

“BOUWSTENENTRAJECT” BELASTINGSTELSEL

FRANK DEURVORST | TAX PARTNER DELOITTE

FEBRUARI 2020



Frank Deurvorst

Tax Partner | Deloitte

Frank is belastingadviseur en als partner verbonden aan het Private Client Services team van Deloitte. Hij adviseert en begeleidt vermogende particulieren, familiebedrijven met een focus op bedrijfsoverdracht, estate planning, family governance, life style assets, (r)emigratie, kunst, goede doelen, filantropie, privacy planning, vermogensstructurering en fiscale procedures.

“BOUWSTENENTRAJECT” BELASTINGSTELSEL

Algemeen

Op dit moment merken wij dat de roep vanuit de politiek steeds groter wordt om strenger op te treden tegen (veronderstelde) belastingontwijking van vermogende particulieren, mede naar aanleiding van publicaties als de *Panama Papers* en de *Paradise Papers*. Ook de Europese Commissie beweegt zich steeds meer op dit terrein, waarbij te denken valt aan de invoering van de UBO-registers.

De staatssecretaris van Financiën heeft een zogenaamd ‘bouwstenentraject’ opgezet om het belastingstelsel aan te passen aan de eisen van de tijd, waarbij ook rekening wordt gehouden met de breed gedragen wens tot vereenvoudiging van het belastingstelsel. Het traject bestaat uit verschillende onderzoeken, waarvan een aantal ook relevant is voor vermogende particulieren, zoals een onderzoek naar manieren om de vermogensrendementsheffing anders in te richten, een evaluatie van de eigenwoningregeling, een onderzoek naar het effect op vermogensongelijkheid van de erf- en schenkbelasting, waarbij ook de bedrijfsopvolgingsregeling in zowel de inkomstenbelasting als de erf- en schenkbelasting tegen het licht zal worden gehouden.

Dit bouwstenentraject, alsmede de invloed van de Europese Commissie, zullen naar verwachting voor meer veranderingen zorgen in de belastingheffing rondom vermogende particulieren. De verschillende maatregelen die wij in dit bericht verder bespreken dienen dan ook in het licht van grotere aankomende veranderingen te worden gezien.

UBO-registers

In het voorjaar van 2020 treedt in principe het UBO-register in Nederland in werking. De instelling van het UBO-register vloeit voort uit de vierde (gewijzigde) Europese anti-witwasrichtlijn. De wet stelt het vennootschappen en andere juridische entiteiten, die naar Nederlands recht zijn opgericht, verplicht om informatie over hun uiteindelijk belanghebbenden ('ultimate beneficial owners' of 'UBO') bij te houden en te verstrekken ten behoeve van een openbaar UBO-register. Kortweg zijn uiteindelijk belanghebbenden degenen die (indirect) meer dan 25% van de aandelen, stemrechten of het eigendomsbelang in een BV, NV, stichting of personenvennootschap houden. Openbaar toegankelijk worden de volgende gegevens van de UBO: voor- en achternaam, geboortemaand en -jaar, woonstaat, nationaliteit en aard en omvang van het door de UBO gehouden belang. Voor dit laatste zal worden gewerkt met bandbreedtes van meer dan 25% tot 50%, van 50% tot 75% en van 75% tot en met 100%. Voor in Nederland actieve trusts en trust-achtige entiteiten, waartoe ook het fonds voor gemene rekening wordt gerekend, zal een apart register worden geïntroduceerd (beoogd in 2021).

Excessief lenen van de eigen vennootschap

In het hiervoor genoemde bouwstenentraject wordt ook nader ingegaan op het uitstellen van winstneming door aanmerkelijkbelanghouders (5% of meer in een vennootschap) omwille van fiscale motieven. Eén van de reeds ontwikkelde maatregelen om belastinguitstel in box 2 tegen te gaan is het wetsvoorstel 'Excessief lenen bij eigen vennootschap'. Leningen van de eigen vennootschap boven een bedrag van € 500.000 worden in dit voorstel belast in box 2 als fictief regulier voordeel. Ter bepaling van de omvang van de schulden aan de eigen vennootschap worden schulden aan de partner of verbonden personen van de aanmerkelijkbelanghouder opgeteld. Een eigenwoningschuld wordt in beginsel niet in aanmerking genomen. Het wetsvoorstel zal in maart 2020 naar de Tweede Kamer gestuurd worden.

