

Belastingplan 2022

30 september 2020

Frits van der Kamp

Jelle van den Berg



Belastingplan 2022

- ▶ 14.05 - 16.15 (incl. pauze) Frits: Belastingplan 2022 en andere ontwikkelingen
- ▶ 16.30 - 17.30 Jelle: Belastingplan 2022 en wonen
- ▶ 17.30 Borrel
- ▶ 18.15/30 Diner

- ▶ Sheets zijn vanaf morgen op de site beschikbaar:
<https://www.fpanederland.com/downloads/>

- ▶ 7 oktober: paneldiscussie VFBO over box 3: <https://vfbo.nl/vfbo-paneldiscussie-toekomst-box-3/>

- ▶ Volgende (Zoom)bijeenkomst is Dinsdag 9 november 2020, 19.00 - 20.00 uur
(Zoom): Johan van der Belt (Rabobank): *Actualiteiten huwelijksgoederenrecht*

- ▶ <https://www.fpanederland.com/masterclasses/>

Frits van der Kamp

Fiscaal adviseur Familievermogensrecht & Docent Post Academisch Onderwijs
Belastingwetenschappen, KNB, RB, Fiscaal Instituut Tilburg University



Jelle van den Berg

Duoberg Consultants BV

Waar gaan we het over hebben:

1. Verlenging betaalpauze ew's: Staatscourant 29 september 2021 nr. 42306
2. Besluit van 30 januari 2018, Kamerbrief-voorgenomen-wetswijzigingen-toepassing-eigenwoningregeling-bij-partners van 31 augustus 2021 en onderdeel 2 van het wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2022.
3. Artikel 3.119g Wet IB 2001 (familie/BV eigenwoninglening)
4. Actualiteiten rond uitzendregeling: WFR 2021/154, De eigen woning bij uitzending: ganzenbord?
 - ▶ Komt morgen onder downloads op de site beschikbaar

Aanpassingen eigenwoningregeling

- ▶ In totaal ruim 30 pagina's (aankondiging 31 augustus) en 9 pagina's (concept wetgeving + MvT van 21 september) voor
 - ▶ Artikel 3.119a, lid 10
 - ▶ artikel art. 3.119aa, leden 4 en 6,
 - ▶ artikel 3.119d, lid 4,
 - ▶ artikel 10bis.1, leden 3 en 7 en
 - ▶ besluit van 30 januari 2018
- ▶ Waar zijn we mee bezig?

Leesbaarheid: zwaar onvoldoende

- ▶ Het nieuwe 10^e lid van artikel 3.119a Wet IB 2001
- ▶ “Indien een schuld van de belastingplichtige uitsluitend niet tot de eigenwoningschuld behoort vanwege een vermindering als bedoeld in het derde lid, aanhef en onderdeel a, en de belastingplichtige deze schuld samen met zijn partner is aangegaan wordt deze schuld mede als eigenwoningschuld aangemerkt voor zover hetgeen bij de belastingplichtige en zijn partner met inachtneming van de vermindering, bedoeld in het derde lid, aanhef en onderdeel a, en de verlaging, bedoeld in het vierde lid, tot de eigenwoningschuld zou kunnen behoren hoger is dan hetgeen bij de belastingplichtige en zijn partner vóór toepassing van dit lid tot de eigenwoningschuld behoort.”

Overgang van de pre-boedelmenging EWR van de ene aan de andere fiscale partner

- ▶ Onder een pre-boedelmenging EWR wordt verstaan een EWR die is ontstaan vóór het huwelijk of vóórdat boedelmenging als gevolg van het wijzigen van huwelijkse voorwaarden plaatsvindt
- ▶ Een zogenoemde pre-boedelmenging EWR gaat alleen bij een huwelijk in algehele gemeenschap van goederen (hetgeen sinds 2018 niet meer de standaard is) voor de helft over op de echtgenoot. In die situatie wordt de pre-boedelmenging EWR toegerekend aan de partners naar rato van de gerechtigdheid tot de huwelijksgemeenschap
- ▶ *Voorbeeld*
 - ▶ A heeft een EWR van € 50.000. A huwt met B onder het nieuwe huwelijksvermogens-recht.
 - ▶ A houdt fiscaal de EWR van € 50.000.
 - ▶ De overgang van de EWR vindt alleen plaats als A en B huwen in algehele gemeenschap van goederen (via een huwelijkse voorwaarde).

Overgang van de EWR van de ene aan de andere fiscale partner

- ▶ Bij een gezamenlijke aankoop en financiering van een eigen woning door gehuwden en ongehuwden wordt gekeken wat partners gezamenlijk maximaal kunnen financieren, rekening houdend met de eigenwoningreserve. Hiermee wordt feitelijk op gezamenlijk niveau bezien of er voldoende eigen middelen zijn ingezet.

