vanuit IV-toeslagen wordt een impact van 350 dagen voorzien, inclusief ketentesten om zeker te stellen dat de nieuwe gegevenselementen juist in de gehele keten worden verwerkt. Dit is als volgt opgebouwd:

- nieuwe normen voor rendementsgrondslagen en vrijstellingsgrenzen en uitbreiding en aanpassingen van de berichten met rendementsgrondslag en het bedrag van de groene beleggingen (150 dgn.)
- aanpassingen een portalen (burger en kantoor) en communicatie-elementen, waaronder beschikkingen (150 dgn)
- aanpassingen aan de bedrijfsregels voor vermogen huur (50 dgn)

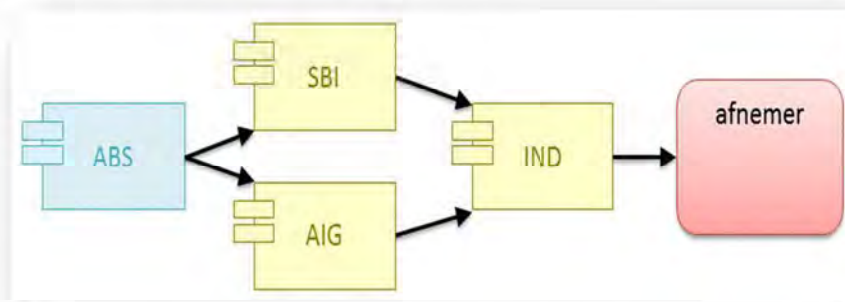
Impact IV/Gegevens

Het wetsvoorstel gaat ervan uit dat uitvoeringsorganisaties na de aanpassing uit de voeten kunnen met *rendementsgrondslag* als inkomensgegeven dat door de Belastingdienst geleverd en op de aanslag vermeld gaat worden. In het voorbeeld van regeling X zou dat waarschijnlijk betekenen, dat een huidige bepaling of de *rendementsgrondslag* hoger is dan €30.846. Er zijn echter ook afnemers die ingewikkelder, volgens de fiscaliteit berekende inkomensgegevens geleverd krijgen: *aangeverdeeld rendementsgrondslag, voordeel uit sparen en beleggen, belastbaar inkomen uit sparen en beleggen, verzamelinkomen*. En dan ook nog de wereldinkomenvarianten van *rendementsgrondslag* en *voordeel uit sparen en*

beleggen. Het is onwaarschijnlijk dat zij uit de voeten kunnen met alleen de *rendementsgrondslag* als inkomensgegeven. Per uitvoeringsorganisatie zal de nieuwe gegevensbehoefte moeten worden afgestemd.

IV-domein Gegevens

Inkomensgegevens zijn afkomstig uit de applicatie ABS en worden via SBI en AIG(GIV) door IND aan afnemers geleverd.



Impact aanpassing

Bij de bepaling van de impact voor domein Gegevens is een uitgangspunt dat er twee inkomensgegevens extra vanuit ABS aan SBI en AIG geleverd worden. Deze kunnen via IND aan afnemers beschikbaar worden gesteld. Dit zijn *rendementsgrondslag in Nederland belastbaar inkomen* en *rendementsgrondslag wereldinkomen*.

De impact voor domein Gegevens bedraagt dan naar raming met 50% marge: **50 dagen**.

Het uitgangspunt is mogelijk niet juist, omdat misschien niet elke afnemer uit de voeten kan met alleen een *rendementsgrondslag*. Dit zal echter pas na nader onderzoek blijken. Voor elk extra inkomensgegeven boven de twee genoemde zal de impact voor domein Gegevens **10 dagen** hoger liggen.

Mogelijk moeten ook analytische producten die inkomensgegevens gebruiken aangepast worden. Dit zijn dan producten van andere domeinen, waarvoor domein Gegevens wel de gegevensontsluiting verzorgt. Met die ontsluiting is bij de impact voor domein Gegevens nog geen rekening gehouden. Om die impact te kunnen bepalen dient eerst geïnventariseerd te worden door die andere domeinen om welke analytische producten het gaat.

Samenvattend IV-impact

Keten	Impact
IV/Inkomensheffing	1010 IV-dagen
IV/Toeslagen	350 IV-dagen
IV/Vennootschapsbelasting en dividendbelasting	Jaaraanpassing
CAP/domein Gegevens	1 fte in de range S10-S12
IV/Gegevens	50 dagen

Deze grote gezamenlijke impact in drie volle portfolio's betekent ook iets in het bredere portfolio. Voor de Inkomensheffingen geldt in ieder geval het volgende. Het is niet mogelijk de aanpassingen in de systemen voor de inkomensheffing gelijktijdig te realiseren met de ingeplande werkzaamheden voor Elektronisch

Berichten Verkeer (EBV) voor de inkomensheffing, zodat die naar een later moment doorschuiven. Vervolgens is er naar de huidige stand vanaf half 2021 tot en met het eerste kwartaal 2022 geen ruimte om buiten parameteraanpassingen naast de wijzigingen die voortvloeien uit reeds in werking getreden wetgeving nieuwe, aanvullende aanpassingen in de systemen voor de inkomensheffing door te voeren.

B/Belastingen committeert zich het maximale te doen om voor die periode nog extra personele capaciteit te organiseren om mogelijke onverwachte ontwikkelingen (gevolgen jurisprudentie, fouterstel, nieuwe wetgeving) te kunnen opvangen. De spanning zit daarbij op het noodzakelijke specialistische kennisniveau dat nodig is om aan de systemen voor de inkomensheffing te kunnen werken. Indien opschaling niet of onvoldoende lukt, kunnen aanvullende keuzes in het portfolio nodig blijken waarbij werkzaamheden voor voorgenomen wetgeving en/of werkzaamheden die nodig zijn voor beheer en onderhoud van de systemen naar een later moment moeten worden doorgeschoven met mogelijke continuïteitsrisico's tot gevolg.

