

NIEUWSBRIEF

BELGIUM-HOLLAND COUNTRY DESK

MAART 2024



Editoriaal

Beste lezer

Zoals gemeld door Dirk Van wal in de editoriaal van onze laatste nieuwsbrief werd op 21 juni 2023 het nieuwe dubbelbelastingverdrag tussen België en Nederland ondertekend en beloofden we in een volgend nummer nader in te gaan op de belangrijkste wijzigingen. Deze belofte komen we dan ook graag na in deze editie.

Daarnaast belichten we, zoals je van ons gewoon bent, recente en verwachte wijzigingen die een impact hebben of kunnen hebben op het grensoverschrijdend ondernemen, wonen, werken en investeren tussen België en Nederland.

Graag nodigen we je ten slotte uit om een kijkje te nemen op onze vernieuwde BDO website waar je de uitgebreide dienstverlening van onze Belgium – Holland Country Desk kan terugvinden, alsook de recente update van onze brochure Ondernemen in België en Nederland met daarin een overzicht van de belangrijke verschillen inzake boekhouding, fiscaliteit, arbeids- en sociaal zekerheids- en vennootschapsrecht.

De zorg voor de update van de brochure betrof het laatste wapenfeit van collega's Dirk Van wal en Roger Bastiaens, die eind vorig jaar hun professionele loopbaan beëindigd hebben.

We willen hun langs deze weg dan ook graag bedanken voor hun jarenlange inspanningen in het België – Nederland verhaal van BDO. Paul Verbruggen en ikzelf nemen, samen met de rest van de ploeg, de fakkel graag over met hetzelfde enthousiasme.

Ik wens je veel leesplezier

Nancy Slegers

INHOUDSTAFEL

• Editoriaal	2
• Het nieuw belastingverdrag Nederland – België	3
• De 'bierroute' ontleed: belastingvrij vennoot- schapsaandelen schenken via inbreng ten behoefte van een derde in een maatschap	9
• Wijzigingen in de Nederlandse fiscaliteit – Belastingplan 2024	12
• Hervorming kaaimantaks	16
• Wijzigingen inkomstenbelasting Box 3	19

Het nieuw belastingverdrag Nederland – België

Na jarenlange onderhandelingen tussen Nederland en België werd op 21 juni 2023 een nieuw dubbelbelastingverdrag ondertekend. Het nieuwe verdrag zal maar in werking treden na goedkeuring door de verschillende wetgevende organen in België en Nederland. Het is dan ook de verwachting dat dit ten vroegste zal gebeuren op 1 januari 2025. Zoals aangekondigd in onze vorige nieuwsbrief zetten we in het onderhavige artikel graag uiteen welke wijzigingen het nieuwe verdrag zal betekenen voor jou als onderneming, bestuurder, werknemer of particulier.



Wijzigingen voor ondernemingen en hun DGA's

Wijzigingen in de definitie van de vaste inrichting

Voor ondernemingen is de belangrijkste wijziging terug te vinden in de definitie van de vaste inrichting. Net zoals onder het oude (huidige) verdrag regelt het artikel over de vaste inrichting de heffingsbevoegdheid over de ondernemingswinsten en mogelijk ook de belastingheffing over het arbeidsinkomen van grenswerkers.

In het vaste inrichting artikel werden een drietal wijzigingen opgenomen die gebaseerd zijn op het Multilateraal Instrument (MLI). Het MLI laat landen toe om belastingverdragen aan te passen om belastingontwijking tegen te gaan zonder dat hiervoor verdragsonderhandelingen nodig zijn. De wijzigingen in het artikel van de vaste inrichting vloeien voornamelijk voort uit het OESO-project Base Erosion and Profit Shifting project (BEPS) dat aanbevelingen bevat om winstverschuivingen en uitholling van de belastbare grondslag door multinationale ondernemingen tegen te gaan. Concreet gaat het met name over:

- Een anti-opsplittingsbepaling voor bouw, constructie- en installatiewerkzaamheden waardoor het opsplitsen van contracten tussen verbonden ondernemingen niet langer de mogelijkheid biedt om een vaste inrichting te vermijden;
- Een wijziging aan de definitie van de "personele" vaste inrichting waardoor een vertegenwoordiger die namens de buitenlandse onderneming de essentiële elementen van een contract onderhandelt maar niet de bevoegdheid heeft om namens de buitenlandse onderneming dit contract te ondertekenen toch zal kwalificeren als een vaste inrichting;
- Een anti-fragmentatiebepaling waardoor het onderbrengen van hulpwerkzaamheden en werkzaamheden van voorbereidende aard in verschillende groepsvennootschappen niet langer voorkomt dat een vaste inrichting ontstaat.

Deze wijzigingen zullen ervoor zorgen dat indien werkzaamheden door een Nederlandse onderneming in België worden verricht er sneller sprake zal zijn van een vaste inrichting en bijgevolg van een verschuiving van de winstbelasting van Nederland naar België. Hetzelfde geldt vanzelfsprekend in de omgekeerde situatie.

Het begrip "uitoefenen van een bedrijf"

Het begrip "uitoefenen van een bedrijf" omvat onder het nieuwe verdrag eveneens het uitoefenen van een vrij beroep of een andere zelfstandige werkzaamheid. Als gevolg hiervan komt het artikel van de zelfstandige arbeid onder het huidige verdrag (huidig artikel 14) te vervallen en zal belastingheffing gelden overeenkomstig de bepalingen van het winstartikel voor ondernemingen (artikel 7).

Criteria bij discussie omtrent de woonplaats van een vennootschap

Het woonplaatsartikel blijft in grote lijnen ongewijzigd. In de situatie waar een vennootschap door beide landen zou worden aangemerkt als een inwoner, blijft als principe gelden dat de vennootschap wordt geacht gevestigd te zijn in het land waar de feitelijke leiding wordt uitgeoefend. Het protocol bij het verdrag voorziet nu echter, bij gebrek aan een regeling voor onderling overleg voor vennootschappen, in criteria voor de beoordeling van het land van de feitelijke leiding.

Vrijstelling deelnemingsdividenden

Het dividendartikel onder het nieuwe verdrag bepaalt dat deelnemingsdividenden (aandelenbelang tenminste 10%) uitsluitend belastbaar zijn in de woonstaat van de verkrijger. Dit is een wijziging ten opzichte van het huidige verdrag, waarin stond dat het bronland 5% belasting mocht heffen over uitgekeerde deelnemingsdividenden.

Het nieuwe verdrag stelt daarbij wel als voorwaarde dat het aandelenbelang van de moeder in de dochtervennootschap gedurende een periode van ten minste 365 dagen gehouden wordt.

Het is nog onduidelijk of de vrijstelling van bronheffing in alle situaties waarin voldaan wordt aan de voorwaarde van de 10%-deelneming en de houdperiode van 365 dagen zal gelden. Dit zal hopelijk bevestigd worden bij de publicatie van de gemeenschappelijke toelichting en de uitvoeringsvoorschriften bij het verdrag.