Voorbeeld

- ▶ A en B zijn gehuwd in beperkte gemeenschap van goederen. Zij kopen gezamenlijk een eigen woning van € 200.000 en financieren deze gezamenlijk met een lening van € 150.000. A heeft een EWR van € 50.000.
- ▶ A koopt 50% (€ 100.000). Het aandeel van A in de lening bedraagt € 75.000. Hij zou nu maar € 50.000 in box 1 mogen financieren. A kan een deel van de EWR naar B overhevelen. De maximale EWS van A bedraagt € 100.000 -/- € 25.000 (50% EWR) = € 75.000.
- ▶ B financiert dan ook € 100.000 -/- € 25.000 (EWR van A) in box 1.

Overgang EWR naar langstlevende

- ▶ De huidige overgang van een EWR aan de langstlevende partner bij overlijden vervalt van rechtswege
- ▶ Geldt voor zowel de EWR die is ontstaan als gevolg van het overlijden als de EWR die eventueel reeds aanwezig was op het moment van overlijden

Overgang aflossingsstand van de ene aan de andere fiscale partner (1)

- ▶ Inzet van een aflossingsstand bij gezamenlijke aankoop en financiering van een eigen woning vindt plaats op gezamenlijk niveau tot ten minste het bedrag van het aandeel in de schuld van de partner met de betreffende aflossingsstand. Hiermee wordt feitelijk op gezamenlijk niveau bezien of de aflossingsstand voldoende is ingezet.
- ▶ A heeft een aflossingsstand van € 100.000 voor 200 maanden. A treedt vervolgens in het huwelijk met B. (beperkte huwelijksgemeenschap).
- ▶ De aflossingsstand van A wordt voor de helft aan B toegerekend. A en B hebben dan beiden een aflossingsstand van € 50.000 voor 200 maanden.
- ▶ A en B gaan vervolgens uit elkaar. Zij hebben nooit gezamenlijk een eigen woning gehad. Door artikel 3.119d, lid 4 blijft de hele aflossingsstand bij A.
- ▶ B heeft geen 'last' van een aflossingsstand als zij na de scheiding een woning koopt.

Overgang aflossingsstand van de ene aan de andere fiscale partner (2)

- ▶ De aflossingsstand blijft van de partner bij wie deze is ontstaan. (artikel 3.119d, lid 4, eerste zin vervalt)
- ▶ Voorbeeld
 - ▶ A heeft een aflossingsstand van € 100.000 voor 200 maanden. A en B treden in het huwelijk Zij kopen (elk 50%) een woning van € 160.000. Dit wordt ook de totale geldlening
 - ▶ A leent € 80.000 (het aandeel van A in de totale schuld). Hiervoor geldt een termijn van 200 maanden. De aflossingsstand van A wordt afgeboekt tot € 20.000 voor 200 maanden. Voor de toegepaste aflossingsstand geldt dat zowel A als B een schuld van € 40.000 hebben met een termijn van 200 maanden en een schuld van € 40.000 heeft met een termijn van 360 maanden
 - ▶ Als A en B na 10 jaar de woning vervreemden of uit elkaar gaan en de woning niet langer een eigen woning voor B is, krijgt B te maken met een eigen aflossingsstand die deels voortborduurde op de oorspronkelijke aflossingsstand van A. Stel dat de schuld die betrekking had op de aflossingsstand na 10 jaar nog € 32.000 bedraagt. De andere schuld bedraagt op dat moment nog € 64.000. Voor B geldt bij vervreemding dan een aflossingsstand van € 16.000 voor 80 maanden ($200 - 120$) en € 32.000 voor 240 maanden ($360 - 120$)

Overlijden en aflossingsstand

- ▶ De huidige overgang van een aflossingsstand bij overlijden aan de langstlevende partner vervalt van rechtswege (artikel 3.119d, vierde lid, tweede zin vervalt)
- ▶ Geldt zowel de aflossingsstand die is ontstaan als gevolg van het overlijden als een aflossingsstand die eventueel reeds aanwezig was op het moment van overlijden.
- ▶ Casus
 - ▶ A en B gehuwd hebben samen een EW met een NEWS. A overlijdt. Bedoeling dat B het aflossingschema van A gewoon blijft voortzetten.
 - ▶ Nu vervreemdt A van rechtswege zijn (deel van de) woning bij overlijden (MvT blz. 33). Daardoor ontstaat dus ook automatisch een aflossingsstand. En die zou formeel dan dus vervallen. Wat (onbedoeld) juist zou betekenen dat B voor de helft van de EWS een nieuwe aflossingschema van 360 maanden zou kunnen aangaan.

