Ministerie van Financiën

TER BESLISSING
Aan
de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst

Directie Directe Belastingen & Toeslagen

Persoonsgegevens

nota

Partnerregeling Overbruggingswet box 3

Datum
14 december 2022

Notanummer
2022-0000311720

Bijlagen
1. Brief aan Eerste Kamer
2. Afschrift TK
3. Nota DB&T308198
4. Artikel in WFR

14.12.22
Akkoord
Akkoord
Akkoord
Akk

Aanleiding
Gisteren hebt u aan de Eerste Kamer tijdens de plenaire behandeling van het pakket Belastingplan 2023 een brief toegezegd waarin u gaat toelichten waarom er geen lek in de partnerregeling in box 3 tijdens de overbruggingsperiode bestaat, zoals in een artikel in het Weekblad Fiscaal Recht (WFR) gesteld werd.

Beslispunt
- Gaat u ermee akkoord om bijgaande brief naar de Eerste Kamer te sturen? Indien u akkoord bent, wilt u dan de brief (bijlage 1) ondertekenen?
- Gaat u akkoord met het versturen van een afschrift van de brief aan de Tweede Kamer? Indien u akkoord bent, wilt u dan de brief (bijlage 2) ondertekenen?
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omlijnde delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Toelichting
Over dit discussiepunt in de literatuur bent u afgelopen vrijdag al met nota DB&T308198 geïnformeerd (zie bijlage 3). Daarin werd u al voorgesteld om deze brief naar de Eerste Kamer te sturen. Vandaag is het artikel in de online-versie van het WFR gepubliceerd en morgen verschijnt het artikel ook in de print-versie van deze vaktijdschrift. U treft het artikel in de bijlage aan.

Communicatie
Bij deze brief is geen proactieve communicatie voorzien. Wel worden social media en reguliere media gemonitord voor eventuele publicaties of reacties n.a.v. het artikel.

Politiek/bestuurlijke context
Tijdens de plenaire behandeling van het pakket Belastingplan 2023 in de Eerste Kamer zijn vragen gesteld naar aanleiding van het vooraf met de Vaste Commissie van Financiën gedeelde artikel.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden
Niet van toepassing.

Ministerie van Financiën

TER INFORMATIE
Aan
de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst

Directie Directe Belastingen & Toeslagen

Persoonsgegevens

nota

Bericht TaxLive over partnerregeling in overbruggingswet box 3

Datum
9 december 2022

Notanummer
2022-0000308198

Bijlagen
1. Bericht TaxLive

Aanleiding

Op 8 december 2022 is in TaxLive het volgende artikel online gepubliceerd: 'Partnerregeling in Overbruggingswet box 3 is zo lek als een mandje' | TaxLive (bijlage bij deze nota). Daarin stelt de auteur dat een systeemfout in de Overbruggingswet box 3 zou zitten bij de behandeling van fiscale partners. Daarnaast wordt aangekondigd dat een uitgebreid artikel van de auteur volgende week woensdag in het Weekblad Fiscaal Recht (WFR) gepubliceerd wordt. De online publicatie is door de voorzitter van de Vaste Commissie voor Financiën van de Eerste Kamer met de commissieleden gedeeld.

15.12.22

Beslispunt

Gaat u ermee akkoord om tijdens de plenaire behandeling de Eerste Kamer volgende week mondeling erover te informeren (met onderbouwing) dat de stelling van de auteur – voor zover wij tot nu toe uit het artikel op Taxlive kunnen opmaken, onder het voorbehoud dat de publicatie volgende week in het WFR niet heel anders is ingestoken – niet klopt, daarbij toe te zeggen dat u uw standpunt nog op schrift zet, de wettekst met ingang van 2024 verduidelijkt zal worden en u deze brief vóór de stemmingen naar de Eerste Kamer gaat sturen?