De maatregelen zijn uitvoerbaar voor B/Toeslagen. Wel leidt het tot ingrijpende IV-aanpassingen, die in zeer korte tijd gerealiseerd moeten worden. Vanwege de stapeling in het toeslagendomein brengt dit extra risico's met zich mee.

2.2.4. Bestuurlijke informatie

Het lijkt verstandig bestuurlijke informatie over het aantal bezwaren en beroepen rondom het uitvragen van informatie zonder fiscale noodzaak bij te houden. Dit is nog in onderzoek.

			
<i>Maakbaarheid systemen</i>	x		
<i>Beslag portfolio:</i>	groot		

2.3. Handhaafbaarheid

2.3.1. Handhavingsstrategie

Doorwerking handhaving inkomensheffingen

Toezicht

Op dit moment ligt de beoordeling van vermogens tussen €30.846 - €50.000 bij Particulieren. Hierin treedt geen verandering op. Wel is extra aandacht nodig voor personen die menen geen opgave te hoeven doen omdat zij geen belasting in box 3 verschuldigd zijn. Hiervoor is structureel aanvullend 2 FTE op C-niveau nodig.

Internationale aspecten

Ten aanzien van de IB-heffing werkt het hogere heffingvrije vermogen sowieso door naar de buitenlandse belastingplichtigen. Zowel kwalificerende als 'gewone' buitenlandse belastingplichtigen hebben hier recht op. Dat heeft als gevolg dat voor veel niet-inwoners met alleen Nederlands onroerend goed de beschrijving kan komen te vervallen. Art.10, tweede lid, onderdeel d, Wob

Art.10, tweede lid, onderdeel d, Wob

Art.10, tweede lid, onderdeel d, Wob

De kwalificerende buitenlandse belastingplichtige moeten op de inkomensverklaring ook het box 3 inkomen opgeven, velen doen dat niet maar bij degenen die het wel goed doen levert het vaak vragen op van de buitenlandse fiscus. Met het hogere heffingvrije vermogen zullen minder mensen box 3 hoeven te vullen en daarmee zal een aantal probleemgevallen opgelost zijn.

Praktische regeling

De verhoging van het heffingvrije vermogen in box 3 zal ook invloed hebben op de zgn. 'praktische regeling'. Daarbij gaat het om Duitse natuurlijke personen die via een fiscaal transparante GmbH & Co. KG ('fonds') beleggen in Nederlandse onroerende zaken. Omdat veel participanten in deze GmbH & Co. KG geen andere in Nederland belaste inkomsten verwerven, is de verplichting tot het doen van aangifte inkomstenbelasting en de betaling van de verschuldigde belasting uiterst omslachtig. Zodoende wordt via de praktische regeling bewerkstelligd dat door de betreffende Duitse vastgoedfondsen een gezamenlijke aangifte inkomstenbelasting namens de participanten wordt ingediend.

Personele gevolgen zijn er niet bij de behandeling van de praktische regeling, want de praktische regeling is nog maar een zeer dunne werkstroom door het geringe aantal fondsen (dat waren er ooit meer dan 200, inmiddels is dat aantal gedaald naar nog maar iets boven de 40). Daarbij staan ongeveer de helft van de fondsen ook nog eens onder water waardoor er geen box 3 heffing verschuldigd is.

Doorwerking handhaving dividendbelasting

Voor de dividendbelasting is de verwachting dat het aantal teruggaafverzoeken op basis van artikel 10a Wet DB 1965 (de 'Miljoen' bepaling) zal toenemen (dus mogelijk minder opbrengst), aangezien een niet-ingezeten natuurlijk persoon met Nederlandse portfoliobeleggingen waarop onder inhouding van dividendbelasting dividend wordt uitgekeerd eerder zal worden benadeeld ten opzichte van een vergelijkbare ingezeten aandeelhouder. Daarbij is het onze ervaring dat slechts de belanghebbenden zich bij ons melden die ook daadwerkelijk benadeeld worden en zich daar ook bewust van zijn, kortom degenen die deze teruggaafregeling ook daadwerkelijk materieel op het netvlies hebben.

Een exact aantal is moeilijk te voorspellen. Wij hebben geen inzicht in hoeveel niet-ingezetenen er zijn die voor een bedrag tot het nieuwe heffingvrije vermogen aan Nederlandse portfolioaandelen bezitten. Gezien het 'standaardwerk' verwachten wij hier voor Kennis- en Expertisecentrum Buitenland geen grote praktische problemen.

Bezwaren Toeslagen

Er is op dit moment al een werkwijze rondom bezwaren die bij Toeslagen binnenkomen tegen bestanddelen die uit de aangifte Inkomstenbelasting volgen. Deze werkwijze is voor het verzamelinkomen, een authentiek gegeven, anders dan voor het vermogen, een niet-authentiek gegeven. Het is niet beoogd deze werkwijze te veranderen. De belastinginspecteur stelt het vermogen en het aandeel groene beleggingen vast bij beschikking, en behandelt dan ook de bezwaren daartegen. Als iemand bezwaar maakt tegen de vermogensbestanddelen in een toeslagbeschikking wordt dit door Toeslagen doorgezonden en inhoudelijk door de inspecteur behandeld.

