



110: Gelezen 13/5/2025

Ministerie van Financiën

TER BESLISSING

Aan

de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit, Belastingdienst en Douane

Directoraat-Generaal
voor Fiscale Zaken
Directie Directe
Belastingen & Toeslagen

nota

Tegenbewijsregeling box 3 – Nota n.a.v. verslag en nota van wijziging

Persoonsgegevens

Aanleiding

Op 28 april heeft de Tweede Kamer verslag uitgebracht op het wetsvoorstel Wet tegenbewijsregeling box 3. Bijgaand vindt u de beantwoording in de nota naar aanleiding van het verslag.

Op 22 april (nota DBT 106947) bent u akkoord gegaan met het voorbereiden van een nota van wijziging, waarin een vereenvoudiging is opgenomen voor enkele vrijstellingen in het kader van de tegenbewijsregeling en waarin een omissie wordt hersteld. Deze nota van wijziging is gereed voor verzending aan de Tweede Kamer.

Er wordt u eerst een inhoudelijk beslispunt voorgelegd over de beantwoording. Vervolgens wordt een akkoord gevraagd op de nota n.a.v. het verslag en de nota van wijziging.

Beslispunten

Beslispunt 1

Gaat u ermee akkoord dat in de beantwoording wordt aangegeven dat de Belastingdienst zo spoedig mogelijk start met de hersteloperatie op basis van de tegenbewijsregeling box 3, ook als het wetsvoorstel nog niet is aangenomen door de Tweede Kamer? Beoogd is om begin juli het formulier Opgaaf werkelijk rendement online te zetten.

Beslispunt 2

Graag uw akkoord met de nota naar aanleiding van het verslag en de nota van wijziging voor het wetsvoorstel Wet tegenbewijsregeling box 3. Indien u hiermee akkoord bent, verzoeken wij u de aanbiedingsbrief, de nota naar aanleiding van het verslag en de nota van wijziging te ondertekenen.

Beslispunt 3

Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota's en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omlijnde delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Datum

9 mei 2025

Notanummer

2025-0000134258

Bijlagen

1. Aanbiedingsbrief
2. Nota n.a.v. verslag
3. Nota van wijziging
4. Uitvoeringstoets bij nota van wijziging
5. Voorgaande beslisnota

Liefde me
onwenselijk.
Eerst de wet, dan
pas uitvoeren.

Akkoord

Akkoord.

Kernpunten

Toelichting beslispunt 1

In de nota n.a.v. het verslag wordt aangegeven dat zo spoedig mogelijk wordt gestart met de hersteloperatie op basis van de tegenbewijsregeling. De arresten van de Hoge Raad zijn geldend recht waar belastingplichtigen zich nu al op kunnen beroepen. Dit is ook het geval als het voorliggende wetsvoorstel niet zou worden aangenomen. De Belastingdienst moet de tegenbewijsregeling dus hoe dan ook invoeren en uitvoeren. Het is wenselijk om hier zo spoedig mogelijk mee te starten:

- zodat belastingplichtigen die nu recht hebben op rechtsherstel hier niet langer op hoeven wachten;
- om te voorkomen dat een nog grotere werkvoorraad bij de Belastingdienst ontstaat;
- om de risico's van termijnoverschrijdingen en mogelijke extra kosten als gevolg daarvan zoveel mogelijk te beperken.

Met het beschikbaar stellen van het formulier 'opgaaf werkelijk rendement' worden belastingplichtigen geholpen om het geldende recht toe te passen. Het wetsvoorstel bevat enkele gedetailleerde regels voor het vaststellen van het werkelijke rendement. Een wettelijke basis hiervoor biedt meer houvast aan belastingplichtigen en de Belastingdienst, maar het bieden van de mogelijkheid tot tegenbewijs is ook mogelijk zonder deze wettelijke basis. Het wetsvoorstel voorziet bovendien in terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2017. In onderstaande tabel zijn de belangrijkste mijlpalen in de implementatieplanning opgenomen.