Toelichting

- Het artikel in TaxLive stelt dat op basis van de Overbruggingswet box 3 volgens de auteur door een systeemfout twee effectieve rendementspercentages zouden ontstaan in plaats van één.
- Hierdoor zouden fiscaal partners vervolgens hun vermogen toe kunnen delen aan de partner met het laagste effectieve rendementspercentage.
- Voor zover wij o.b.v. de tekst op TaxLive kunnen opmaken, leest de auteur de bepaling voor de behandeling van partners in box 3[1] op die manier dat per partner een effectief rendementspercentage wordt berekend en dat twee individuele effectieve rendementspercentages van elkaar kunnen afwijken, afhankelijk van de vermogensbestanddelen die aan de partners worden toegewezen.
- Dit lijkt erop neer te komen dat de auteur ervan uitgaat dat de verschillende vermogensbestanddelen/afzonderlijke bezittingen voor het

[1] Dit betreft de inhoudelijk ongewijzigde tekst van het huidige artikel 5.2, tweede lid, Wet IB 2001 die door de wijzigingsbepaling in de Overbruggingswet box 3 straks in artikel 5.2, vijfde lid, Wet IB 2001 staat.

bepalen van het effectieve rendementspercentage tussen partners kunnen worden verdeeld.[2]

- De auteur lijkt te veronderstellen dat de vermogensbestanddelen eerst kunnen worden verdeeld voor het bepalen van per partner verschillende rendementspercentages en dat daarna voor een andere verdeling kan worden gekozen bij het verdelen van de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen. Partners zouden dan bij het bepalen van het rendementspercentage kunnen toedelen dat het spaargeld aan de ene partner wordt toegerekend (met dan een rendementspercentage van 0,01%) en de overigens bezittingen aan de andere partner (met een rendementspercentage van 5,69%). Als bij de verdeling van het gezamenlijke vermogen vervolgens al het vermogen wordt toebedeeld aan de eerste partner (en dus een andere verdeling wordt gemaakt dan bij het bepalen van de rendementspercentages), wordt er voor al het vermogen gerekend met een rendementspercentage van 0,01%.
- Dat is ons inziens echter niet mogelijk. Met ingang van 2010 volgt uit artikel 2.17, tweede lid, Wet IB 2001 dat de verdeling alleen nog mogelijk is voor de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen.
- Verdeeld wordt dus de 'gezamenlijke grondslag sparen en beleggen' (artikel 5.2, vijfde lid (nieuw) en artikel 2.17, tweede lid, Wet IB 2001). Dat betekent dat alle bezittingen en alle schulden van beide partners samen worden gerekend. Dat is de gezamenlijke rendementsgrondslag. Voor zover die meer bedraagt dan het gezamenlijke heffingvrije vermogen is sprake van een gezamenlijke grondslag sparen en beleggen.
- Deze gezamenlijke grondslag sparen en beleggen wordt vermenigvuldigd met het gezamenlijke effectieve rendementspercentage om het gezamenlijke voordeel uit sparen en beleggen te berekenen.
- Dat gezamenlijke voordeel uit sparen en beleggen wordt conform de onderlinge gekozen verdeling van de grondslag sparen en beleggen aan de partners toebedeeld. Zie daarvoor ook het rekenvoorbeeld in de annex onderaan deze nota.
- Het lek dat de auteur in de publicatie op TaxLive beschrijft, doet zich dan ook niet voor.
- Na opnieuw grondig naar de wetsartikelen in de Wet inkomstenbelasting 2001 (Wet IB 2001) na aanpassing door de Overbruggingswet box 3 en naar de bepalingen in de Wet rechtsherstel box 3 te hebben gekeken, vermoeden wij dat de beschreven conclusie van de auteur voortkomt uit het feit dat met de Overbruggingswet box 3 de tekst van artikel 5.2, vijfde lid (nieuw) Wet IB 2001 niet is aangepast. In die (al bestaande) tekst wordt niet expliciet vermeld dat het forfaitaire rendement berekend moet worden op basis van de waarde van de bezittingen en schulden van de belastingplichtige en diens partner **tezamen**. Dit is in de Wet rechtsherstel box 3 (rechtsherstel) wel expliciet opgenomen.
- In de memorie van toelichting op de Overbruggingswet box 3 en in tal van Kamervragen over dat wetsvoorstel is steeds benoemd dat de Overbruggingswet box 3 zo veel mogelijk aansluit bij het rechtsherstel. Hierbij wordt ook slechts één (gezamenlijk) effectief rendementspercentage berekend. De verdeling tussen partners volgt daarmee ook in de overbruggingsperiode dezelfde systematiek als in het rechtsherstel.