Voor niet-deelnemingsdividenden geldt overigens dat het bronland het ongewijzigde tarief van 15% mag heffen. Op dit vlak werd spijtig genoeg geen oplossing geboden voor de dubbele belastingheffing die ontstaat bij dividenduitkeringen door Nederland aan een Belgisch inwoner. België hoeft ook onder het nieuwe verdrag immers nog steeds geen verrekening te verlenen voor de in Nederland ingehouden bronheffing.

Dividendbelasting bij emigratie DGA's van Nederland naar België

In de situatie waarin in Nederland nog een conserverende box 2-aanslag openstaat wordt het voor Nederland onder het nieuwe verdrag mogelijk om tot tien jaar na emigratie van de DGA dividendbelasting te heffen over dividenden ontvangen vanuit zijn vennootschap, zelfs als de BV is meeverhuisd naar België.

Hierbij dient wel de kanttekening gemaakt te worden dat sinds de Nederlandse Invorderingswet van 2015 de uitkering van een dividend reeds leidt tot een incasso op de conserverende aanslag rekening houdend met de Nederlandse en Belgische belastingheffing over het dividend.

Wellicht dat deze wijziging enkel als een extra garantie moet gezien worden om bij dividenduitkeringen door vennootschappen waarvan de zetel naar België verplaatst wordt de conserverende aanslag te kunnen invorderen.

Belastingheffing over vermogenswinst bij emigratie van Nederland naar België

Daarnaast zal België onder het nieuwe verdrag bij de verkoop van de aandelen of bij liquidatie van de BV geen belasting meer heffen als er nog een Nederlandse belastingclaim (over waardeaanwinst in de Nederlandse periode) openstaat.

Heffing op interest

Onder het huidige verdrag is de belastingheffing over interesten in principe verdeeld tussen de bron en de woonstaat. Hierbij geldt dat het bronland 10% bronbelasting mag heffen. Het nieuwe verdrag stelt echter dat er geen bronbelasting op interest meer mag worden geheven, waardoor de belastingheffing over interesten uitsluitend toekomt aan het woonland van de ontvanger van de interest.

Wijzigingen voor bestuurders en werknemers

Naast de wijzigingen die van belang zijn voor ondernemingen en hun DGA's, zijn er ook een aantal wijzigingen die een impact zullen hebben voor bestuurders en werknemers.

Wijziging belastingheffing beloningen aan bestuurders

Onder het nieuwe verdrag moeten beloning betaald aan bestuurders (of vergelijkbaar) worden uitgesplitst naar de werkzaamheden die een statutair bestuurder verricht in zijn hoedanigheid van statutair bestuurder en de overige werkzaamheden.

Enkel de vergoeding die wordt betaald voor deelname aan de vergaderingen van de Raad van Bestuur of een soortgelijk orgaan, d.w.z. activiteiten die worden uitgevoerd in de hoedanigheid van statutair directeur (of vergelijkbaar), blijven belastbaar in het land waar het vennootschap is gevestigd.

Het deel van de beloning dat ziet op de andere werkzaamheden, bijvoorbeeld vergoedingen voor het dagelijks bestuur, zal worden belast als inkomen uit dienstbetrekking waarbij rekening zal moeten gehouden worden met de fysieke aanwezigheid. Dat kan betekenen dat een bestuurder, afhankelijk van het land waar zijn niet statutaire werkzaamheden worden uitgevoerd, zal terechtkomen in een salary split situatie.

Met het oog op deze wijzigingen is het dan ook raadzaam om tijdig de huidige overeenkomsten te herzien en te documenteren welk deel van de overeenkomst betrekking heeft op bestuursvergaderingen en welk deel betrekking heeft op andere activiteiten.

Ook hier zal de publicatie van de gemeenschappelijke toelichting en de uitvoeringsvoorschriften mogelijk verdere verduidelijking brengen hoe dit in de praktijk best dient te gebeuren.

Compensatieregeling Nederlandse grenswerkers - uitsluiting aandelenopties

Een belangrijke wijziging, die geldt voor zowel bestuurders als voor werknemers, is dat aandelenopties niet langer zullen worden opgenomen in berekeningsgrondslag van de algemene compensatieregeling voor Nederlandse inwoners als het belastbare moment in beide landen niet hetzelfde is. Dit doet zich voor indien het voordeel uit aandelenoptierechten o.b.v. de Belgische wetgeving belast worden op het moment van toekenning waar dit in Nederland gebeurt op het moment van uitoefening.

(Hoog)leraren, sporters en artiesten

De specifieke bepalingen voor (hoog)leraren en andere leden van het onderwijzend personeel alsook voor sporters en artiesten werden niet weerhouden onder het nieuwe verdrag.

(Hoog)leraren en andere leden van het onderwijzend personeel zullen onder het nieuwe verdrag aangemerkt worden als gewone grenswerkers en belast worden o.b.v. de principes voor niet-zelfstandige arbeid, tenzij zij het statuut van ambtenaar genieten. In de praktijk zal belastingheffing in principe blijven toekomen aan het land waar de onderwijsinstelling gevestigd is, tenzij er sprake is van thuiswerksituaties.

Ook sporters en artiesten zullen onder het nieuwe verdrag als gewone grenswerkers worden belast volgens de principes voor niet-zelfstandige arbeid, tenzij er sprake is van zelfstandige werkzaamheden waarbij de principes van het ondernemingswinstartikel van toepassing zullen zijn.

Voor sporters en artiesten geldt dat zij onder het nieuwe verdrag (anders dan onder het huidige verdrag) bij een kortstondig optreden over de grens of bij het spelen van een wedstrijd over de grens belasting blijven betalen over de betreffende inkomsten in hun woonland.



Wat werd verwacht maar blijft ongewijzigd

Telewerkregeling voor grenswerkers

Ondanks het feit dat België en Nederland al enige tijd onderhandelen over een passende oplossing voor de situatie van telewerkende grenswerkers, waarvan het aantal door de Covid-pandemie sterk is toegenomen, werd hierover geen akkoord bereikt.

Zoals toegelicht in onze nieuwsbrief van augustus 2023, heeft de Administratieve Commissie voor de coördinatie van de socialezekerheidsstelsels in Europa een kaderovereenkomst uitgewerkt (die ondertekend werd door België en Nederland)) die het mogelijk maakt dat werknemers, onder bepaalde voorwaarden, onderworpen blijven aan het socialezekerheidsstelsel van het land waar ze gewoonlijk werken, zelfs wanneer ze telewerken in hun woonland.