Activiteit	Indicatieve datum
Verzending individuele attentiebrieven	Vanaf juli 2025
Formulier OWR beschikbaar stellen: belastingplichtigen kunnen werkelijk rendement opgeven	Juli 2025
Vaststellen definitieve aanslagen (2021 tot en met 2024)	Vanaf vierde kwartaal 2025
Vaststellen verminderingsbeschikkingen (2017 tot en met 2024)	Vanaf tweede kwartaal 2026

Toelichting beslispunt 2

- In het verslag stellen de fracties onder andere vragen over de doelgroep, de uitgangspunten van de Hoge Raad, formeelrechtelijke aspecten (over bijvoorbeeld bewijslast), tijdpad en implementatie, doenvermogen en uitvoeringsaspecten.
- Veel vragen zien op de wens om op onderdelen af te wijken van de arresten van de Hoge Raad (bijvoorbeeld toevoegen kostenaf trek). Benadrukt wordt dat de ruimte voor de wetgever om af te wijken van de regels van de Hoge Raad beperkt is. Afwijkingen ten gunste van belastingplichtigen zijn in theorie mogelijk, maar kennen budgettaire gevolgen en uitvoeringsgevolgen. Zoals eerder aan de kamer

gecommuniceerd zorgt toevoegen van kostenafrek bijvoorbeeld voor een grote budgettaire derving en verdere vertraging van de Wet werkelijk rendement box 3.

- Daarnaast zijn er verschillende kritische vragen over de voorgenomen verhoging van het forfait op overige bezittingen. In lijn met eerdere antwoorden wordt aangegeven dat de derving als gevolg van het jaar uitstel van de Wet werkelijk rendement box 3 op deze manier binnen box 3 wordt opgelost. Verder wordt benadrukt dat deze maatregel geen onderdeel uitmaakt van dit wetsvoorstel, maar zal worden opgenomen in het Belastingplan 2026.
- Ook zijn er verschillende technische verduidelijkende vragen, mede naar aanleiding van commentaar van de Nederlandse Orde van Belastingadviseurs en het Register Belastingadviseurs.

Toelichting

Communicatie

Uw woordvoerder is aangehaakt. Er is geen aanvullende proactieve communicatie voorzien bij de verzending van deze nota n.a.v. verslag.

Politiek/bestuurlijke context

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING

Aan

Directoraat-Generaal
voor Fiscale Zaken
Directie Directe
Belastingen & Toeslagen

de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit, Belastingdienst en Douane

nota

Tegenbewijsregeling box 3 nota van wijziging beslisnota

Persoonsgegevens

Aanleiding

Bij het wetsvoorstel Tegenbewijsregeling box 3 zijn twee onderwerpen opgekomen waarvoor een nota van wijziging wenselijk is. Wij leggen u in deze nota beslispunten voor.

Datum

15 april 2025

Notanummer

2025-0000106497

Bijlagen

geen

Beslispunt 1

Gaat u akkoord met een nota van wijziging voor berekening van het werkelijke rendement van onderstaande bezittingen met een vrijstellingsgrens (naar analogie van de regeling voor groene beleggingen)?

Akkoord

Kernpunten

- In het wetsvoorstel Tegenbewijsregeling box 3 is een regeling opgenomen voor het berekenen van het werkelijke rendement van groene beleggingen.
- Groene beleggingen kennen een vrijstellingsgrens die is gekoppeld aan de peildatum 1 januari (in 2025 is het bedrag: € 26.312). Bij het berekenen van het werkelijke rendement moet echter rekening worden gehouden met alle bezittingen die een belastingplichtige in de loop van het jaar heeft, niet alleen met de bezittingen op 1 januari. De HR heeft niet expliciet aangegeven hoe deze vrijstelling moet worden toegepast.
- Daarom is in het wetsvoorstel een regeling opgenomen voor het toepassen van de vrijstellingsgrens. De waarde van de bezitting op de peildatum van 1 januari is bepalend: als de waarde op de peildatum lager is dan de vrijstelling dan wordt geen werkelijk rendement in aanmerking genomen. Als de waarde van de bezitting hoger is dan de vrijstelling dan wordt het werkelijke rendement pro rata vrijgesteld aan de hand van de situatie op de peildatum van 1 januari. Als iemand op 1 januari bijvoorbeeld twee keer het bedrag van de vrijstellingsgrens aan groene beleggingen heeft (€ 52.624), dan is 50% van het werkelijke rendement vrijgesteld.
- Deze werkwijze wordt in het formulier OWR toegelicht in de helpteksten.
- Voor enkele andere bezittingen gelden ook vrijstellingen met een vrijstellingsgrens. Het wetsvoorstel voorziet hier echter niet in een regeling hoe het werkelijke rendement wordt bepaald. Er is hier eerder geen bewuste keuze over gemaakt.
- Het gaat naar verwachting om gevallen waar bepaling van het werkelijke rendement minder vaak een rol zal spelen dan bij groene beleggingen,

maar waarbij het toch wenselijk is om duidelijkheid te geven in de wetgeving. Het gaat om de volgende bezittingen:

1. Contant geld

- Voor contant geld geldt net zoals bij groene beleggingen een vrijstellingsgrens (in 2025 is het bedrag: € 661).
- Voorgesteld wordt om dezelfde pro rata berekening als bij groene beleggingen ook voor te schrijven voor contant geld, als de vrijstellingsgrens per 1 januari is overschreden.
- Het werkelijk rendement bij contant geld zal in de praktijk enkel bestaan uit eventuele valutaresultaten bij geld in vreemde valuta.