Nu er een groep ontstaat die geen fiscaal belang, maar wel een toeslagenbelang heeft bij de vermogenshoogte is het van belang hier duidelijk over te communiceren. Ook is het mogelijk dat er, zeker in de beginjaren, een groter aantal bezwaren ingediend zal worden vanwege onduidelijkheid bij de burger over het belang van het juist invullen van de aangifte IB, onderdeel box 3. Het is te verwachten dat hier een toename gaat optreden in de complexiteit van door blauw te behandelen bezwaren tegen het vermogen. Een groter deel van de bezwaren zal buiten de reguliere bezwaarstroom bij blauw gaan vallen, nu er geen fiscaal belang meer is. Dit betekent dat, zelfs al zou het totaal aantal bezwaren in deze groep gelijk blijven, er meer werk is, omdat deze bezwaren ingewikkelder zijn en met meer administratie omgeven. Dit zit in de doorzendprocedure, de complexiteit van de toepassing van AWIR en AWR, en in het moment waarop de bezwaren binnenkomen. Dat zal vaker na afloop van de bezwaartermijn bij blauw zijn, waardoor niet-ontvankelijkheid moet worden beoordeeld en recht op ambtshalve herziening. Uitgaande van de bezwaren tegen toeslagen die doorgestuurd worden naar BRI i.v.m. box 3 zullen er zo'n 4840 extra bezwaren te verwachten zijn met een behandeling door blauw van 3 uur per dossier op E-niveau. ($4840 \text{ bezwaren} * 3 \text{ uur} / 1415 \text{ beschikbare uren per jaar} = 10,2 \text{ FTE}$). Deze verwachting kan bij verschillende niveaus van het heffingvrij vermogen verschillend uitpakken, waardoor in de implementatiefase afwijkingen in de extra inzet mogelijk kunnen blijken.

			
Handhaafbaarheid			x

2.4. Fraudebestendigheid

			
Fraudebestendigheid		nvt	

2.5. Complexiteitsgevolgen

Het zal voor burgers lastig te begrijpen zijn dat zij aangifte moeten doen over het lagere deel van hun vermogen dan waarover zij belasting betalen. Dit is vooral zo als zij geen toeslagen hebben. Voor een deel van de toeslagontvangers is de complexiteitstoename echter groter: zij hebben plots te maken met een jaarlijkse aangifteplicht.

Het gebruiken van de aangifte Inkomstenbelasting voor de informatiepositie van de overheid, zonder dat er een fiscaal doel is, moet worden beperkt. Deze grote en zichtbare uitbreiding daarvan ondergraaft dit principe, wat op langere termijn

juist tot meer complexiteit kan leiden: uitgebreide informatieverplichtingen bij de fiscus in combinatie met uitgebreide doorleververplichtingen is een complex geheel.

			
<i>Complexiteitsgevolgen</i>		x	

2.6. *Risico procesverstoringen*

<i>Risico procesverstoringen:</i>	groot / gemiddeld / klein
-----------------------------------	----------------------------------

In het invoeringsjaar is er een risico op tekortkomingen in de realisatie. Dit doet zich voor in de systemen en (papieren) producten. Dit risico hangt onder meer samen met de stapeling in het IV-portfolio. Daarnaast kunnen zich bij de gegevenspartners, anders dan Toeslagen, problemen voordoen als de aansluiting op de levering niet goed is geregeld. Elders in deze toets wordt hierop ingegaan.

2.7. Uitvoeringskosten en personele gevolgen

Claim	Hoofdproces (LO)	subproces (L1)	BO	5 rapp.	toelichting	soort	#	totale kosten I/S	fte /dagen/kosten opgesplitst naar jaar				
	Ondersteunend (secondair)	IV	IV	2.2.3	IH	IV-dag	1010	844 k€ incidenteel	2020	2021	2022	2023	2024 2025+
	Ondersteunend (secondair)	IV	IV	2.2.3	Toeslagen	IV-dag	350	293 k€ incidenteel	350	885	100		
	Interactie	Bellen	KI&S	2.1.3	Opleiding	C	0.4	27 k€ incidenteel	0.4				
	Interactie	Bellen	KI&S	2.1.3	Aanpassingen content	s11	0.0	1 k€ incidenteel	0.0				
	Interactie	Internet	KI&S	2.1.2	Vakredactie	s12	0.0	2 k€ incidenteel	0.0				
	Interactie	Internet	KI&S	2.1.2	Redactie	s10	0.0	€ 960 incidenteel	0.0				
	Interactie	Internet	KI&S	2.1.2	IH site aanpassingen	s12	0.0	€ 0 incidenteel	PM				
	Interactie	Interactie - Niet gel	KI&S	2.1.2	Kanaalconfiguratie	s11	0.1	6 k€ incidenteel	0.1				
	Interactie	Interactie - Niet gel	KI&S	2.1.2	Meetplan	s10	0.0	2 k€ incidenteel	0.0				
	Interactie	Bellen	KI&S	2.1.2	Toename telefonie	C	3.5	266 k€ structureel					3.5
	Ondersteunend (secondair)	IV	CAP	2.2.3	Aanpassingen gegevenslev	s11	10	110 k€ incidenteel		0.5	0.5		
	Ondersteunend (secondair)	IV	IV	2.2.3	Aanpassingen gegevenslev	IV-dag	50	42 k€ incidenteel		25	25 PM		
	Toezicht en fraude	Uitvoering	Particulieren	2.3.1	Toezicht particulieren aang	C	2.0	152 k€ structureel			2.0	2.0	2.0
	Interactie	Internet	CDC	2.1.2	Communicatie op ander tijdsbedrag (C)		70000.0	70 k€ incidenteel		70000.0			
	Recht/plicht vaststellen	Bezwaar	Particulieren	2.1	Behandeling doorgestuurde	E	10.2	928 k€ structureel		10.2	10.2	10.2	10.2
							0.0	€ 0					
								totaal fte	0.46	10.7	12.7	12.2	15.7
								totaal fte (€, niet DF&A-fte)	39 k€	983 k€	1135 k€	1080 k€	1346 k€
								tot. IV/DF&A/materieel (€)	314 k€	761 k€	175 k€	0 k€	0 k€
								totaal	350 k€	1740 k€	1310 k€	1080 k€	1350 k€

tbv TK-sjabloon	incidenteel	structureel
Dienstvaerlening	€ 110.000	€ 270.000
Handhaving/toezicht	€ 0	€ 1.080.000
Automatisering	€ 1.290.000	€ 0
personele gevolgen	1,5	15,7
tbv DF&A, IV en cd IV&D		
IV-dagen	1.410	0
DF&A-dagen	0	0
tbv C&F en DO-control		
jaaraanpassingen	€ 0	€ 0
beperkt	€ 0	€ 0
wijziging art. 10	€ 0	€ 0
externe claim (ander ministerie)	€ 0	€ 0

reken uren om naar fte met 1415 uren per jaar

uren	fte
	0,00

1415 volgt uit de handleiding overheidsstarieven 2020 (HOT)

HOT rekent 7,2u / werkdag (=36/5)

2.7.1. Voorziene dekking uitvoeringskosten

De uitvoeringskosten worden gedekt op artikel 1, art. 9 of art. 10.