Een dergelijke uitzondering werd dus niet weerhouden onder het nieuwe verdrag, zodat telewerkende grenswerkers ook onder het nieuwe verdrag zullen te maken krijgen met een gesplitste belastingheffing. Wel zijn Nederland en België hierover nog in gesprek en is het niet uitgesloten dat hieromtrent alsnog een akkoord wordt bereikt. Indien een akkoord bereikt wordt voor een specifieke regeling voor telewerkende grenswerkers, zal deze regeling moeten toegevoegd worden via een aanvullend protocol.

Vrachtwagenchauffeurs

Voor deze categorie van werknemers werd verwacht dat een aanpassing zou worden doorgevoerd van de belastingheffing naar het land waar de werkelijke leiding van de transportonderneming is gevestigd, in lijn met dienstbetrekkingen uitgeoefend aan boord van schepen, binnenschepen en luchtvaartuigen.

Pensioenen

De grootste verrassing blijft wellicht dat het pensioenartikel onder het nieuwe verdrag niet gewijzigd werd ten opzichte van het huidige pensioenartikel, en dit ondanks de complexiteit van het huidige artikel en het feit dat de afgelopen jaren meermaals aan het licht is gekomen dat dit artikel toch een knelpunt was dat aan wijziging toe was.

Wijziging in de wijze waarop dubbele belasting wordt vermeden

Door Nederland:

- Toevoeging van de “switchover”-clausule: Nederland zal onder het nieuwe verdrag geen vrijstelling maar slechts een verrekening moeten verlenen aan haar inwoners indien België het verdrag toepast om inkomsten vrij te stellen of dividenden slechts tegen een beperkt tarief in de heffing betreft (bijvoorbeeld bij de toewijzing van de belastingheffing op ontslagvergoedingen in een grensoverschrijdende tewerkstellingssituatie).
- Een toevoeging van een bepaling t.b.v. de voorkoming van dubbele belasting voor hybride entiteiten.

Voor België werd een “subject to tax”-clausule opgenomen waardoor België onder het nieuwe verdrag enkel maar een vrijstelling van belastingheffing (met progresievoorbehoud) zal verlenen indien de inkomstenbestanddelen in Nederland daadwerkelijk aan belasting onderworpen werden en geen vrijstelling van toepassing is.

Enkele procedurele wijzigingen

Verdragsmisbruik (principal purpose test - PPT)

In het nieuwe verdrag is een antimisbruikbepaling opgenomen die ervoor zorgt dat geen verdragsvoordeel toegekend wordt wanneer het verkrijgen van dit voordeel één van de voornaamste redenen (dan wel de voornaamste reden) was van een constructie of transactie, waarbij uiteraard ook nog een tenzij-bepaling geldt voor ‘niet-misbruik situaties’.

Deze bepaling is op zich niet nieuw. In het Multilateraal Instrument (MLI) zoals werd ontwikkeld door de OESO, komt deze bepaling namelijk ook voor en met deze aanpassing werkt het MLI dus door in het verdrag tussen Nederland en België.

Non-discriminatie

Het nieuwe non-discriminatieartikel verbiedt om staatlozen zwaarder te belasten dan onderdanen en stelt daarnaast dat België en Nederland niet gehouden zijn om aan hun inwoners persoonlijke aftrekposten, tegemoetkomingen en verminderingen toe te kennen in de mate dat deze reeds door het andere verdragsland worden toegekend.

Regeling voor onderling overleg

Belastingplichtigen zullen onder het nieuwe verdrag (op heden in principe ook al o.b.v. het MLI) in beide landen een regeling van onderling overleg kunnen opstarten. Verder zal deze procedure ook kunnen opgestart worden om dubbele belastingheffing te vermijden in situaties die niet geregeld zijn onder het verdrag.

Dynamische uitleg

Tot slot blijkt uit het protocol bij het verdrag dat beide landen een dynamische uitleg van het verdrag voorstaan. Dit houdt in dat indien de OESO-commentaar zou wijzigen na inwerkingtreding van het verdrag deze van toepassing zal zijn voor artikelen die gelijk of in wezen gelijksoortig zijn als deze onder het OESO-modelverdrag.

Tot slot

Tot slot vermelden we graag dat België en Nederland met betrekking tot de telewerksituaties recent een wederzijds akkoord hebben bereikt (ondertekend op 23/11/2023) over de interpretatie van artikel 5 van het dubbelbelastingverdrag. Het doel van dit akkoord is om duidelijkheid te verschaffen aan werkgevers in België en Nederland over de elementen die met name relevant zijn bij de beoordeling of telewerksituaties in het thuisland van de werknemer zullen leiden tot een vaste inrichting in hoofde van de buitenlandse vennootschap.

Nancy Slegers en Bryan Franssen



De 'bierroute' ontleed: belastingvrij vennootschapsaandelen schenken via inbreng ten behoefte van een derde in een maatschap

Op 15 december 2020 stelde de wetgever een einde aan de mogelijkheid om aandelen op naam van een Belgische vennootschap belastingvrij te schenken via een buitenlandse (veelal Nederlandse) notaris. Voortaan dient elke notariële schenkingsakte, ook die door een buitenlandse notaris wordt verleden, geregistreerd te worden indien de schenker in België woont. Sinds de sluiting van deze zogenaamde 'kaasroute' rees de vraag naar alternatieve schenkingsvormen die toelaten aandelen belastingvrij te schenken. Zo werd onder meer de tot voorheen weinig toegepaste techniek van de inbreng ten behoeve van een derde in een maatschap als alternatief naar voor geschoven.

Deze planningsmogelijkheid, recent omgedoopt tot de 'bierroute', werd in een aantal voorafgaande beslissingen door de Vlaamse Belastingdienst aanvaard.



Inbreng ten behoeve van een derde in een maatschap: de techniek

Via de inbreng ten behoeve van een derde worden de aandelen van een vennootschap ingebracht in een (nieuw op te richten) maatschap bij onderhandse akte, waarbij men bepaalt dat de inbreng geheel of gedeeltelijk ten behoeve van een derde (de begiftigde) gebeurt. De door de maatschap uitgegeven aandelen worden dan geheel of gedeeltelijk ingeschreven op naam van de derde. Vervolgens wordt een onderhands document opgemaakt, een zogenaamd "pacte adjoint", waarbij de schenker-inbrenger en de begiftigde de schenking, alsook de eraan gekoppelde modaliteiten en voorwaarden bevestigen.