2. Kapitaalverzekeringen met overgangsrecht

- Bij de invoering van de Wet IB 2001 is overgangsrecht opgenomen voor op 14 september 1999 bestaande kapitaalverzekeringen. Hiervoor geldt een vrijstellingsgrens van € 123.428.
- Voorgesteld wordt om dezelfde pro rata berekening als bij groene beleggingen ook voor te schrijven voor deze categorie kapitaalverzekeringen, als de vrijstellingsgrens per 1 januari is overschreden.

3. Kapitaalverzekeringen bij overlijden

- Voor rechten op kapitaalverzekeringen bij overlijden bestaat ook een vrijstellingsgrens. De vrijstelling geldt als de som van het verzekerde kapitaal minder is dan € 8.769 (bedrag 2025) of als de waarde van de rechten minder is dan € 8.769.
- De vrijstelling is in tegenstelling tot de andere vrijstellingsgrenzen vormgegeven als een drempel: als de grens met € 1 wordt overschreden, dan is het gehele bedrag niet meer vrijgesteld.
- Daarom is een pro rata benadering zoals bij groene beleggingen niet mogelijk. We stellen voor om, net zoals bij groene beleggingen, wel aan te sluiten bij de situatie op peildatum 1 januari. Als op 1 januari de vrijstelling wordt toegepast, dan blijft het werkelijke rendement van de kapitaalverzekeringen in het gehele jaar buiten beschouwing. Zo wordt voorkomen dat in theorie voor iedere dag in het jaar bekeken moet worden of de grens wordt overschreden. Als op 1 januari de vrijstelling niet wordt toegepast, dan wordt het werkelijke rendement van de gehele kapitaalverzekering meegerekend.
- De werkwijze voor deze vrijstellingen wordt verwerkt in de helpteksten van het formulier OWR. Dit heeft naar verwachting geen IV-impact. De uitvoeringsgevolgen moeten blijken uit een uitvoeringstoets.
- Er zijn geen budgettaire gevolgen.

Beslispunt 2

Gaat u akkoord om in de nota van wijziging een regeling op te nemen voor het geval een belastingplichtige gebruik maakt van de tegenbewijsregeling in het jaar nadat hij een onregelmatige handeling heeft verricht bij een nettopensoen of een nettolijfrente?

Afkeerd

Kernpunten

- De huidige sanctie op onregelmatige handelingen bij nettolijfrenten en nettopensoenen bestaat uit het creëren van een extra fictieve bezitting. Over die fictieve bezitting wordt een forfaitair rendement berekend dat leidt tot een extra hoog box 3-inkomen.

- Aangezien de bezitting fictief is, zal het werkelijke rendement over die fictieve bezitting nihil zijn. Dit betekent dat de belastingplichtige de sanctie op een onregelmatige handeling kan vermijden door gebruik te maken van de tegenbewijsregeling.
- Om die reden wordt voorgesteld een op de tegenbewijsregeling toegesneden sanctie te introduceren, zodat ook bij toepassing van de tegenbewijsregeling het box 3-inkomen wordt verhoogd als gevolg van de onregelmatige handeling. Bij de vormgeving van deze verhoging wordt zoveel mogelijk aangesloten bij de huidige bepalingen over onregelmatige handelingen bij nettolijfrenten en nettopensioenen.
- De aanpassing heeft naar verwachting geen IV-impact.
- De uitvoeringsgevolgen moeten blijken uit een uitvoeringstoets.
- Er zijn geen budgettaire gevolgen.

Beoogde planning Nota van wijziging

- Op 24 april ontvangen wij het verslag van de TK met schriftelijke vragen over het wetsvoorstel.
- Onze insteek is om de nota van wijziging gelijktijdig met de beantwoording te versturen naar de TK, zodat het parlementaire proces zo min mogelijk vertraagd wordt door de nota van wijziging.

Datum	Activiteit
18 april	Concept nota van wijziging gereed, uitvoeringstoets aanvragen
24 april	Verslag TK
9 mei	Streefdatum afronden uitvoeringstoets
12 mei	Streefdatum verzending nota van wijziging aan TK, gelijktijdig met beantwoording schriftelijke vragen (nota naar aanleiding van het verslag)

Communicatie

Politiek/bestuurlijke context

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.