2.8. Overige aspecten (juridisch en specials)

Het feit dat er een wervingstaak kan zijn door de benodigde extra personele inzet en door de koppeling met bezien of opschaling in de IV nodig is, is er impact bij SSO O&P. Daarnaast kan het zo zijn dat de opleidingswens bij KI&S tot een kleine impact bij SSO O&P leidt.

2.9. Invoeringsmoment

Invoering mogelijk per:	01 – 01 – 2021
-------------------------	----------------

2.10. Eindoordeel

<u>Eindoordeel:</u>	Het voorstel is uitvoerbaar, waarbij de risico's die voortvloeien uit de effecten voor het IV-portfolio voor de inkomensheffing moeten worden geaccepteerd. B/Belastingen doet het maximale om nog extra personele capaciteit voor IV-aanpassingen te organiseren. De maatregelen zijn uitvoerbaar voor B/Toeslagen. Wel leidt het tot ingrijpende IV-aanpassingen, die in zeer korte tijd gerealiseerd moeten worden. Vanwege de stapeling in het toeslagendomein brengt dit extra risico's met zich mee.
---------------------	--

3. Implementatie en vervolg

De ketens IH, Gegevens en Toeslagen zijn verantwoordelijk voor de implementatie.

4. Samenvatting

Impact:	ingrijpend / middelgroot / beperkt
---------	------------------------------------

Bijlage 3: Memo aan top-25 Belastingdienst



Aan
Top-25 Belastingdienst

Directoraat-Generaal
Belastingdienst

Datum
27 maart 2020

Auteur
UHB: Art. 10, tweede lid, onderdeel e
FJZ: Art. 10, tweede lid, onderdeel e
KET: Art. 10, tweede lid, onderdeel e
Art. 10, tweede lid, onderdeel e

memo

2020-1316 aanpassen forfaitaire rendementen box 3

1. Wetsvoorstel/regeling

1.1. Beschrijving voorstel/regeling

Door een rekenfout waren in de wet voor 2019 en 2020 onjuiste percentages opgenomen voor de berekening van het forfaitaire rendement in box 3. Deze onjuiste percentages zijn door het ministerie van Financiën aangeleverd bij de Belastingdienst, waarna de Belastingdienst de voorlopige aanslagen 2019 en 2020 met deze percentages heeft berekend. Middels deze regeling worden de percentages van 2019 en 2020 gecorrigeerd.

1.2. Getoetst voorstel

Nr. 2020-0000051615 Regeling van de Staatssecretaris van Financiën van maart 2020 tot wijziging van de forfaitaire rendementen van de vermogensrendementsheffing 2019 en 2020

Indien er op later dan genoemde datum nog wijzigingen plaatsvinden op de getoetste tekst, moet worden bezien of herijking van deze uitvoeringstoets noodzakelijk is.

1.3. Beschrijving van de te beantwoorden vragen

--

2. Perspectief van de Belastingdienst

2.1. Interactie burgers/bedrijven

Interactie vindt plaats via de reguliere kanalen. Burgers hoeven zelf niets te doen. De Belastingdienst zorgt dat alsnog de juiste tarieven voor 2019 en 2020 worden toegepast.

2.1.1. Aard en omvang doelgroep

Burgers met een inkomen in box 3.

2.1.2. Communicatie

Via de reguliere kanalen.

2.1.3. Dienstverlening

			
Interactie burgers/bedrijven			x

2.2. Maakbaarheid systemen

In de systemen verwerken we de juiste percentages voor de definitieve aanslagregeling 2019 en 2020. Ook de OLAV 2020 wordt aangepast. In een beperkt aantal gevallen waarin een belastingplichtige gedurende het belastingjaar al een voorlopige teruggaaf heeft ontvangen en een aanvullende teruggaaf uitsluitend het gevolg is van de correctie van de forfaitaire rendementen, is de teruggaafgrens van € 15 van toepassing. Op dit moment wordt onderzocht om hoeveel gevallen het naar verwachting ongeveer zou gaan en om welke bedragen.

2.2.1. Gegevens en AVG-aspecten

Niet van toepassing.

2.2.2. Massaal proces

2.2.3. IV-aspecten

41 IV dagen

2.2.4. Bestuurlijke informatie

			
Maakbaarheid systemen			x
Beslag portfolio:	beperkt/inpasbaar		

2.3. Handhaafbaarheid

2.3.1. Handhavingsstrategie

Niet van toepassing

			
Handhaafbaarheid		nvt	

2.4. Fraudebestendigheid

Niet van toepassing

			
Fraudebestendigheid		nvt	

2.5. Complexiteitsgevolgen

Tussentijdse niet voorziene aanpassing van de systemen.

			
Complexiteitsgevolgen		x	

2.6. *Risico procesverstoringen*

<i>Risico procesverstoringen:</i>	groot / gemiddeld / klein
-----------------------------------	----------------------------------

2.7.1. Voorziene dekking uitvoeringskosten

2.8. Overige aspecten (juridisch en specials)

2.9. Invoeringsmoment

Invoering mogelijk per:	01 - 01 - 2020
-------------------------	----------------

2.10. Eindoordeel

Eindoordeel:	uitvoerbaar
--------------	-------------

3.Implementatie en vervolg

4.Samenvatting

Impact:	ingrijpend / middelgroot / beperkt
---------	------------------------------------

**Bijlage 4: Notitie ambtelijk advies beantwoording schriftelijk overleg ARK-
rapport forfaits in het belastingstelsel**



TER BESLISSING

Aan

De staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en
Belastingdienst

Directie Algemene Fiscale
Politiek

Inlichtingen

Art. 10(2)e Wob

T Art. 10(2)e Wob

F Art. 10(2)e Wob

.nl
www.minfin.nl

Datum

3 februari 2020

Notitienummer

2019-0000206476

Auteur

Art. 10(2)e Wob

Van

Kopie aan

Bijlagen

1

notitie

Beantwoording Schriftelijk Overleg ARK-rapport forfaits
in het belastingstelsel

Aanleiding

Op 26 juni 2019 heeft de Algemene Rekenkamer (ARK) het rapport “Forfaits in het belastingstelsel” gepubliceerd. Naar aanleiding van dit rapport heeft de vaste commissie voor Financiën op 29 augustus 2019 schriftelijke vragen gesteld.

