



HERSTELOPERATIE BOX 3 OP SCHEMA

Iedereen die bezwaar heeft gemaakt tegen de box 3-heffing over de jaren 2017-2020 krijgt de komende weken een brief van de Belastingdienst waarin staat op welke wijze herstel wordt geboden. Dit ontvangen zij vóór 4 augustus en daarmee loopt de hersteloperatie volgens planning, meldt de Belastingdienst.

De afgelopen tijd heeft de fiscus het herstel per belastingplichtige berekend volgens de zogenaamde 'spaarvariant'. Iedere belastingplichtige krijgt hierin de brief die zij ontvangen een toelichting bij. Uit deze berekening volgt dat 60% van de bezwaarmakers geld terug krijgt. Dit komt overeen met de inschattingen die eerder zijn gemaakt, zoals ook gewisseld met de Tweede Kamer. De mensen die geen geld terugkrijgen hebben meer beleggingsvermogen dan waar in het oude box 3-stelsel vanuit werd gegaan. Dit is bijvoorbeeld het geval bij iemand met een fiscaal partner waarvan het vermogen in 2017 bestond uit € 100.000 aan spaargeld, € 300.000 aan beleggingen en € 200.000 aan onroerende zaken. Als blijkt dat de nieuwe berekeningsmethode ongunstiger is dan de oude, volgt men de oude berekeningswijze. Je krijgt dan geen geld terug, maar hoeft dit ook niet bij te betalen.

Het kabinet vindt het herstel via de spaarvariant rechtvaardig, omdat zo herstel wordt geboden aan belastingplichtigen met een vermogen dat (voor een groot deel) uit spaargeld bestond, zonder dat dit leidt tot herstel van belastingplichtigen die de afgelopen jaren juist een goed rendement op beleggingen konden behalen. In de spaarvariant krijgen mensen automatisch rechtsherstel op basis van een berekening waarbij wordt aangesloten bij de werkelijke verdeling van spaargeld, beleggingen en schulden van een belastingplichtige. Mensen met spaargeld worden belast op basis van de actuele spaarrente. De laatste jaren was dat bijna



0%. Voor schulden wordt aangesloten bij de hypotheekrente en bij beleggingen (effecten, onroerend goed) wordt net als nu uitgegaan van het meerjarige gemiddelde rendement voor beleggingen. Belastingplichtigen met een vermogen dat volledig uit spaargeld bestond, krijgen over die jaren dus vrijwel de gehele box 3-heffing terug.

Nadat alle mensen die bezwaar hebben gemaakt 4 augustus bericht hebben gekregen, begint de hersteloperatie voor alle aanslagen over het belastingjaar 2021. Deze aanslagen worden vanaf augustus gefaseerd opgelegd. Vanaf medio september wordt daarnaast herstel geboden aan de aanslagen over 2017 tot en met 2020 die op 24-12-2021, de dag dat de Hoge Raad uitspraak deed, nog niet onherroepelijk vaststonden. Vanaf medio oktober volgt dan het rechtsherstel voor de aangiften 2017 tot en met 2020 waarbij nog geen aanslag was opgelegd. Ook voor al deze groepen geldt dat mensen hier automatisch bericht over krijgen, zij hoeven hiervoor geen actie te ondernemen. Als u dus nog geen aanslagen over deze oude jaren hebt ontvangen, zal het rechtsherstel automatisch worden berekend. Het kan nog wel enige tijd duren voordat u deze aanslagen zult gaan ontvangen. Voor de zogenaamde "niet-bezwaarmakers" is het op dit moment nog steeds niet duidelijk of er rechtsherstel voor de jaren 2017 tot en met 2020 komt. Waarschijnlijk wordt hierover op Prinsjesdag meer bekend gemaakt. Bij de aanslagen over 2021 wordt wel deze berekeningswijze toegepast. Inmiddels is ook onze aangifteprogrammatuur aangepast en in staat dit te berekenen.

EINDE NEGATIEVE RENTE NABIJ

In onze nieuwsbrief van juni 2021 hebben we geschreven over de negatieve rente die veel banken zijn gaan rekenen over spaartegoeden van € 100.000 en hoger. Men moest dus rente gaan betalen voor het aanhouden van een hoge spaarrekening.

Inmiddels is de hypotheekrente aan het stijgen en heeft ook de Europese Centrale Bank (ECB) de rente met 0,5% verhoogd. Hiermee is een einde gekomen aan een periode van 8 jaar van negatieve rente in de eurozone. Voor de Rabobank direct aanleiding om per 1 augustus de negatieve rente af te schaffen.

In juni hebben de ING en ABN Amro Bank aangekondigd de negatieve rente per 1 oktober af te schaffen. Of deze banken na de stap van de Rabobank de negatieve rente al eerder helemaal gaan afschaffen, is nog even afwachten. Ook is ons nog niet bekend wat de andere banken gaan doen. Informeer hiernaar bij uw eigen bank.



AFKOOP VAN 10% PENSIOEN UITGESTELD TOT 1 JULI 2023

In het pensioenakkoord is afgesproken dat werknemers de mogelijkheid krijgen om een deel van hun pensioen in één keer te laten uitbetalen. Het wetsvoorstel dat dit moest regelen, schoot echter tekort. Er is nu een nieuw, verbeterd wetsvoorstel ingediend.

Minister Schouten van Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen heeft het voorstel voor de "Wet herziening bedrag ineens" naar de Tweede Kamer gestuurd. Dit wetsvoorstel brengt wijzigingen aan in het oorspronkelijke plan van de Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen. De wijzigingen waren in 2021 al aangekondigd. Nieuw is dat de beoogde ingangsdatum van de mogelijkheid tot een pensioenbedrag ineens is verschoven van 1 januari 2023 naar 1 juli 2023. Dit uitstel geeft pensioenuitvoerders meer tijd om pensioendeelnemers vooraf duidelijk te informeren en goed te begeleiden bij de keuze voor een pensioenbedrag ineens. De

wijzigingen zijn opgesteld in overleg met de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars.

Het pensioenbedrag ineens houdt in dat pensioendeelnemers de keuze krijgen om maximaal 10% van hun ouderdomspensioen in één keer te laten afkopen. Zij kunnen zelf kiezen wat ze met dit geld doen. Zo is het bedrag bijvoorbeeld bruikbaar voor een reis, het afbetalen van een hypotheeklening of een verbouwing. Het nieuwe wetsvoorstel regelt dat het pensioenbedrag is uit te keren op de ingangsdatum van het pensioen óf in de maand januari van het jaar volgend op het jaar waarin de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt. Dat tweede moment wordt alleen een optie voor werknemers die met pensioen gaan in de maand waarin zij de AOW-leeftijd bereiken en werknemers die op de eerste dag, volgend op de maand waarin zij AOW-gerechtigd worden, met pensioen gaan.



HYPOTHEEKRENTAFTREK KOMENDE JAREN NOG NIET OMLAAG

Omdat de Belastingdienst het heel druk heeft met de afwikkeling van de box 3-compensatie kan de dienst de komende tijd de invoer van nieuwe belastingtarieven niet aan.

Dit heeft tot gevolg dat de verlaging van de hypotheekrenteaftrek naar 31% nog even op zich zal laten wachten. Het kabinet heeft een tijdje geleden de opdracht gegeven om te onderzoeken hoe het gesteld is met de verdeling van vermogen in Nederland. Het rapport van dit onderzoek is inmiddels verschenen en er blijkt een grote vermogensongelijkheid in ons land te bestaan. Om dat recht te trekken zijn er in het rapport een aantal ingrijpende maatregelen voorgesteld. Een van die maatregelen is om het tarief van de hypotheekrenteaftrek nog eens flink te verlagen. Het aftrekpercentage van de hypotheekrenteaftrek zou de komende jaren naar 31% moeten worden verlaagd. Maar de onderzoekers voegen daar in het rapport ook meteen aan toe dat een nieuw tarief invoeren 'niet realiseerbaar is in deze kabinetsperiode'. De Belastingdienst heeft het veel te druk met de verwerking van onder andere de box 3-compensatie. Daarnaast blijft een verlaging van de hypotheekrenteaftrek een politiek gevoelig onderwerp.



Niet morrelen aan aftrek?

Het tarief van de hypotheekrenteaftrek bedraagt momenteel maximaal 40%. Volgend jaar gaat deze naar iets boven de 37%. In het Coalitieakkoord is afgesproken dat ze niet gaan morrelen aan de aftrek in deze kabinetsperiode maar niets is meer zeker in deze tijd.



CONTROLES VASTSTELLING TEGEMOETKOMING NOW

De belastingbetaler zal er wellicht blij mee zijn... vanuit het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid vinden er inmiddels controles plaats op de definitieve vaststellingen NOW zoals deze door het UWV zijn bepaald.

Vanuit ons kantoor hebben we inmiddels voor meerdere relaties het verzoek ontvangen om diverse bescheiden ten behoeve van deze controle aan te leveren. En dan gaat het om NOW-vaststellingen voor verschillende periodes.

Er zijn immense bedragen aan Coronasubsidies verstrekt, maar verantwoording achteraf wordt in deze door de overheid toch bewaakt.

Contact

Mocht u nog aanvullende vragen hebben, dan kunt u natuurlijk contact met uw klantmanager opnemen.