Afstemmen regels beschikkingen ewr en aflossingstand

- ▶ De beschikking EWR is ook van toepassing op een beschikking aflossingsstand. Hierdoor gaan de bepalingen die zien op herziening van een eerder afgegeven beschikking EWR overeenkomstig gelden voor een eerder afgegeven beschikking aflossingsstand
- ▶ Artikel 3.119d, vijfde lid, en artikel 3.119b, tweede tot en met vierde lid

Overgang van een bestaande eigenwoningsschuld (BEWS) van de ene aan de andere fiscale partner

- ▶ Bij gezamenlijke aankoop en financiering van een eigen woning door fiscale partners kan bij oversluiten de ruimte voor het aangaan van een BEWS van de ene partner door beide partners naar rato van het schuldaandeel in de gezamenlijke schuld worden benut. Hiermee kan een partner die zelf geen recht heeft op toepassing van het overgangsrecht hier toch gebruik van maken
- ▶ Casus
 - ▶ Als A een BEWS heeft van € 150.000, kan hij met zijn nieuwe partner (B) elk voor maximaal 50% van de oorspronkelijke BEWS van A het overgangsrecht benutten
 - ▶ De aflossingsvrije schuld van B van € 75.000 kan hierdoor voor B worden aangemerkt als BEWS
 - ▶ De overgang heeft wel tot gevolg dat bij A ook maximaal € 75.000 als BEWS wordt aangemerkt. Dit betekent dat de aflossingsvrije lening van A van € 75.000 tot de BEWS behoort
 - ▶ Een eventueel aanvullende financiering wordt hierdoor niet langer als BEWS aangemerkt. Als deze lening voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.119a Wet IB 2001 kwalificeert deze als EWS en is de rente aftrekbaar

Aandachtspunten

1. Dossiervorming
2. Andere verhoudingen dan 50%-50%
 - Aankondiging van 31 augustus 2021: wel
 - Voorstel Overige fiscale maatregelen 2022: ??
3. Hoe werkt dit wetsvoorstel uit bij 'uit elkaar gaan'? Niet altijd duidelijk. V&A verwacht
4. Wetswijziging moet op 1 januari 2022 ingaan. Op basis van het besluit van 30 januari 2018 hebben stellen (al dan niet) bewust een keuze gemaakt om geen gebruik te maken van de goedkeuring, waardoor een deel van de eigenwoningschuld in box 3 valt. Betekent de wetswijziging dat voor deze groep niets verandert en de toepassing van de eigenwoningregeling voor hen dus van kracht blijft volgens de toen geldende wetgeving? Zo ontstaat er dus een geheel nieuw regime.

Informatieplicht

artikel 3.119g

- ▶ Een eigenwoningschuld bij familie/vrienden en/of bv. Dus extra informatieverplichtingen
- ▶ Hof Arnhem-Leeuwarden 22 september 2020 (ECLI:NL:GHARL:2020:7497)
 - ▶ X vergeet de schuld aan haar vader in het aangiftebiljet op te nemen en de betaalde rente af te trekken. Nadat aanslag definitief is verzoekt ze om ambtshalve vermindering
 - ▶ Inspecteur en hof: in artikel 3.119g is geen herstelmogelijkheid opgenomen. Zodra de aanslag onherroepelijk is, is de renteaftrek verloren
- ▶ A-G 29 juli 2021 (ECLI:NL:PHR:2021:730)
 - ▶ Artikel 9.6, lid 2 (met artikel 45aa Uitvoeringsregeling) bepaalt dat de belastingaanslag ambtshalve wordt verminderd wanneer de inspecteur is gebleken dat deze op een te hoog bedrag is vastgesteld
 - ▶ Dus X gelijk geven als ze voldoende aannemelijk kan maken dat er sprake is van ew's en betaalde rente
- ▶ Hoge Raad: wordt binnenkort verwacht

Ganzenbord met de uitzendregeling

Artikel 3.111, zesde lid

1. Minimaal één jaar hoofdverblijf en geen andere eigen woning?
 - ▶ Ja: ga naar vraag 2
 - ▶ Nee: box 3 woning, tenzij een tweede uitzending; dan naar vraag 2
2. Wordt de woning leeg achtergelaten?
 - ▶ Ja: zesde lid van toepassing
 - ▶ Nee, er komt een kraakwacht in: zesde lid van toepassing
 - ▶ Nee, er komen anderen in: ga naar vraag 3
3. Wie zijn die anderen?
 - ▶ Gezinsleden, ga naar vraag 4
 - ▶ Overigen: box 3 woning (verhuur, gedogen)

Ganzenbord met de uitzendregeling

Artikel 3.111, zesde lid

4. Behoorden de achterblijvende gezinsleden tot het huishouden?
 - ▶ Ja, zesde lid van toepassing
 - ▶ Nee, box 3 woning (kinderen die uit een andere stad terugkomen)

5. Staat de woning leeg (uitzendregeling) en komen er kinderen in?
 - ▶ Alleen vanuit ouders of vanuit een andere stad, dan box 3 woning
 - ▶ Met ouder(s) vanuit het buitenland, mits voldaan aan voorwaarden, blijft bo1 woning

- ❖ Eenmaal box 3 woning blijft box 3 woning!

- ❖ Jelle: WFR 2021/154: De eigen woning bij uitzending: ganzenbord?
 - ▶ Komt onder downloads

Tot zover

- ▶ Volgende masterclass op dinsdag 9 november 2020, 19.00 - 20.00 uur (Zoom)
- ▶ Nu: borrel en buffet
- ▶ Nog niet betaald? Graag even bij Hildegard.