Bijgaand treft u de beantwoording aan van de vragen.

Beslispunt

Wij adviseren u akkoord te gaan met het verzenden aan de Tweede Kamer van bijgevoegde beantwoording van het schriftelijk overleg over het ARK-rapport over forfaits in het belastingstelsel.

Kern

- De ARK kaart in haar rapport aan dat er geen overzicht is van de forfaits in de belastingen, dat deze niet periodiek worden geëvalueerd en geactualiseerd.
- Naar aanleiding van het rapport heeft uw ambtsvoorganger toegezegd te inventariseren welke forfaits voor actualisatie in aanmerking komen en de Kamer hierover te informeren in het eerste kwartaal van 2020. We zijn momenteel bezig met deze inventarisatie. Het plan is om in het eerste kwartaal de Kamer te informeren over welke forfaits niet meer actueel zijn en in het tweede kwartaal de Kamer te informeren over de beleidsopties om deze te actualiseren. Bij diverse antwoorden verwijzen we naar deze inventarisatie.
- Verschillende partijen haken aan op de vraag of de forfaits niet periodiek geëvalueerd zouden moeten worden. In lijn met de bestuurlijke reactie op het rapport van de ARK betogen we in de beantwoording dat geen evaluatieverplichting geldt voor alle forfaits. Forfaits zijn immers (meestal) geen beleidsinstrumenten, maar wetsbepalingen om de belastinggrondslag doelmatig vast te kunnen stellen.
- Verder wordt naar aanleiding van een aantal vragen ingegaan op de impact van forfaits op de uitvoerbaarheid van de Belastingdienst, onder andere op het terrein van box 3.

Bijlage 5: Voorbereidingsdossier voor de staatssecretaris voor een debat in de Tweede Kamer DGFZ AO 2 december 2020 (voor zover dit betrekking heeft op het verzoek)

Dossier DGFZ AO 2 december 2020

Inhoudsopgave

1	Evaluaties	3
1.1	Rapport Evaluatiedoorlichting fiscale regelingen.....	3
1.1.a	Waarom zijn er vaak geen duidelijke conclusies over doelmatigheid en effectiviteit?	5
1.1.b	Hoe kan het dat er zo weinig horizonbepalingen zijn	6
1.1.c	Hoe kan het dat de keuze een als instrument vaak valt op een fiscale regeling boven een ander instrument zoals subsidie en dat deze keuze niet expliciet wordt gemaakt?	7
1.2	Evaluaties eigen woning	8
1.2.a	Hoe gaat het nu verder?	10
1.3	Antwoorden op vragen commissie over het rapport van de Algemene Rekenkamer "Forfaits in het belastingstelsel; Een overzicht van fiscale forfaits en hun bijdrage aan de uitvoerbaarheid van het belastingstelsel"	11
1.3.a	Waarom is de helft van de forfaits sinds 2010 niet meer bijgesteld en bent u bereid dit alsnog te doen aan de hand van recente ontwikkelingen wat betreft levensverwachting, belastingtarieven en dergelijke?	12
1.3.b	Waarom worden de forfaits niet periodiek geëvalueerd en bent u bereid dit voortaan wel te gaan doen?	13
1.4	Evaluatie Assurantiebelasting	14
1.5	Verkenning differentiatie overdrachtsbelasting starters en beleggers	16
2	Inkomensbeleid, box 3 en toeslagen	17
2.1	Vermeende tegenstrijdigheid tussen BW en Wet IB 2001.....	17
2.1.a	Waarom krijgen gehuwden die twee woningen in eigendom hebben niet ook voor beide woningen hypotheekrenteaftrek?	18
2.1.b	Is hier geen sprake van een onredelijke uitwerking van de Wet IB 2001?	19
2.2	Inkomensongelijkheid door het Belastingstelsel.....	20
2.2.a	Waarom kan het kabinet de assumpties en berekeningen van de heer Metten niet onderschrijven?	21
2.3	Wetsvoorstel aanpassing box 3.....	22
2.3.a	Hoe staat het met het onderzoek naar werkelijk rendement? En wanneer komt u met concrete voorstellen voor een stelsel naar werkelijk rendement?	23
2.3.b	Hoe staat het met het advies over de tegenbewijsregeling en bent u van plan om deze tegenbewijsregeling per 2022 in te voeren?	24
2.4	Vrijstelling letselschadevergoedingen in box 3	25

2.4.a	Is de staatssecretaris bereid een vrijstelling in box 3 in te voeren voor letselschadevergoedingen?	27
2.5	Overwerk in de zorg en toeslagen.....	28
2.5.a	Kunt u een regeling treffen die voorkomt dat overwerk van zorgpersoneel volgend jaar leidt tot terugvordering van toeslagen?.....	28
3	Vergroening (mede n.a.v. M&T-brief).....	30
3.1	Vliegbelasting	30
3.2	Betalen naar gebruik – rapport Effectenstudie	31
3.3	Betalen naar gebruik – MKBA.....	34
3.4	Monitor effect fiscale klimaatmaatregelen	37
4	Overig	39
4.1	Wet kansspelen op afstand, compensatie draf- en rensport.....	39
4.1.a	Hoe staat het met de verdere uitwerking van het arrangement dat is overeengekomen met de draf- en rensport?	41
4.2	Aankondiging aanvullende maatregelen tegen dividendstromen naar laagbelastende jurisdicties	42
4.2.a	Waarom gaat het wetsvoorstel pas per 2024 in?	43
4.3	Gegevensverstrekking IB-47 en burgerservicenummer (bsn)	44
4.3.a	Voor wie gaat de maatregel gelden en om welke gegevens gaat het?.....	44
4.3.b	Wanneer kan de renseigneringsverplichting in werking treden?	46
4.4	Ter haar 2/Doorstroomvennootschappen	47
4.4.a	Kunt u ons informeren over de status van de commissie die onderzoek gaat doen naar doorstromers?	47
4.5	Toezegging niet in werking getreden wetgeving	48
4.5.a	Wanneer ontvangt de Kamer het op 11 november jl. toegezegde overzicht van niet in werking getreden fiscale wetgeving?	48