Box 3-heffing van fictie tot werkelijk vermogensrendement

In een wetsontwerp heeft het kabinet geprobeerd het rendement in box 3 vanaf 1 januari 2022 meer te laten aansluiten bij het werkelijk behaalde vermogensrendement. Het box-3 inkomen wordt bepaald door een forfaitair rendement op spaargeld en overige bezittingen, waarop een forfaitaire debetrente voor schulden in mindering komt. In het ontwerp is, uitgaande van het jaar 2020, gerekend met een percentage van 0,09% voor spaargeld, 5,33% voor overige bezittingen en 3,03% voor schulden. In plaats van een heffingsvrij vermogen (2020: € 30.846) wordt er een heffingsvrij inkomen geïntroduceerd van € 400 per jaar. Het box 3-tarief stijgt in dit wetsontwerp van 30% naar 33%. De belastingdruk zal in dit voorstel hoger

zijn ten opzichte van de huidige belastingdruk bij andere bezittingen dan spaargeld. Ook bij stijgende spaarrentes zal de belastingdruk in dit voorstel uiteindelijk hoger zijn.

Tariefsverlagingen en -verhogingen voor de vennootschaps- en inkomstenbelasting

Vanaf 2021 gaat het hoge tarief voor de vennootschapsbelasting (voor winsten vanaf € 200.000) omlaag: van 25% naar 21,7%. Het lage tarief (voor winsten tot en met € 200.000) bedraagt vanaf 2021 15%. Daartegenover wordt het box 2-tarief in 2021 verhoogd van 26,25% naar 26,9%.

Hypotheekrenteaftrek

De 'Wet Hillen', een regeling die ervoor zorgde dat de bijtelling van het eigenwoningforfait niet meer kon zijn dan de aftrekbare hypotheekrente, wordt vanaf 2019 met stapjes van 3,33% per jaar in 30 jaar afgebouwd. In 2021 bedraagt de Hillen-aftrek derhalve nog 90% en in 2022 86,66%. Verder wordt ook de hypotheekrenteaftrek in de komende jaren afgebouwd. Vanaf 2023 zijn de aftrekbare rente en kosten eigen woning nog maximaal aftrekbaar tegen 37,05%.

Afbouw persoonsgebonden aftrekposten

Vanaf 2021 wordt het tarief waartegen de persoonsgebonden aftrekposten aftrekbaar zijn ook geleidelijk afgebouwd naar 43% in 2021, 40% in 2022 en 37,05% in 2023. Voor inkomens die onder het hogere tarief van 49,50% vallen zijn de kosten daardoor niet meer tegen het hoogste tarief aftrekbaar. De persoonsgebonden aftrekposten omvatten uitgaven voor onderhoudsverplichtingen (waaronder betaalde partneralimentatie), weekenduitgaven voor gehandicapten, scholingsuitgaven, aftrekbare giften en uitgaven voor specifieke zorgkosten.

Deloitte Belastingadviseurs B.V.

DISCLAIMER

Providence Capital NV heeft een vergunning als beleggingsonderneming en staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Providence Capital NV staat geregistreerd in het Handelsregister onder nummer 32108496. Providence Capital Family Office BV is geregistreerd in het Handelsregister onder nummer 32142197. De informatie in dit rapport is voor een deel verkregen van derden. Hoewel wij van mening zijn dat de informatie betrouwbaar is kunnen we de juistheid of volledigheid ervan niet garanderen. We kunnen geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden voor onjuiste of onvolledige informatie verkregen van derden.

© 2020 Providence Capital. Alle rechten zijn voorbehouden.