Voorbeeld: Een Vlaams koppel richt samen een maatschap op. Zij brengen elk 100 aandelen van hun patrimoniumvennootschap in. In ruil voor deze inbreng zal de maatschap 200 aandelen uitgeven. Het koppel bepaalt daarbij dat het deze inbreng ten belope van 90% doet ten behoeve van hun 2 kinderen. De aandelen van de maatschap worden bij haar oprichting als volgt uitgegeven:

	Aandelen maatschap
Vader	10
Moeder	10
Kind 1	90
Kind 2	90

Belastingvrije overdracht aan volgende generatie

Via de techniek van de inbreng ten behoeve van een derde in een maatschap hebben de ouders 90% van hun aandelen overgedragen aan de volgende generatie. Aangezien de pacte adjoint onderhands wordt opgemaakt, moet deze niet verplicht worden geregistreerd en is er bijgevolg geen schenkbelasting verschuldigd. Net zoals bij de 'kaasroute' het geval was, geldt er bij deze werkwijze wel een verdachte periode van 3 jaar (of in bepaalde gevallen 7 jaar). Als de ouders (of één van hen) binnen dat tijdsbestek overlijden en de pacte adjoint niet tijdig ter registratie werd aangeboden, zullen de begiftigden alsnog erfbelasting betalen op de waarde van de aandelen die destijds via de inbreng ten behoeve van een derde werden toegekend.

Behoud van zeggenschap en inkomsten

In de oprichtingsakte van de maatschap worden de ouders meestal aangesteld als statutaire zaakvoerders. Hierdoor behouden zij in grote mate zeggenschap over de aandelen van de onderliggende patrimoniumvennootschap. Als zaakvoerders van de maatschap zullen zij de stemrechten uitoefenen op de algemene vergadering van de patrimoniumvennootschap. Bovendien kunnen zij ook op het niveau van de maatschap een bepaalde mate van zeggenschap verwezenlijken door aan henzelf vetorechten toe te kennen. Men dient wel bijzondere aandacht te besteden aan de organisatie van het controlebehoud over de maatschap door de ouders. Indien deze te verregaand is, kan de Vlaamse Belastingdienst oordelen dat er sprake is van fiscaal misbruik met de heffing van erfbelasting tot gevolg.

Om inkomsten te behouden, kunnen de ouders een last van lijfrente of een last tot betaling van een geldsom koppelen aan de schenking. Deze voorwaarde wordt doorgaans optioneel geformuleerd zodat de ouders kunnen kiezen of zij de last al dan niet opvragen. Het is hierbij van belang om erover te waken dat het totaalbedrag van de last redelijkerwijze lager ligt dan de geschonken waarde, zodat de verrichting voor de kinderen nog een voordeel oplevert.

Let op bij schenking met voorbehoud van vruchtgebruik

Het behoud van zeggenschap en inkomsten realiseren door een vruchtgebruik voor te behouden op de aandelen die worden toegekend aan de kinderen, wordt fiscaal afgestraft. Overeenkomstig artikel 2.71.0.7 VCF worden aandelen die ingeschreven zijn voor het vruchtgebruik op naam van de inbrenger en voor de blote eigendom op naam van de begunstigde, geacht nog in volle eigendom aanwezig te zijn in de nalatenschap van de inbrenger. De Vlaamse Belastingdienst zal erfbelasting heffen op de volle eigendoms waarde van deze aandelen bij het overlijden van de inbrenger. Het tegenbewijs kan geleverd worden indien de gesplitste inschrijving louter het gevolg is van een voorafgaande openlijke, al dan niet geregistreerde, schenking. Bij een inbreng ten behoeve van een derde wordt er geen voorafgaandelijke 'openlijke' schenking gerealiseerd, zodat men het tegenbewijs niet kan leveren. Het is bijgevolg vereist dat de aandelen van de maatschap in volle eigendom op naam van de kinderen worden ingeschreven zodat deze techniek niet kan worden gebruikt voor een schenking met voorbehoud van vruchtgebruik.

Het is wel mogelijk om de gevolgen van een vruchtgebruik na te bootsen door in hoofde van de ouders een meervoudig stem- en winstrecht te verbinden aan hun aandelen in de maatschap. Hierbij kan er wel een belangrijke kanttekening geplaatst worden. Bij overlijden stelt zich de vraag hoe de aandelen van de ouders gewaardeerd moeten worden. Welk gewicht dient men te geven aan het meervoudig stemrecht en de ongelijke deelname in de winst? Aangezien er erfbelasting verschuldigd is op de 'verkoopwaarde' van de aandelen, lijkt het logisch dat de aandelen van de ouders een hogere waarde hebben dan de aandelen van de kinderen. Een mogelijke oplossing zou erin kunnen bestaan om een tijdsgebonden regeling uit te werken met betrekking tot het meervoudig stem- en winstrecht gelinkt aan de aandelen van de ouders. De statuten kunnen bepalen dat bij het overlijden van de ouders dit meervoudig stem- en winstrecht verbonden aan de aandelen uitdooft. Hoewel dit een interessante piste lijkt, valt het af te wachten hoe de Vlaamse Belastingdienst hiermee zal omgaan.

Burgerrechtelijke kwalificatie

Volgens de meerderheid in de rechtsleer en rechtspraak kwalificeert deze techniek als een onrechtstreekse schenking, aangezien de schenking tot stand komt door een neutrale rechtshandeling. De verrichting op zichzelf, met name de inbreng in de maatschap, kan immers zowel onder bezwarende titel als om niet zijn.

Bepaalde rechtsleer meent echter dat een dergelijke inbreng als een rechtstreekse schenking moet worden beschouwd aangezien de kinderen de aandelen van de maatschap verwerven die ingevolge de inbreng werden gecreëerd en deze aandelen van de maatschap juist de vermogens-elementen zijn die de ouders afstaan. Een rechtstreekse schenking is vernietigbaar gelet op de niet-naleving van de vormvereiste van een notariële akte, zoals opgelegd door artikel 4.158 van het Burgerlijk Wetboek. Tijdens het leven van de schenker is de nietigheid absoluut en kunnen alle belanghebbenden de vernietiging vorderen (zo ook de schenker zelf, benadeelde kinderen van de schenker, de fiscale administratie en de rechter ambtshalve). Na het overlijden van de schenker wordt de nietigheid relatief en kunnen enkel de erfgenamen of rechthebbenden van de schenker de nietigheid opwerpen. De verjaringstermijn om de nietigheid in te roepen bedraagt tien jaar, te rekenen vanaf de schenking (d.w.z. vanaf de inbreng ten behoeve van de kinderen in de maatschap).

Geen restschenking (fideïcommis de residuo) mogelijk

Een restschenking of fideïcommis de residuo wordt regelmatig opgenomen in een schenkingsakte. Hierbij wordt er bedongen dat hetgeen overblijft van het geschonken vermogen bij overlijden van de eerste begiftigde zal toekomen aan de tweede begiftigde, die tevens wordt aangeduid door de schenker en tijdens het leven van de schenker dient te aanvaarden. Zo kan men in één beweging een overdracht van vermogen over meerdere generaties of takken van de familie organiseren. Bovendien is de restschenking ook fiscaal voordelig gezien de overdracht aan de tweede begiftigde bij het overlijden van de eerste begiftigde onderworpen is aan het vlak tarief inzake schenkbelasting en niet aan de hoge progressieve tarieven inzake erfbelasting. Een dergelijk beding kan echter alleen geldig tot stand komen bij een notariële akte.