1.3 Antwoorden op vragen commissie over het rapport van de Algemene Rekenkamer "Forfaits in het belastingstelsel; Een overzicht van fiscale forfaits en hun bijdrage aan de uitvoerbaarheid van het belastingstelsel"

Dossierhouders: Art. 10, tweede lid, onderdeel e, Wob

- De Algemene Rekenkamer (ARK) heeft in 2019 onderzoek gedaan naar 48 forfaits in het belastingstelsel. In het onderzoek wordt opgemerkt dat een deel van de forfaits niet op actuele juistheid wordt gemonitord, terwijl de variabelen waarop de forfaits zijn gestoeld volgens de ARK wel wijzigingen hebben ondergaan.
- In de reactie naar aanleiding van het rapport is toegezegd om te onderzoeken welke door de ARK genoemde forfaits mogelijk voor actualisatie in aanmerking komen.
- In de Fiscale Moties & Toezeggingenbrief van 12 juni 2020 is de Kamer geïnformeerd over welke forfaits potentieel actualisatie behoeven. Dit betreft 28 van de 48 forfaits. Voor deze forfaits worden momenteel mogelijke beleidsopties in kaart gebracht.
- Er is toegezegd de Kamer in het najaar van 2020 te informeren over welke beleidsopties overwogen worden. Omdat voor het formuleren van beleidsopties gedegen onderzoek nodig is, wordt deze deadline niet gehaald. Naar verwachting kunnen in de eerste helft van 2021 beleidsopties voor een groot deel van de forfaits met de Kamer gedeeld worden.

1.3.a Waarom is de helft van de forfaits sinds 2010 niet meer bijgesteld en bent u bereid dit alsnog te doen aan de hand van recente ontwikkelingen wat betreft levensverwachting, belastingtarieven en dergelijke?

A:

- Het kabinet onderkent het belang van het actueel houden van de forfaits.
- In de reactie heeft mijn ambtsvoorganger daarom toegezegd om te onderzoeken welke forfaits in aanmerkingen kunnen komen om geactualiseerd te worden. In de Fiscale Moties & Toezeggingenbrief van 12 juni 2020 bent u geïnformeerd over welke forfaits potentieel actualisatie behoeven. Dit betreft 28 van de 48 door de ARK onderzochte forfaits.
- Voor deze potentieel te actualiseren forfaits worden momenteel mogelijke beleidsopties in kaart gebracht.
- Eerder heb ik toegezegd om u in het najaar van 2020 te informeren over welke beleidsopties overwogen worden. Omdat voor het formuleren van de beleidsopties gedegen onderzoek nodig is, lukt het mij niet binnen deze termijn hieraan te voldoen. Ik streef er naar u in de eerste helft van 2021 te informeren over de beleidsopties.
- Ik ga pragmatisch kijken op welke terreinen verbetering haalbaar is.

1.3.b Waarom worden de forfaits niet periodiek geëvalueerd en bent u bereid dit voortaan wel te gaan doen?

A:

- Fiscale regelingen die een beleidsdoel dienen (zoals duurzaamheid of inkomensondersteuning) worden periodiek geëvalueerd.
- Er zijn forfaits die een beleidsdoel dienen en het karakter hebben van een fiscale regeling. Dit betreft bijvoorbeeld de tonnageregeling en de verlaagde bijtelling voor de auto van de zaak. Deze worden periodiek geëvalueerd.
- Veel forfaits dienen daarentegen in de eerste plaats om de werkelijkheid op een eenvoudige en doelmatige wijze te benaderen.
- Hierbij moet een afweging worden gemaakt in het licht van efficiëntie en effectiviteit. Diezelfde afweging speelt echter net zo goed als niet wordt gekozen voor een forfait.
- Dat zou betekenen dat elke afzonderlijke wetsbepaling periodiek geëvalueerd zou moeten worden. Aangezien dat praktisch onuitvoerbaar is, hanteer ik een pragmatische aanpak.
- Als er aanleiding toe is kunnen in voorkomende gevallen aanvullende evaluaties worden gedaan van bepaalde forfaits.

2 Inkomensbeleid, box 3 en toeslagen

2.1 Vermeende tegenstrijdigheid tussen BW en Wet IB 2001

Dossierhouders: Art. 10, tweede lid, onderdeel e, Wob

- Het **BW** en de **Wet IB 2001** bestaan naast elkaar.
- Op basis van het BW mogen mensen hun manier van samenleven inrichten zoals zij dat willen.
- En dus kunnen bijvoorbeeld gehuwden ieder eigenaar zijn van een woning waarin zij wonen.
- Gehuwden zijn ook elkaars fiscaal partner als zij niet op hetzelfde adres wonen.
- De **fiscale wetgever** heeft er **bewust voor gekozen** om ook in zo'n situatie voor maar **één woning hypotheekrenteaftrek** toe te staan.
- De fiscale wetgever heeft de **vrijheid** om die keuze te maken.
- Dat betekent dus **niet** dat het BW en de Wet IB 2001 met elkaar **in strijd** zijn.
- Ik onderschrijf dan ook wat de Minister van Financiën in zijn schriftelijke reactie op het verzoek van de echtelieden heer M. en mevrouw K. heeft geschreven.