[2] Onder het voorbehoud van kennisneming van de uitgebreidere toelichting door de auteur in zijn artikel dat volgens hem volgende week woensdag in het Weekblad Fiscaal Recht wordt gepubliceerd.

- Overigens zijn de systemen van de Belastingdienst ook alleen ingericht op deze systematiek en niet op de interpretatie van de wettekst die de auteur op het oog heeft.

Voorstel hoe hiermee om te gaan:

- Een aanpassing van de wet is ons inziens niet noodzakelijk. Aangezien deze discussie nu wel is opgekomen lijkt het ons desondanks gewenst om de juiste systematiek tijdens de behandeling volgende week in de Eerste Kamer mondeling toe te lichten en daarbij het volgende toe te zeggen:
  - dat u nog een Kamerbrief stuurt met een schriftelijke uiteenzetting van de werkwijze van de partnerverdeling in de overbruggingsperiode en
  - dat volgend jaar in het Belastingplanpakket 2024 de wettekst op dat punt **verduidelijkt** gaat worden.
- De publicatie op TaxLive is binnen de Vaste Commissie voor Financiën van de Eerste Kamer gedeeld en ook naar ons BP-team gestuurd ter informatie. We kunnen er dus vanuit gaan dat volgende week tijdens de behandeling van het pakket Belastingplan 2023 vragen zullen worden gesteld. Er zal naar verwachting dus een aanknopingspunt zijn voor de voorgestelde mondelinge uiteenzetting.

Annex: rekenvoorbeeld

X en Y hebben een bankrekening van € 100.000 en een schuur van € 100.000. Het heffingvrije vermogen bedraagt € 100.000.

De gezamenlijke grondslag sparen en beleggen bedraagt dus € 100.000, namelijk de gezamenlijke rendementsgrondslag van € 200.000 minus het heffingvrije vermogen van € 100.000.

Volgens artikel 2.17, tweede lid, Wet IB 2001 wordt de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen verdeeld tussen de partners. Op grond van het vijfde lid van het nieuwe artikel 5.2 Wet IB 2001 wordt voor het eerste lid uitgegaan van de grondslag sparen en beleggen zoals die volgens artikel 2.17 Wet IB 2001 is verdeeld.

Verdeling van de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen vindt dus plaats voordat het rendement wordt berekend.

Na verdeling van de gezamenlijke rendementsgrondslag dient het effectieve rendementspercentage berekend te worden. Aangezien het geheel wordt verdeeld, zal de verhouding van de verschillende soorten bezittingen voor beide partners gelijk zijn. Het effectieve rendementspercentage is voor de partners dus ook hetzelfde.

Stel dat aan X € 80.000 wordt toegerekend en aan Y € 20.000.

De € 80.000 van X bestaat na inachtneming van het heffingvrije vermogen uit € 40.000 spaargeld (0,01%), € 40.000 overige bezittingen (5,69%). Het effectieve rendementspercentage van 50% spaargeld en 50% overige bezittingen is 2,85%. Het voordeel uit sparen en beleggen van X wordt dus gesteld op 2,85%

van de aan hem toegerekende grondslag sparen en beleggen van € 80.000, oftewel € 2.280. Voor Y geldt hetzelfde, maar dan op basis van € 20.000.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden
Niet van toepassing.