Besluit

In een aantal voorafgaande beslissingen geeft de Vlaamse Belastingdienst op fiscaal vlak groen licht voor het gebruik van de techniek van de inbreng van vennootschapsaandelen in een maatschap ten behoeve van een derde. De 'bierroute' verdient dan ook de nodige aandacht als alternatief voor de 'kaasroute', aangezien ondernemers hun aandelen via die techniek belastingvrij kunnen overdragen met het nodige controle- en inkomstenbehoud. Toch mag men de grenzen van deze werkwijze niet uit het oog verliezen. Ten eerste stelt zich de vraag of er een geldige onrechtstreekse schenking tot stand komt. Daarnaast is bij sommige complexe schenkingen, zoals een schenking met voorbehoud van vruchtgebruik of in combinatie met een restschenking, deze route niet bewandelbaar. In deze gevallen zal enkel een notariële akte soelaas bieden, zodat er bijgevolg schenkbelasting verschuldigd is.

Rutger Van Boven en Iris Van Huylenbroeck

Wijzigingen in de Nederlandse fiscaliteit – Belastingplan 2024

Prinsjesdag 2023 zal voor Nederland de geschiedenisboeken ingaan als de laatste van premier Rutte. Ondanks de demissionaire status van het kabinet zijn de fiscale plannen voor 2024 bekendgemaakt, ook wel het Belastingplan 2024.

Het Belastingplan 2024 bevat weer talloze wijzigingen in de fiscale regels. Hierna bezorgen we je een samenvatting van de belangrijkste wijzigingen die voor jou van belang kunnen zijn. Hierbij merken we nog op dat de Tweede Kamer al heeft ingestemd met deze wijzigingen, maar op dit moment zijn we nog in afwachting van de stemming in de Eerste Kamer.



Twee tariefschijven in box 2

Inkomen uit aanmerkelijk belang wordt in Nederland belast in box 2. Een aandelenpakket in een vennootschap wordt beschouwd als een aanmerkelijk belang wanneer een natuurlijk persoon minimaal 5% van de aandelen bezit. Het inkomen dat wordt behaald met een dergelijk aandelenpakket wordt in box 2 belast. Het inkomen uit aanmerkelijk belang omvat zowel dividenden als vervreemdingswinsten.

In het Belastingplan 2024 is voorgesteld om het inkomstenbelastingtarief (2023: 26,9%) in box 2 (het inkomen uit aanmerkelijk belang¹) te wijzigen. Per 1 januari 2024 worden twee tariefschijven geïntroduceerd. De eerste € 67.000 aan inkomen uit aanmerkelijk belang wordt belast tegen een tarief van 24,5%, en het meerdere tegen een tarief van 33%. Voor fiscale partners geldt overigens dat de eerste tariefschijf wordt verdubbeld, waardoor zij gezamenlijk tot een inkomen van € 134.000 gebruik kunnen maken van het verlaagde tarief van 24,5%.

Deze fiscale wijziging is voornamelijk bedoeld om de directeur-grootaandeelhouder te stimuleren om jaarlijks dividend uit te keren vanuit de vennootschap.

Verlaging limiet in de Wet excessief lenen bij eigen vennootschap

Per 1 januari 2023 is de Wet excessief lenen bij eigen vennootschap in werking getreden. Op grond van deze maatregel wordt kort gezegd het bovenmatige deel van schulden aan de eigen vennootschap bij de aanmerkelijkbelanghouder belast in box 2. De eerste peildatum waarop de omvang van de schulden wordt vastgesteld, is 31 december 2023. Als de betreffende schulden op die datum meer bedragen dan € 700.000, wordt het meerdere in de belastingheffing betrokken. Deze grens wordt waarschijnlijk verlaagd naar € 500.000 vanaf peildatum 31 december 2024.

Verhoging tarief box 3

Het tarief in box 3 in de inkomstenbelasting wordt per 2024 verhoogd naar 36%. Verder zijn er nog een aantal andere verfiningen voorgesteld van het huidige box 3-stelsel.

Voor de inhoudelijke behandeling hiervan verwijzen wij je naar het artikel met als onderwerp 'Wijzigingen inkomstenbelasting Box 2 en Box 3'.

Aanpassing bedrijfsopvolgingsfaciliteiten inkomstenbelasting, schenkbelasting en erfbelasting

In de inkomstenbelasting bestaat een doorschuifregeling voor aanmerkelijkbelanghouders (DSR), waarbij de schenker of erflater onder voorwaarden geen inkomstenbelasting over de waarde van de geschonken of vererfde aandelen in de vennootschap betaalt voor zover deze toerekenbaar is aan het ondernemingsvermogen van de vennootschap. De belastingclaim wordt doorgeschoven naar de verkrijger(s) van de aandelen. Op grond van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de schenk- en erfbelasting is een verkrijger van ondernemingsvermogen onder voorwaarden geen of zeer weinig schenk- of erfbelasting verschuldigd over de waarde van het verkregen ondernemingsvermogen.

In het Belastingplan 2024 is opgenomen wat er ten aanzien van de bedrijfsopvolgingsregelingen gaat veranderen. Deze aanpassingen zijn in een apart wetsvoorstel opgenomen. In het wetsvoorstel worden enkele wijzigingen voorgesteld die verspreid over 2024 en 2025 worden ingevoerd. Hieronder hebben wij de maatregelen en beoogde invoeringsdatum voor jou op een rij gezet.

• Aan derden verhuurd vastgoed standaard aanmerken als beleggingsvermogen

Beoogde invoeringsdatum: 1 januari 2024

Aan derden (een ander) verhuurde of anderszins ter beschikking gestelde onroerende goederen of gedeelten daarvan worden door deze maatregel aangemerkt als beleggingsvermogen voor zover die meer dan bijkomstig aan die ander ter beschikking worden gesteld. Er geldt een feitelijke toets (wordt de onroerende zaak op moment van verkrijging verhuurd?) en een oogmerktoets (Is de onroerende zaak bestemd om te worden verhuurd?). De oogmerktoets is alleen relevant indien geen sprake is van verhuur op het moment van verkrijging. Ook wordt bepaald wie niet als 'een ander' wordt aangemerkt.

¹ In het onderdeel 'Wijzigingen inkomstenbelasting Box 2 en Box 3', gaan we in op het begrip aanmerkelijk belang.

• Aanpassen keuzevermogen DSR en BOR

Beoogde invoeringsdatum: 1 januari 2025

Een vermogensbestanddeel dat zowel in de onderneming als voor privédoeleinden wordt gebruikt, wordt vanaf 1 januari 2025 slechts aangemerkt als ondernemingsvermogen voor zover dit in de onderneming wordt gebruikt. De maatregel gaat gelden voor bedrijfsmiddelen die ten tijde van de schenking of vererving een waarde hebben van € 100.000 of meer (dit bedrag wordt geïndexeerd) en die voor meer dan 10% voor andere dan ondernemingsdoeleinden worden gebruikt.