2.3 Wetsvoorstel aanpassing box 3

Dossierhouders: Art. 10, tweede lid, onderdeel e, Wob

Art. 10, tweede lid, onderdeel e, Wob

- De vermogensrendementsheffing in box 3 wordt met ingang van 2021 aangepast zodat de belastingdruk op met name kleinere vermogens in box 3 daalt.
- Het heffingvrije vermogen in box 3 wordt verhoogd naar € 50.000. Voor partners wordt dit € 100.000.
- Het tarief stijgt van 30% naar 31%.
- De vermogenstoetsen in inkomensafhankelijke regelingen die aansluiten bij box 3 worden losgekoppeld, zodat de uitkomsten van de vermogenstoetsen ongewijzigd blijven.
- De belastingdienst blijft de vermogens tussen het huidige heffingvrije vermogen (€ 31.340 per 2021) en € 50.000 uitvragen, vaststellen en uitwisselen met instanties die verantwoordelijk zijn voor inkomensafhankelijke regelingen.
- De voorgestelde wijzigingen leiden tot een lastenverlichting voor het grootste deel van de belastingplichtigen in box 3.
- Van de huidige box 3-populatie betalen in 2021 circa 900.000 mensen geen belasting meer in box 3.
- Circa 1,7 miljoen belastingplichtigen met een vermogen tussen de € 50.000 en € 220.000 (€ 440.000 voor partners) gaan in 2021 minder belasting betalen dan zij zouden betalen zonder het wetsvoorstel.
- Voor de resterende groep belastingplichtigen in box 3 (circa 400.000) met een vermogen van meer dan € 220.000 (€ 440.000 voor partners) volgt een lichte stijging van de belastingdruk in box 3.

2.3.a Hoe staat het met het onderzoek naar werkelijk rendement? En wanneer komt u met concrete voorstellen voor een stelsel naar werkelijk rendement?

A:

- Op dit moment wordt het onderzoek naar de praktische mogelijkheden voor een stelsel voor belastingheffing naar werkelijk rendement uitgevoerd.
- Ik ben voorzichtig optimistisch als het gaat om de mogelijkheden voor invoering van een dergelijk stelsel.
- De resultaten van het onderzoek zal ik in het voorjaar van 2021 aan uw Kamer doen toekomen, zodat deze gebruikt kunnen worden tijdens de formatie.
- Daarbij zal ik ook proberen om een beeld te schetsen van de mogelijkheden van een stelsel naar werkelijk rendement.

2.3.b Hoe staat het met het advies over de tegenbewijsregeling en bent u van plan om deze tegenbewijsregeling per 2022 in te voeren?

A:

- Op dit moment ben ik, naast het onderzoek naar werkelijk rendement, juridisch advies aan het inwinnen over de juridische mogelijkheden voor een tegenbewijsregeling voor mensen met uitsluitend of nagenoeg uitsluitend spaargeld.
- Ik verwacht dit advies in het voorjaar 2021 op mijn bureau te hebben en aan uw Kamer te doen toekomen.
- Als uit dit advies blijkt dat het juridisch mogelijk is om een dergelijke tegenbewijsregeling in te voeren zal ik proberen een beeld schetsen van de eventuele praktische mogelijkheden voor een tegenbewijsregeling.
- Aan de hand van dit beeld kan tijdens de formatie worden gezien hoe hier invulling aan kan worden gegeven.

2.4 Vrijstelling letselschadevergoedingen in box 3

Dossierhouders: Art. 10, tweede lid, onderdeel e, Wob

Art. 10, tweede lid, onderdeel e, Wob

- Een letselschadevergoeding behoort tot de rendementsgrondslag van box 3, mits deze op peildatum wordt aangehouden binnen box 3 (bijv. op een spaarrekening).
- De SP en de VVD pleiten voor een vrijstelling van letselschadevergoedingen in box 3 op voorwaarde dat de vergoeding op een speciale schaderekening staat.
- Een dergelijke vrijstelling werd tijdens de behandeling van het wetsvoorstel aanpassing box 3 in een amendement aan de Tweede Kamer voorgelegd.
- Dit amendement werd door de Kamer verworpen nadat het werd ontraden o.b.v. de volgende overwegingen:
 - Letselschadevergoedingen zijn vrij besteedbaar. Het is daardoor niet mogelijk om bij te houden of de vergoeding ook gebruikt wordt waarvoor deze is bedoeld. In feite wordt hiermee een levenslange vrijstelling gecreëerd.
 - Uitgangspunt voor box 3 is dat vermogen tot de rendementsgrondslag behoort, onafhankelijk van de herkomst ervan.
 - Een dergelijke vrijstelling heeft precedentwerking. Dat is beleidsmatig onwenselijk.
 - Bij het vaststellen van de hoogte van de vergoeding wordt in veel gevallen rekening gehouden met de fiscale gevolgen. Een vrijstelling zou ertoe kunnen leiden dat

vergoedingen lager worden vastgesteld. Het voordeel van een vrijstelling komt dan niet terecht bij de slachtoffers.

- Dergelijke vrijstelling maakt het stelsel complex voor burgers en Belastingdienst en is constructiegevoelig.
- De kosten voor een dergelijke vrijstelling kunnen oplopen tot € 95 miljoen structureel.

2.4.a Is de staatssecretaris bereid een vrijstelling in box 3 in te voeren voor letselschadevergoedingen?

