



[Handwritten signature]
5-10-24

TER BESLISSING

Aan

de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst

**Directoraat-Generaal voor
Fiscale Zaken
Directie Directe
Belastingen & Toeslagen**

TER INFORMATIE

Aan

de minister

nota

Antwoorden schriftelijk overleg over stand van zaken
wetsvoorstel Wet werkelijk rendement box 3

Persoonsgegevens

Datum

27 september 2024

Notanummer

2024-0000454597

Bijlagen

1. Brief Tweede Kamer
2. Antwoorden

Aanleiding

Op 3 september 2024 heeft de vaste commissie van Financiën van de Tweede Kamer inbreng geleverd voor het schriftelijk overleg over de stand van zaken van het wetsvoorstel Wet werkelijk rendement box 3. Op 26 september 2024 heeft het lid Vlottes (PVV) Kamervragen gesteld over het nieuwsbericht "Belastingdienst sluit nieuwe vermogenstaks in 2027 uit". In de bijlage treft u (stas FB) de beantwoording aan van beide sets vragen. Voor u (minister) is deze nota ter informatie.

Beslispunten

- 1) Bent u akkoord met de antwoorden voor het schriftelijk overleg en met de antwoorden op de Kamervragen van het lid Vlottes? Zo ja, graag de aanbiedingsbrief voor de Tweede Kamer (bijlage 2) ondertekenen.
- 2) Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

[Handwritten 'akkoord' with arrows pointing to the decision points]

Toelichting schriftelijk overleg

- De vragen zijn gesteld door de fracties van de PVV, GroenLinks/PvdA, NSC, VVD, D66, CDA, SP, SGP en de ChristenUnie.
- De vragen hebben betrekking op de volgende onderwerpen.

Huidig stelsel

- Knelpunten bij het forfaitaire rendement van de categorie "overige bezittingen" bij particulier verhuurd vastgoed tegen een sociale prijs of ouders die een woning voor een kind met een beperking hebben gekocht met een verzoek om kortetermijnoplossingen.

Rechtsherstel

- Verschillen tussen het juridisch kader van de tegenbewijsregeling en het wetsvoorstel Wet werkelijk rendement box 3.
- Uitvoerbaarheid van het rechtsherstel door de Belastingdienst.
- Impact op het IV-portfolio van de Belastingdienst.
- Behandeling van negatieve rente en boeterente op banktegoeden.
- Effecten van het gebruik van de WOZ-waarde waarvan – conform de Wet WOZ - de waardepeildatum één jaar voor het begin van het kalenderjaar ligt waarvoor de waarde wordt vastgesteld.

- o Eigen gebruik van onroerend goed.
- o Aftrekbaarheid van onderhouds- en investeringskosten.
- o Rechtspositie en rechtsbescherming van spaarders in combinatie met het vervallen van de automatische doorwerking van de massaalbezwaarprocedure naar gelijke gevallen.

Toekomstig stelsel

- o Invloed van de arresten van de Hoge Raad van 6 en 14 juni 2024 op de vormgeving van het wetsvoorstel Wet werkelijk rendement box 3 en op de planning.
- o Onroerend goed: Afbakening tussen verhuur, niet-verhuur en gemengd gebruik, onderbouwing van de vastgoedbijtelling van 2,65% over de WOZ-waarde, het onderzoek van SEO, verschil tussen onderhouds- en verbeteringskosten, juridische houdbaarheid van het gebruik van een forfait en de verhouding van de vastgoedbijtelling met het eigenwoningforfait in box 1.
- o Parameters (heffingsvrij inkomen, tarief, en verliesdrempel).
- o Definitie van startups, vermogenswinstbelasting versus een betalingsregeling en staatsteunanalyse met betrekking tot uitzondering voor aandelen in familiebedrijven en startups.
- o Reactie op het artikel 'Belast vermogen op veroorzaakte milieuschade' uit het Financieel Dagblad van 2 september 2024.

Informatiepunt naar aanleiding van schriftelijk overleg

Naar aanleiding van een vraag over negatieve rente, zullen wij in de wetteksten voor de tegenbewijsregeling verduidelijken dat negatieve rente op banktegoeden en vorderingen uit een overeenkomst van geldlening wordt aangemerkt als negatief regulier voordeel.

- De leden van de fractie van de VVD hebben gevraagd of negatieve rente op banktegoeden voor de berekening van het werkelijke rendement is aan te merken als negatieve opbrengst (die in mindering komt op het werkelijk rendement) of als niet-aftrekbare kosten.
- Met name in 2021 en 2022 hebben verschillende banken negatieve rente in rekening gebracht bij spaarders. De spaarder moest dan rente aan de bank betalen over zijn banktegoed. Dit hield verband met de negatieve rente die de banken moesten betalen aan de ECB voor het kas- en spaargeld dat de banken bij de ECB aanhielden.
- De Hoge Raad heeft aangegeven dat over schulden verschuldigde rente in aanmerking moet worden genomen bij het bepalen van het werkelijke rendement, omdat het box 3-stelsel voorziet in een negatief forfaitair rendement op schulden.
- Bij het forfaitaire rendement over banktegoeden is rekening met de negatieve rente die verschuldigd was over spaarrekeningen. Alhoewel de Hoge Raad hier niet specifiek op in is gegaan, is het in lijn met het arrest om bij het bepalen van het werkelijke rendement ook rekening te houden met negatieve rente op spaarrekeningen.
- Op basis van de huidige conceptwetgeving kan hier onduidelijkheid over bestaan. Daarom zullen we in de wetteksten verduidelijken dat negatieve rente op banktegoeden en vorderingen uit een overeenkomst van geldlening, net zoals rente op schulden, wordt aangemerkt als negatief regulier voordeel. Door ook de overeenkomst van geldlening te noemen, worden natuurlijke personen hetzelfde behandeld als banken. De negatieve rente komt in mindering op het werkelijke rendement. Deze

verduidelijking is in overeenstemming met de huidige raming en heeft dus geen budgettaire gevolgen.

Toelichting Kamervragen van het lid Vlottes (PPV)

- De vragen gaan over het bericht 'Belastingdienst sluit nieuwe vermogenstaks in 2027 uit' van het Financieel Dagblad van 19 september 2024. f
- De vragen gaan over het tijdsverloop tussen de beslisnota van 9 augustus en het versturen van de Kamerbrief op 20 september. Daarnaast worden vragen gesteld over de budgettaire gevolgen van het niet halen van de inwerkingtreding per 2027, de mogelijke vertraging als gevolg van het advies van de Raad van State en de mogelijke alternatieven. f
- De beantwoording van de vragen is in lijn met de Kamerbrief "Stand van zaken toekomstig stelsel box 3" van 20 september 2024. f

Communicatie

Volgens planning worden medio oktober de eerste batch met informatiebrieven over het rechtsherstel verzonden. f

Politiek/bestuurlijke context

In de procedurevergadering van de vaste commissie van Financiën van de Tweede Kamer van 26 september 2024 is voorgesteld om het debat over box 3 nog niet in te plannen omdat het advies van de Raad van State nog niet is uitgebracht en omdat er nog geen nieuwe Kamerbrief is toegezegd. De commissie heeft besloten om in de procedurevergadering van begin november een datum voor het debat over box 3 vast te stellen. f

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.