• Afschaffen dienstbetrekkingseis en invoeren minimumleeftijd verkrijger bij schenking

Beoogde invoeringsdatum: 1 januari 2025

Om de DSR bij schenking van ab-aandelen te kunnen toepassen, geldt de voorwaarde dat de verkrijger voorafgaand aan de schenking gedurende 36 maanden in dienstbetrekking is geweest bij de vennootschap. Deze voorwaarde vervalt en wordt vervangen door de voorwaarde dat de verkrijger op het tijdstip van de schenking in ieder geval de leeftijd van 21 jaar moet hebben bereikt. Dit wordt ook ingevoerd voor de BOR bij een schenking van ondernemingsvermogen.

• Afschaffen doelmatigheidsmarge in de BOR en DSR

Beleggingsvermogen tot maximaal 5% van het ondernemingsvermogen in de vennootschap mag voor toepassing van de BOR en DSR worden aangemerkt als ondernemingsvermogen.

Deze zogeheten doelmatigheidsmarge vervalt:

- in de BOR per 1 januari 2025;
- voor de DSR is dat nog niet bekend.

• Aanpassing vrijstelling BOR

Beoogde invoeringsdatum: 1 januari 2025

De vrijstelling in de BOR wordt enerzijds verruimd en anderzijds versoerd:

- Verruiming: 100% van de goingconcernwaarde van de onderneming tot € 1,5 miljoen (nu: ongeveer € 1,2 miljoen);
- Versoering: 75% (nu: 83%) over het meerdere aan ondernemingsvermogen.

Daarnaast wordt in het wetsvoorstel voorgesorteerd op wijzigingen die later zullen worden ingevoerd. Deze maatregelen zijn meer complex en vereisen nader onderzoek. Men is voornemens een nadere uitwerking van deze maatregelen op te nemen in het belastingplanpakket 2025 met 1 januari 2026 als beoogde ingangsdatum.

Versoering 30%-regeling

In het belastingplan 2024 zijn beperkingen ingevoerd voor de zogenaamde 30%-regeling voor expats die in Nederland komen werken. Per 1 januari 2024 treden drie maatregelen in werking die de 30%-regeling beperken.

De eerste maatregel betreft de jaarlijkse maximering van de onbelaste vergoeding tot de zogenoemde Balkenendenorm. Voor ingekomen werknemers bij wie de 30%-regeling over het laatste loontijdvak van 2022 is toegepast, wordt een overgangsregeling voorgesteld op basis waarvan geldt dat de aftopping van de 30%-regeling pas toepassing vindt vanaf 1 januari 2026. Voor ingekomen werknemers die vanaf 1 januari 2023 toetraden tot de 30%-regeling was al op voorhand duidelijk dat met ingang van 1 januari 2024 aftopping van het maximaal in aanmerking te nemen bedrag aan de orde kan zijn.

De andere maatregel is dat per 1 januari 2024 de belastingvrije 30%-vergoeding nog slechts wordt verstrekt in de eerste 20 maanden. De daaropvolgende 20 maanden wordt een 20%-vergoeding verstrekt, en de laatste 20 maanden een 10%-vergoeding. Wel geldt overgangsrecht voor werknemers die in het laatste tijdvak van 2023 een vergoeding genoten waarvoor zij beschikten over een 30%-beschikking.

Ten slotte vervalt de mogelijkheid voor de werknemer te kiezen voor partiële buitenlandse belastingplicht, waardoor de werknemer geen buitenlands inkomen uit box 2 (aanmerkelijk belang) of box 3 inkomsten uit sparen en beleggen hoefde aan te geven. Werknemers die na op of na 1 januari 2023 onder de 30%-regeling zijn gaan werken, zijn vanaf dan volledig binnenlands belastingplichtig voor het wereldinkomen. Er geldt een overgangsregeling, waardoor huidige werknemers met een 30%-regeling nog uiterlijk tot en met 2026 gebruik kunnen maken van deze fiscale regeling.

Afschaffing van de Open CV en aanpassing van het Open FGR

Het kabinet heeft voorgesteld om per 1 januari 2025 de open commanditaire vennootschap (Open CV) af te schaffen en de definitie van het open fonds voor gemene rekening (Open FGR) te wijzigen. In veel gevallen zijn de CV en het FGR vanaf 1 januari 2025 daardoor niet meer vennootschapsbelastingplichtig. Dit kan leiden tot acute belastingheffing. Er wordt overgangsrecht getroffen om deze acute belastingheffing te voorkomen, mits de fiscale claim behouden blijft. Mogelijk dien je in 2024 voorbereidingen te treffen als je optimaal gebruik wil kunnen maken van het overgangsrecht.

Overigens kan het aangaan van een Open CV of een Open FGR tot 2025 nog steeds interessant zijn. Deze rechtsfiguren kunnen namelijk een nuttige functie vervullen bij bepaalde herstructureringen. Denk hierbij aan de structuur van twee aandeelhouders die gezamenlijk, ieder voor 50%, aandeelhouder zijn in één BV en een eigen persoonlijke houdster-BV wensen. In tegenstelling tot de klassieke fiscale regeling biedt het genoemde overgangsrecht de mogelijkheid om die situatie relatief eenvoudig te bereiken.

Als een Open CV of Open FGR onderdeel uitmaakt (of gaat uitmaken) van jouw ondernemings- of vermogensstructuur, is het van belang dat je tijdig nagaat wat de aanstaande wijzigingen voor jou betekenen.

Afsluiting

In deze nieuwsbrief hebben we je geïnformeerd over de belangrijkste wijzigingen in Nederland die zijn opgenomen in het Belastingplan 2024. Indien hierover meer informatie gewenst is, neem dan contact op met onze adviseurs. Wij denken graag met je mee.

Wouter van Gameren



Hervorming kaaimantaks

De kaaimantaks, geïntroduceerd in 2015 en gewijzigd in 2017, voorziet in een fiscale transparantie, waardoor inkomsten die een zgn. juridische constructie ontvangt, in principe belastbaar zijn in hoofde van de oprichter alsof hij ze rechtstreeks had ontvangen.



Met de Programmawet van 22 december 2023 werden een aantal belangrijke wijzigingen aan de regeling aangebracht :

Uitbreiding definitie van een oprichter

De personen die in het UBO-register als een uiteindelijke begunstigde van een juridische constructie worden aangemerkt, worden vermoed oprichter ervan te zijn, behoudens tegenbewijs.

Tussenconstructie

Onder de oude wetgeving is de kaaimantaks alleen van toepassing op ketenconstructies, waarbij ieder van de entiteiten op zichzelf kwalificeert als juridische constructie. In de mate dat een entiteit niet kwalificeert als juridische constructie, is de kwalificatie als ketenconstructie niet mogelijk voor alle onderliggende entiteiten.