A:

- Tijdens de behandeling van het wetsvoorstel Aanpassing box 3 werd een amendement ingediend om een dergelijke vrijstelling te introduceren. Dit amendement werd verworpen door de Tweede Kamer.
- De overwegingen daarvoor waren als volgt:
- Uitgangspunt voor box 3 is dat vermogen tot de rendementsgrondslag behoort, onafhankelijk van de herkomst ervan.
- Een vrijstelling voor vrij besteedbare letselschadevergoedingen zou daar inbreuk op maken en een ongewenste precedentwerking hebben.
- Dergelijke vrijstellingen kunnen het stelsel zeer complex maken voor burgers én Belastingdienst.
- In een brief van mijn ambtsvoorganger is aangegeven dat het merendeel van de schadevergoedingen bedragen betreft van onder de € 50.000. De verhoging van het heffingvrije vermogen per 2021 kan daarom voor velen soelaas bieden.
- Voor hogere vergoedingen geldt in het algemeen dat bij de bepaling van de hoogte ervan de belastingheffing mee wordt gewogen. Een vrijstelling kan ertoe leiden dat de schadeplichtige of zijn verzekeraar daarvan profiteert door de vergoeding lager vast te stellen. Het voordeel van een vrijstelling komt dan niet terecht bij de slachtoffers.

Bijlage 6: Visie Belastingdienst belasten feitelijke rendementen

VIA en Box 3

De aanpak van het Particulierensegment kenmerkt zich door 'ontzorgen'. De introductie van de Vooringevulde Aangifte (VIA) is een belangrijke vereenvoudiging voor burgers. Concreet houdt dit in, dat de Belastingdienst zoveel mogelijk van de aangiftegegevens al van tevoren invult en aan de belastingplichtigen beschikbaar stelt. Het gaat hier om een breed scala aan gegevens, zoals de loongegevens, de WOZ-waarden van koopwoningen, hypotheekgegevens en de waarde van vermogensbestanddelen. In 2012 deden 10,3 miljoen burgers aangifte. Voor 4,7 miljoen aangiften zijn VIA-gegevens gedownload voorafgaand aan het inzenden van de aangifte.

Met ingang van belastingjaar 2014 wordt het gebruik van de VIA nog meer bevorderd door in de maanden januari en februari geen aangifteprogramma meer aan te bieden. Daarmee wordt beoogd en bereikt dat burgers die voor het doen aangifte de online aangiftevoorziening gebruiken altijd daarin de VIA-gegevens zien opgenomen. De achterliggende gedachte is dat daardoor de dienstverlening aan de burger toeneemt, de Belastingdienst transparant opereert en dat er kwalitatief betere aangiften worden ontvangen. Hierdoor ontstaat een kwalitatief beter werkende aangifteketen IH.

Met de voortschrijdende digitalisering van het hele aangifteproces wordt het mogelijk burgers nog beter te ondersteunen bij het voldoen aan hun verplichtingen. Het toezicht op particuliere belastingplichtigen wordt geïntensiveerd met geautomatiseerd corrigeren en met de extra capaciteit die in het kader van Intensivering Toezicht beschikbaar is gekomen. De bedoeling is daadwerkelijk veel dichter op de actualiteit te gaan werken en te groeien naar een situatie dat de Belastingdienst nagenoeg alles geautomatiseerd af doet. Dit maakt het mogelijk het verkeer met burgers informeler te laten verlopen en optimaal gebruik te maken van mijn.belastingdienst.nl.

Voor een sluitend systeem van voorinvulling is een eenvoudige en eenduidige systematiek voor het belasten van vermogensbestanddelen van belang. Succesfactoren van de huidige vermogensrendementsheffing zijn het tijdig beschikbaar komen van de vermogensgegevens (rond 1 april in het belastingjaar), een vast peilmoment voor het bepalen van de waarde van vermogensbestanddelen (1 januari van het belastingjaar) en het zonder verdere bewerkingen- of berekeningslag kunnen gebruiken van de vermogensgegevens voor het voorinvullen. De systematiek en de succesfactoren voor voorinvulling blijven ongewijzigd bij aanpassing van het percentage van het fictieve rendement (4%) of het tarief (30%). Ook het invoeren van een tweede tariefschijf heeft geen gevolgen voor de voorinvulling.

Dit ligt anders bij het belasten van feitelijke rendementen. In dat geval is het bij een vermogenswinstbelasting noodzakelijk dat de Belastingdienst voor elke belastingplichtige en voor elk van zijn vermogensbestanddelen de beginwaarde bij aankoop of verkrijging vaststelt, eventuele afschrijvingen gedurende de bezitsperiode bijhoudt en deze waarde af te zetten tegen de vervreemdingswaarde. Het vastleggen van de beginwaarde van de vermogensbestanddelen is niet alleen noodzakelijk bij mensen die belaste vermogensbestanddelen hebben, maar ook voor alle andere belastingplichtigen. Zij kunnen namelijk in de toekomst de beschikking krijgen over vermogensbestanddelen waarover zou moeten worden geheven. Feitelijk vergt dit een registratie waarin voor alle burgers in Nederland alle relevante vermogensbestanddelen en alle mutaties daarop langjarig moeten worden vastgelegd en bijgehouden. Voordat ook maar aan de (beoordeling voor) heffing wordt toegekomen spelen hierbij vraagstukken als de waardering van individuele vermogensbestanddelen bij aanschaf, vervreemding, vererving en schenking, toedeling en waardering bij trouwen en scheiding, etc. Voor de vulling van een dergelijk register is de Belastingdienst in hoge mate afhankelijk van de belastingplichtige zelf; hij is primair en in de actualiteit op de hoogte van zijn persoonlijke (vermogens)situatie. Door de complexiteit van de waarde- en winstbepaling zullen de relevante gegevens niet kunnen worden meegenomen in de VIA. Dit doorkruist het streven van de Belastingdienst om aangifte snel en zonder/met zo beperkt mogelijke tussenkomst te kunnen afdoen. Daartegenover staat dat de aangiftelast voor belastingplichtigen toeneemt omdat deze zelf de benodigde gegevens zullen moeten aangeven en de Belastingdienst deze gegevens zal moeten controleren. Naast dat we hiermee [10 tot 15](#) jaar

terug in de tijd gaan vergt dit al snel enkele honderden fte's extra in het toezicht. Bij een vermogensaanwasbelasting wordt die complexiteit nog eens versterkt doordat veelal een objectief criterium als een gerealiseerde winst ontbreekt.