De term ketenconstructie wordt vervangen door de term tussenconstructie, waardoor de tussenliggende entiteit niet alleen een juridische constructie kan zijn, maar ook een normaal belaste vennootschap. Het inkomen van een juridische constructie onder de tussengeschoven vennootschap kan dan belast worden in hoofde van de oprichter.

Verstrenging van de vrijstelling voor uitkeringen door een rechtspersoon

Er geldt een vrijstelling van inkomsten uitgekeerd door een juridische constructie wanneer deze inkomsten in België reeds hun belastingregime hebben ondergaan.

Voortaan worden de inkomsten geacht in België hun belastingregime niet te hebben ondergaan, indien deze buiten het toepassingsgebied van het WIB 1992 vallen of krachtens dit Wetboek of een verdrag worden vrijgesteld. Bijgevolg kan een juridische constructie niet langer een vrijgestelde meerwaarde op aandelen die zij verkreeg in het kader van het normale beheer van een privévermogen (artikel 90,9° WIB 1992) vervolgens als dividend onder vrijstelling van belasting uitkeren.

Uitkering van fictieve dividenden ingevolge zetelverplaatsing of overdracht

Bij bepaalde verrichtingen zoals de inbreng van aandelen van een juridische constructie of de zetelverplaatsing van een juridische constructie naar een ander land dan België, wordt de niet-uitgekeerde winst geacht te zijn toegekend. Met de programmawet wordt verduidelijkt dat deze inkomsten moeten worden gekwalificeerd als dividenden.

Exitheffing

Bovenstaande regeling inzake uitkering van fictieve dividenden is voortaan eveneens van toepassing wanneer een natuurlijke persoon die de oprichter is van een juridische constructie zijn woonplaats of zetel van fortuin naar het buitenland verplaatst. Deze exitheffing kan gespreid worden betaald wanneer de juridische constructie gevestigd is in de EER.

Verstrenging van de substance-vrijstelling

Voor toepassing van de substance-vrijstelling moet er voortaan worden aangetoond dat de juridische constructie een wezenlijke economische activiteit uitoefent, ondersteund door personeel, uitrusting, activa en gebouwen en haar inkomsten in hoofdzaak hieruit behaalt, en dat deze wezenlijke activiteit het beheer van het privévermogen van de oprichter niet tot doel heeft.

Volgens de memorie van toelichting volstaat het niet om een minimum aan substance te creëren door een kantoorruimte te huren en een deeltijds betaalde medewerker te vergoeden. Het geheel aan personeel, uitrusting, activa en gebouwen moet geloofwaardig zijn in verhouding tot de omzet en de economische activiteit die verondersteld wordt te worden uitgeoefend. Onder de uitoefening van een economische activiteit moet het aanbieden van goederen of diensten op een bepaalde markt worden begrepen.

Nieuwe bijlage bij de aangifte

De reeds verplicht te melden gegevens inzake de juridische constructie (volledige naam, de rechtsvorm, het adres en in voorkomend geval het identificatienummer) moeten worden opgenomen in een bijlage bij de aangifte in de personenbelasting.

In deze bijlage moet tevens melding worden gemaakt van de volgende gegevens : de in de aangifte opgenomen inkomsten die door elke juridische constructie afzonderlijk worden verkregen, het bedrag van het vermogen van de juridische constructie op het einde van het belastbare tijdperk, het deel van het vermogen dat door de oprichter werd ingebracht, de (fictieve) dividenden die zijn uitgekeerd, evenals deze die zijn vrijgesteld en deze die niet in de aangifte moeten worden opgenomen omdat er roerende voorheffing op werd ingehouden.

Nederlandse Stak

De minister van Financiën heeft bevestigd dat een Nederlandse Stichting-Administratiekantoor moet worden beschouwd als een juridische constructie. Hierbij mag wel rekening worden gehouden met de fiscale transparantie op basis van de certificeringswet van 15 juli 1998, waardoor uitkeringen gedaan door de Stak niet belastbaar zijn op basis van de kaaimantaks, wanneer deze Stak de opbrengsten van de gecertificeerde effecten onmiddellijk doorstort aan de certificaathouders. Bovendien leidt een (de)certificering niet tot een belastbare meerwaarde.

Aangezien de Stak een juridische constructie is, zijn eveneens de hogervermelde aangifteverplichtingen van toepassing.

Hogervermelde wijzigingen zijn van toepassing op de inkomsten die vanaf 1 januari 2024 worden verkregen, toegekend of betaalbaar gesteld door een juridische constructie. De uitgebreide aangifteverplichting gaat al in vanaf aanslagjaar 2024 (inkomstenjaar 2023).

Bart Janssens



Wijzigingen inkomstenbelasting Box 3

Inleiding

Op de derde dinsdag van september, tijdens Prinsjesdag, heeft de Nederlandse regering traditiegetrouw haar plannen bekend gemaakt voor het aanstaande belastingjaar. Daarnaast is er op 8 september een nieuw hoofdstuk toegevoegd aan de saga van de Nederlandse heffing over vermogen met de bekendmaking van het conceptwetsvoorstel voor een nieuw box 3-stelsel. In dit artikel zullen wij de aangekondigde en te verwachten aanpassingen van de Nederlandse heffing over inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en vermogen (box 3) bespreken en toelichten.



Vermogen (box 3)

In eerdere nieuwsbrieven hebben wij bericht over de ontwikkelingen en toekomst van de Nederlandse heffing over vermogen. In Nederland wordt het inkomen uit sparen en beleggen belast in box 3. Op dit moment wordt dat inkomen nog forfaitair bepaald, maar een systeem waarbij het werkelijke rendement wordt belast is in de maak.

Het kabinet heeft tijdens Prinsjesdag een aantal wijzigingen voorgesteld van het huidige forfaitaire systeem en heeft op 8 september een eerste conceptwetsvoorstel gepubliceerd voor een heffing over werkelijk rendement.

Aangekondigde wijzigingen per 2024

Het belastingtarief in box 3 gaat per 2024 naar 36% (2023: 32%). Het heffingsvrij vermogen blijft € 57.000 en wordt niet geïndexeerd. Daarnaast heeft het kabinet een aantal verfijningen voorgesteld van het huidige box 3-stelsel.

Wet Werkelijk Rendement: De Achtergrond

Op kerstavond 2021 heeft de Hoge Raad geoordeeld dat de manier waarop in Nederland tot dan toe belasting werd geheven over inkomsten uit vermogen een te grote inbreuk maakte op het Europese recht van ongestoord genot van eigendom en dat er rechtsherstel moest worden geboden.

Dit rechtsherstel heeft uiteindelijk vorm gekregen in de Wet rechtsherstel box 3 welke ertoe diende rechtsherstel te bieden over de jaren 2017-2022.

Vanaf 2023 is de overbruggingswetgeving box 3 van kracht. De overbruggingswetgeving is gebaseerd op de forfaitaire spaarvariant. Deze variant houdt in dat bij het bepalen van het box 3-inkomen een onderscheid wordt gemaakt tussen spaargelden, overige bezittingen en schulden. Aan elk van deze vermogenssoorten wordt een eigen forfaitair rendement toegerekend op basis waarvan het uiteindelijke box 3-inkomen wordt bepaald. Zoals de naam al doet vermoeden blijft de overbruggingswetgeving van kracht tot het nieuwe box 3-stelsel wordt ingevoerd. De bedoeling is dat dit per 2027 zal gebeuren.

Voor meer informatie over de hierboven genoemde wetgeving verwijzen wij je naar het artikel in de nieuwsbrief van december 2022 waarin een beschouwing wordt gegeven van deze regelingen en de voorgeschiedenis.

Wet Werkelijk Rendement: De Hoofdpijnen

In september van vorig jaar is een conceptwetsvoorstel verschenen waarin het kabinet schetst hoe het box 3-stelsel kan worden aangepast zodat belasting wordt geheven over het werkelijk behaalde rendement. Het is de bedoeling dat de feitelijke inwerkingtreding van deze wetgeving per 2027 zal plaatsvinden. Tot dat moment zal de huidige overbruggingswetgeving van kracht blijven.

Hieronder lichten we de voorgestelde regeling op hoofdlijnen toe. Het is dus de verwachting dat er nog de nodige wijzigingen zullen plaatsvinden.

Zoals gezegd wordt in het conceptwetsvoorstel een box 3-stelsel voorgesteld waarbij belasting wordt geheven op basis van het werkelijk behaalde rendement. De voorgestelde regeling kent twee type heffingen, namelijk een vermogensaanwasbelasting en een vermogenswinstbelasting. De vermogensaanwasbelasting zal gelden als hoofdregel.

Vermogensaanwasbelasting

Als hoofdregel wordt jaarlijks belasting geheven over de reguliere voordelen uit vermogen, zoals rente, dividend, huur of pacht (direct rendement). Daarnaast wordt jaarlijks belasting geheven over de gerealiseerde én ongerealiseerde waardeontwikkelingen van vermogensbestanddelen, de "aanwas" van vermogen. Denk hierbij aan koerswinst of koersverlies op aandelen (indirect rendement). Jaarlijks kijkt men wat de waarde van het vermogensbestanddeel is op 1 januari en op 31 december. Het verschil is belast, ook al is de waardestijging of -daling nog niet gerealiseerd. Bij banktegoeden worden enkel de reguliere voordelen belast, vermogenswinsten en -verliezen worden niet meegenomen in de heffing. Dit kan een rol spelen als de banktegoeden worden gehouden in een buitenlandse valuta.

Vermogenswinstbelasting

Onroerende zaken in box 3 zullen worden belast op basis van de vermogenswinstbelasting. In dit systeem worden reguliere voordelen, zoals huurinkomsten, jaarlijks belast. De waardeontwikkeling wordt echter pas in de heffing betrokken op het moment dat deze wordt gerealiseerd, bijvoorbeeld door verkoop van het onroerend goed. De belastbare vermogenswinst wordt dan bepaald door de verkoopprijs te verminderen met de aanschafprijs van het onroerend goed.

Voor een woning in box 3 die de belastingplichtige of een persoon in zijn huishouden hoofdzakelijk ter beschikking staat voor eigen gebruik, bijvoorbeeld een vakantiewoning, bestaat een uitzondering. Voorgesteld wordt om een dergelijke woning volledig forfaitair te belasten. Per belastingplichtige komt maximaal één woning in aanmerking voor deze uitzondering, met als extra voorwaarde dat de WOZ-waarde van de woning niet hoger is dan € 1.200.000. Bij een fiscaal partnerschap komt nog steeds maximaal één woning voor de partners gezamenlijk in aanmerking voor de uitzondering.

De vermogenswinstbelasting is, naast onroerende zaken, ook van toepassing op aandelen in familiebedrijven of innovatieve startups. Wat onder familiebedrijf en innovatieve startup wordt verstaan wordt nog nader gedefinieerd.

Aftrek van kosten, verliesverrekening, heffingsvrij inkomen en tarief

Heffing over het werkelijke rendement betekent ook dat rente en kosten die moeten worden gemaakt om het werkelijke rendement te behalen in aftrek kunnen worden gebracht. Voor enkele kosten, zoals boetes, gaat een aftrekbeperking gelden.

Daarnaast wordt het verrekenen van een verlies in box 3 met een ander box 3-inkomen mogelijk. Verliesverrekening kan één jaar terug en onbeperkt vooruit. Verliezen in box 3 kunnen uitsluitend worden verrekend met inkomen uit box 3 en dus niet over de boxen heen.

Als laatste wordt het heffingsvrij vermogen vervangen door een heffingsvrij inkomen. Het voorstel bevat nog geen concreet bedrag. Ook over het tarief dat zal gaan gelden bestaat nog geen zekerheid.

Het vervolg

Het zal hoe dan ook nog enige tijd duren voordat dit nieuwe systeem daadwerkelijk wordt ingevoerd. Tot die tijd kan, en zal er naar alle waarschijnlijkheid, nog het nodige veranderen. Ondertussen blijft de huidige overbruggingswetgeving van kracht. Ook op dat gebied bestaan nog onzekerheden over de rechtmatigheid van die wetgeving. De kans bestaat dat de overbruggingswetgeving nog eens zal moeten worden aangepast voordat het nieuwe box 3-systeem ingevoerd wordt.

Wij houden je natuurlijk op de hoogte van verdere ontwikkelingen.

Annick vanden Oudenrijn



VOOR MEER INFORMATIE OVER
IN DEZE NIEUWSBRIEF BESPROKEN
ONDERWERPEN

KAN JE JE WENDEN TOT JE
ACCOUNTMANAGER BIJ BDO.

Je kan ook steeds een vraag stellen:

► [Voor België](#)

NANCY SLEGERS

+32(0)3 230 58 40

nancy.slegers@bdo.be

► [Voor Nederland](#)

PAUL (P.M.) VERBRUGGEN

+31(0)76-5623119

paul.verbruggen@bdo.nl

BELGIUM-HOLLAND COUNTRY DESK

Onze België-Nederland Desk heeft een jarenlange ervaring opgebouwd in de begeleiding van enerzijds Nederlandse ondernemingen en natuurlijke personen die actief (willen) zijn in België, en van anderzijds Belgische ondernemingen en natuurlijke personen die werkzaamheden (willen) ontplooiën in Nederland.

Meer dan 20 jaar geleden werd een grensoverschrijdende adviesgroep opgericht tussen BDO België en BDO Nederland waarbij alle opportuniteiten en nieuwe ontwikkelingen op de voet worden gevolgd.

► Follow us    

► www.bdo.be

BDO Legal BV/SRL, a company under Belgian law in the form of a cooperative company with limited liability, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms.