

Nextens

Nextens Help Document

Besluit Rechtsherstel

© 2022 LexisNexis Risk Solutions Group

Inhoudsopgave

Hoofdstuk I	1
Besluit Rechtsherstel	
1 Het Besluit nader toegelicht	4
2 Rendement op schulden	8
3 Afrondingseffect	14
4 Fiscale partners en andere effecten	14
5 Buitenland kwesties	16
6 Vergelijken en verzenden	18
Index	21

1 Besluit Rechtsherstel

*Dit dossier beschrijft de praktische uitwerking van het **Besluit rechtsherstel box 3** in Nextens en de stand van zaken.*

Het Besluit rechtsherstel box 3

Op 28 juni 2022 werd het lang-verwachte Besluit rechtsherstel box 3 (hierna: kortweg Besluit) gepubliceerd. Daarin wordt gevolg gegeven aan de uitspraak van 24 december 2021 van de Hoge Raad dat de sinds 2017 gehanteerde wettelijke rekenmethode met een gemiddelde statistische vermogensmix in strijd is met Europese wetgeving. Er diende Rechtsherstel plaats te vinden waarbij rekening gehouden wordt met het werkelijk rendement. Daartoe is een nieuwe rekenmethode bedacht: de Spaarvariant, waarschijnlijk omdat herrekening vrijwel uitsluitend effect heeft bij 'grote' spaarders. Het Besluit beschrijft hoe de Belastingdienst dit op geautomatiseerde wijze 'op een zo rechtvaardig, aanvaardbaar en uitvoerbaar mogelijke manier' biedt.

Herrekening aanslagen van verzonden aangiften, geen actie nodig klant

De Belastingdienst heeft ervoor gekozen om de aanslag van verzonden aangiften (waarvan de aanslag nog niet vaststaat, dus in elk geval alle aangiften 2021) te herrekenen en daarbij over 2017 t/m 2021 de **voor de belastingplichtige meest gunstige berekeningswijze** toe te passen: de Spaarvariant of de wettelijke berekening. Het is [niet mogelijk af te zien](#) van deze herrekening. Een voordeel is dat de belastingplichtige geen actie hoeft te ondernemen. Het rekenwerk gaat automatisch. Aangiften hoeven niet opnieuw te worden verzonden. Deze opzet lijkt eenvoudig, maar is voor softwarebouwers én gebruikers toch nogal ingrijpend. In dit dossier beschrijven we die gevolgen en de voortgang van wijzigingen. Ook kaarten we enkele ingewikkelde punten aan. En natuurlijk zijn er ook wel redenen om een aangifte in bepaalde gevallen opnieuw in te sturen. Zoals gebruikelijk kosten de aangiften van [buitenlandse belastingplichtigen](#) de meeste tijd en hoofdbreken.

Stand van zaken

Dit dossier beschrijft:

De werking van Nextens IB 2021 vanaf de release van 22 september 2022

Ten opzichte van de versie van 18 augustus zijn de aftrek elders belast en de 90%-berekening t.b.v. kwalificerende buitenlandse belastingplichtige toegevoegd en is de optimalisator verbeterd. .

Informatie zoals die ons bekend was per 19 september 2022.

Gefaseerde uitvoering verzending aanslagen

De Belastingdienst heeft inmiddels voor de jaren 2017 t/m 2020 deze operatie uitgevoerd voor nog niet definitief vastgestelde aangiften.

Voor 2021 is herrekening vanaf medio augustus gepland en gestart, voor alle aangiften waarin box 3 een rol speelt.

Bij nieuw in te sturen aangiften 2021 zal op een nader te bepalen moment de eerste voorlopige aanslag ook worden opgelegd met in achtneming van het Besluit. Maar vooralsnog gaan voorlopige aanslagen conform de Wet en wordt ook voor deze aangiften naderhand een herstelslag uitgevoerd.

Op 17 augustus heeft de Belastingdienst het volgende op haar site gemeld:

Definitieve aanslag inkomstenbelasting 2021

*Op 22 augustus 2022 start de Belastingdienst met de verzending van de eerste aanslagen inkomstenbelasting aan mensen die aangifte hebben gedaan van inkomen in box 3 over het belastingjaar 2021. Deze aanslagen worden gefaseerd verstuurd om een te hoge druk op de Belastingdienst te voorkomen. Dit betekent dat mensen met inkomen in box 3 volgens de huidige planning van **augustus tot en met half december 2022** hun **definitieve aanslag** inkomstenbelasting over 2021 kunnen verwachten. Zij hoeven hiervoor niets te doen. Met de online rekenhulp op de internetsite van de Belastingdienst kunnen mensen hun box 3 inkomen zelf narekenen.*

Let op!

Mensen met inkomen in box 3 over belastingjaar 2021 die aangifte hebben gedaan en hun partnerverdeling of aftrek van zorgkosten of giften willen aanpassen, kunnen hun aangifte over 2021 aanpassen.

Dilemma voor Nextens tijdens gefaseerde invoering

Met name de gefaseerde uitvoering maakt het voor Nextens ingewikkeld. Herrekening van de aangifte lijkt nu goed mogelijk (maar zie hierna voor enkele problemen) en insturen van nieuwe aangiften of herinsturen van slim verbeterde aangiften kan dan ook gebeuren, maar vergelijking met de SBA is door het niet synchroon lopen van aanslagen en berekeningen complex.

Er verschijnen ook nieuwe goedkeuringen, die we moeten inbouwen. We hebben ook vragen gesteld waarop nog geen antwoord is ontvangen, dus van een definitieve versie kan nog geen sprake zijn.

Anderzijds is in onze software de nieuwe rekenmethode nodig zodra de herstelaanslagen binnen komen, zodat u die (al is het maar globaal) kunt controleren.

Bij de release van IB 2021 met Besluit Rechtsherstel (eerste release augustus 2022) hebben we de volgende keuzes gemaakt:

De berekening van een aangifte 2021 is nu standaard volgens het Besluit

Dit geldt zowel voor reeds verzonden aangiften die u op het scherm raadpleegt als voor nog te verzenden aangiften. Op het scherm én bij het afdrukken van de Aangifte (en Rapport) ziet u welke variant is toegepast. In het onderdeel Afdruk voor eigen dossier is een print opgenomen waarmee u beide berekeningen kunt zien, ook als de spaarvariant geen verbetering oplevert.

Ook kunt u de berekening volgens het Besluit (waarbij de voordeligste berekening wordt gekozen: Wet of Spaarvariant) op het scherm Aanslagen > Inkomen/verdeling box 3 even afzetten (**negeren/overrulen**), zodat u de aangifte kunt bekijken/afdrukken met de oude berekening (volgens de Wet). Als u negeren/overrulet, kunt u de aangifte niet verzenden.

Een eerder verzonden XBRL-bestand van de aangifte wordt uiteraard niet automatisch aangepast aan de nieuwe berekening. De XBRL wordt pas opnieuw aangemaakt als u een aangifte gaat verzenden.

De fiscale kaart van reeds verzonden aangiften is niet aangepast

De fiscale kaart bevat de gegevens van het scherm dat gebruikt wordt bij vergelijking met de SBA. Een fiscale kaart wordt aangemaakt als u de aangifte verzendt. Eerder verzonden aangiften hebben dus een fiscale kaart die uitsluitend gebaseerd is op het wettelijk systeem. Eventuele verminderingsaanslagen zullen nu dus een (verklaarbaar) verschil laten zien.

Wij overwegen het massaal aanpassen van fiscale kaarten IB 2021 op grond van herberekende aangiften, zodra het proces enigszins is gestabiliseerd.

Bij nieuwe aangiften of herverzonden aangiften IB 2021 wordt de fiscale kaart aangemaakt met toepassing van het Besluit. Omdat de Belastingdienst voorlopig nog een eerste aanslag oplegt zonder toepassing van het Besluit zal [vergelijking](#) dan ook hier een (met enige moeite verklaarbaar) verschil kunnen optreden.

Rekentool

FiscaalTotaal / Nextens Naslag bevat een rekentool voor het doorrekenen van het Besluit voor meerdere jaren (voor alleen box 3).

Geen herrekening oude jaren (2017 t/m 2020)

De aangiftepakketten van eerdere jaren passen we niet aan, mede op verzoek van de Belastingdienst. Het gaat hierbij om een gering aantal aangiften, van personen die eerder bezwaar hebben gemaakt of van wie de aanslag nog niet definitief vaststond. Indien de Belastingdienst op grond van het Besluit een verminderingsaanslag verzendt levert deze dus een verklaarbaar verschil op met de verwachte aanslag op basis van de ingediende aangifte.

FiscaalTotaal / Nextens Naslag bevat een rekentool waarmee u effecten van oude jaren ook kunt doorrekenen (voor alleen box 3).

In dit dossier beperken we ons tot de gevolgen voor 2021.

Webinar FFD van 25 augustus

Op donderdagavond 25 augustus gaf de Belastingdienst vanuit de Johan Cruijff ArenA een uur durend webinar over dit rechtsherstel voor fiscaal dienstverleners en maatschappelijke dienstverleners.

Enkele punten uit dat webinar:

- de massaal bezwaarmakers 2017-2020 zijn in principe afgehandeld (wel berichten ontvangen dat belastingplichtigen wel bezwaarmaker waren, maar géén bericht hebben ontvangen: wordt onderzocht)
- 40% van de massaal bezwaarmakers 2017-2020 kregen géén vermindering
- IB 2021: nu eerst 100.000 aanslagen verstuurd; wachten reacties daarop af en gaan dan verder
- Voor alle actualiteiten werd verwezen naar belastingdienst.nl/box3
- Voor de berekeningen werd verwezen naar de rekentool ([hulpmiddel-box-3-inkomen](#))
- Berekening elders belast is bij het automatisch rechtsherstel nu nog onjuist
- Voor 2017-2020 is bij partners geen herverdeling van inkomen box 3 mogelijk/toegestaan, want aangifte stond al onherroepelijk vast op 4 februari 2022 toen de uitspraak op de massaal bezwaarmakers kwam (Nextens: wij vragen ons af of dat standhoudt bij de rechter; want hoe kan het herstel definitief zijn als het geboden herstel
 - A) niet overeenkomt met de uitspraak van de Hoge Raad (er is tenslotte nog steeds géén sprake van heffing op werkelijk rendement)
 - B) na moment van definitief zijn pas de nieuwe rekenmethode en de nieuwe uitkomst kenbaar maakt)
- Voor 2021 wel, maar dan dus opnieuw aangifte doen! Of via een bezwaarbriefje.
- Belastingrente was onduidelijk; zeiden eerst nee en toen begonnen ze te schermen met datum voor 1 mei en later bij spaarvariant ...
- Als het goed is volgen wijzigingen o.b.v. de AWIR en andere inkomensafhankelijke regelingen vanzelf wanneer de Belastingdienst nieuw inkomen in de BRI laat opnemen (maar wees alert of dat inderdaad zo is, zeker voor oudere jaren).
- Sheets en link naar de opname van het webinar zelf zijn op FFD gepubliceerd . De FAQ komen later op het FFD

De planning zoals getoond tijdens het webinar:



Doelgroepen | Planning

Doelgroep	Definitie	Verwachte aanslagen	Planning
A	<ul style="list-style-type: none"> • De massaalbezwaarmakers 2017-2020. • Belastingplichtigen wiens aanslag 2017 t/m 2020 (met Box 3) voor 24 december 2021 als massaalbezwaar zijn aangemerkt of op een later moment aan deze populatie zijn toegevoegd. 	2017 68.995 2018 48.820 2019 58.615 2020 42.743 Totaal: 219.173	1 juli t/m 4 augustus
B1	<ul style="list-style-type: none"> • Belastingplichtigen wiens aanslag 2017 t/m 2020 (met Box3) op 24 december 2021 nog niet onherroepelijk vaststonden. 	2017 3.470 2018 6.808 2019 63.072 2020 164.944 Totaal: 238.294	Start vanaf september / oktober
B2	<ul style="list-style-type: none"> • Belastingplichtigen wiens aangifte 2017 t/m 2020 (met Box3) is of wordt ontvangen en niet tot een aanslag heeft geleid. 	2017 356 2018 1.974 2019 37.806 2020 272.258 Totaal: 312.394	Start vanaf september / oktober
C	<ul style="list-style-type: none"> • De niet-bezwaarmakers (en vooralsnog niet meegenomen in het bieden rechtsherstel). • Belastingplichtigen wiens definitieve aanslag 2017 t/m 2020 (met Box3) op 24 december 2021 onherroepelijk was 	2017 +/- 2.5000.000 2018 +/- 2.5000.000 2019 +/- 2.5000.000 2020 +/- 2.5000.000 Totaal: +/- 10.000.000	Nog niet bekend
D	<ul style="list-style-type: none"> • Belastingplichtigen die een aangifte 2021 met Box3 hebben ingediend. 	2021 1.900.000	Start vanaf 22 augustus

Volgende jaren

Voor de aangifte 2022 zal (net als over 2021) het Besluit rechtsherstel worden toegepast (Spaarvariant of Wet, afhankelijk van meest gunstige geval), met de voor dat jaar geldende rendementpercentages. Die berekeningen over 2022 zullen overigens pas vanaf maart 2023 bij de Belastingdienst worden geïmplementeerd. Va-biljetten 2022 worden dus nog uitsluitend volgens de Wet afgehandeld.

In het onderdeel Indicatie volgend jaar rekent Nextens nu nog met de Wet.

Vanaf 2023 zal de Spaarvariant volgens de huidige plannen de enige berekeningswijze zijn (wetgeving in voorbereiding).

Adviessignalen

Uiteraard overwegen we adviessignalen over deze materie, maar niet eerder dan wanneer er meer duidelijk is.

Stand van zaken

Zie [Buitenland kwesties](#) voor enkele nog niet ondersteunde berekeningen.

1.1 Het Besluit nader toegelicht

Helder verhaal

Het Besluit is een helder verhaal waarbij de rekenstappen met voorbeelden worden toegelicht. Voor de softwareontwikkelaar is dit van groot belang, vooral als er veel rekenwerk 'onder water' geschiedt en dat is hier het geval. Wij willen de aanslag zo goed mogelijk voorspellen en op het scherm en via afdruk laten zien.

Rekenstappen volgens het Besluit

De herrekening volgens het Besluit bevat de volgende stappen.

1. Splits de bezittingen in drie categorieën: Bank- en spaarrekening, Overig bezit en schulden.
2. Bereken een forfaitair rendement over de categorieën Bank- en spaarrekeningen en Overig bezit en tel op. In 2021 zijn de cijfers 0,01% voor Bank- en spaarrekeningen en 5,69% voor Overig bezit.
3. Verminder met een forfaitair rendement (2,46%) over de aftrekbare schulden
4. Bereken een gecombineerd rendementspercentage door het forfaitair rendement te delen door de rendementsgrondslag.
5. Pas dit (realistischer) gecombineerd rendementspercentage toe op de voor de belastingplichtige geldende grondslag sparen en beleggen (rendementsgrondslag minus heffingsvrij vermogen en eventuele toerekening van een deel ervan aan een fiscale partner).
6. De uitkomst is het Voordeel sparen en beleggen volgens de Spaarvariant.
7. Alleen als dit bedrag lager is dan het voordeel volgens de Wet (schijventarief), dan geldt het voordeel volgens de Spaarvariant. De aangifte wordt hiermee doorgerekend (inclusief posten die van het verzamelinkomen afhangen zoals zorgkosten) en er volgt een verminderingsaanslag.
8. Als dit bedrag niet lager is dan het voordeel volgens de Wet blijft de aanslag staan en ontvangt de belastingplichtige een besluit.
9. Bij fiscale partners wordt het rendementspercentage berekend op grond van het gezamenlijk bezit, maar het Besluit wordt per persoon toegepast. Zo kan het dus voorkomen dat voor de ene fiscale partner de Spaarvariant geldt en voor de ander de berekening volgens de Wet. Zie [Fiscale partners](#) voor details.

Details van de berekening niet in SBA

Op 7 juli 2022 ontvingen wij van de Belastingdienst een aanvullend Memo, speciaal bedoeld voor softwareontwikkelaars, met nog enkele details en veel voorbeelden. Dit is een vaker toegepaste en altijd nuttige methode.

Daaruit bleek hoe de Belastingdienst de berekening precies uitvoert (zie ook hun [rekenool](#)) en een herkende aanslag verzendt via de standaard SBA, met 'misbruik' van reeds bestaande velden voor percentage, bedrag waarop dit wordt toegepast en het berekende voordeel. Behalve aan het afwijkende percentage en het voorkomen van slechts één regel in de verzending is de SBA dus niet te onderscheiden van andere verminderingsaanslagen. Op [M-bijlatten](#) ontbreekt het percentage.

Van deze SBA's zijn geen testbestanden beschikbaar. Wij verwachten geen grote storingen in de verwerking ervan, maar enkele aanloopproblemen kunnen niet worden uitgesloten.

Lastiger is dat er in de bestaande SBA velden **geen ruimte is voor detailuitleg** van de nieuwe berekening. De aanslag bevat wel het nieuwe rendementspercentage, het herkende voordeel uit sparen en beleggen en de daarvan afgeleide bedragen, maar ook alleen als de Spaarvariant voordeliger is. Eventuele verschillen zijn dan niet zo eenvoudig te traceren. Hoe die kunnen optreden wordt hierna duidelijk. We gebruiken hierna enkele voorbeelden om de toepassing van het Besluit uit te leggen.

Inkomen / verdeling box 3  

Grondslag voordeel sparen/beleggen

	Aangever	Partner
Grondslag (evt. verdeeld)	€ 600.555	€ 100.000
Voordeel volgens tabel	€ 25.729	€ 3.198
Correctie wegens verkoop (C/M)	€ 0	€ 0
Voordeel na correctie verkoop	€ 25.729	€ 3.198
Voordeel na tijdsevenredigheid (M)	€ 25.729	€ 3.198
Maanden voor box 3 (M)	12	12
Rendementspercentage (rechtsherstel)	3,56	3,56
Voordeel (Besluit rechtsherstel)	€ 21.379	€ 3.560
Vershil	€ 4.350	€ -362
Te gebruiken voordeel	€ 21.379	€ 3.198

Overrule berekening Besluit rechtsherstel? Nee Ja

Door de berekening Besluit rechtsherstel te overrulen, rekt en print Nextens met de oude box 3 berekening volgens de tabel. Dit ter beoordeling van verschillen tussen de nieuwe en oude berekening in de aangifte. Zie de help voor meer info.

Verdeling

Aang -> Echt

Deel van grondslag naar partner

€ 100.000

Spaarvariant gunstig voor spaarders

Kees (alleenstaand) heeft in box 3 €600.000 aan bankrekeningen, €50.000 aan aandelen en nog eens €50.000 aan vorderingen, zijn grondslag sparen en beleggen is na aftrek van het heffingsvrij vermogen €650.000 en onder het wettelijke systeem (gebaseerd op een gemiddelde vermogensmix) levert dat een voordeel sparen en beleggen op van €27.955. Effectief is 4,3% van zijn grondslag.

Berekening voordeel volgens de Wet

67% van schijf 1 a 0,03%	€ 50.000	€ 33.500	€ 10
33% van schijf 1 a 5,69%	€ 50.000	€ 16.500	€ 938
21% van schijf 2 a 0,03%	€ 600.000	€ 126.000	€ 37
79% van schijf 2 a 5,69%	€ 600.000	€ 474.000	€ 26.970
			+ _____
Voordeel uit sparen en beleggen volgens de wet			€ 27.955

Dezelfde situatie met toepassing van de Spaarvariant:

Berekening voordeel volgens Besluit Rechtsherstel			
0,01% van bankrekeningen	€	600.000	€ 60
5,69% van overige bezittingen	€	100.000	€ 5.690
2,46% van schulden	€	0	€ 0
	+	_____	+
Rendementsgrondslag en totaal rendement	€	700.000	€ 5.750
Toe te passen percentage		0,82%	
Voordeel uit sparen en beleggen			€ 5.330

Stappen 1 t/m 6 van het Besluit (geen schulden) geven een mengpercentage van 0,82% dat, toegepast op dezelfde grondslag sparen en beleggen, een voordeel uit sparen en beleggen oplevert van €5.330. Dit is een verbetering. De Belastingdienst rekent de aangifte van Kees hiermee door en zal een verminderingsaanslag opleggen. Daarbij worden ook de van het box 3 inkomen afhankelijke cijfers herrekend, zoals de aftrek van zorgkosten en giften en de ouderenkorting.

Beleggers meestal geen voordeel

Stel Kees heeft hetzelfde totaalbezit, maar nu anders belegd: €50.000 aan bankrekeningen, €600.000 aan aandelen en nog steeds €50.000 aan vorderingen, zijn grondslag sparen en beleggen is wel gelijk (€650.000) en volgens het wettelijk systeem met vaste vermogensmix is zijn voordeel dus nog steeds €27.955 (4,3% van zijn grondslag).

Berekening voordeel volgens Besluit Rechtsherstel			
0,01% van bankrekeningen	€	50.000	€ 5
5,69% van overige bezittingen	€	650.000	€ 36.985
2,46% van schulden	€	0	€ 0
	+	_____	+
Rendementsgrondslag en totaal rendement	€	700.000	€ 36.990
Berekend rendementspercentage		5,28%	
Voordeel uit sparen en beleggen (spaarvariant)			€ 34.320

Stappen 1 t/m 6 van het Besluit geven nu een mengpercentage van 5,28% dat, toegepast op dezelfde grondslag sparen en beleggen, een voordeel uit sparen en beleggen oplevert van €34.320. Dat is een achteruitgang. Het wettelijk systeem blijft staan.

De rol van schulden in de berekening

Nieuw ten opzichte van de Wet is dat in het Besluit ook schulden worden betrokken in de rendementsberekening. 2,46% van de waarde van de aftrekbare schulden wordt van het berekende rendement afgetrokken, waarna het mengpercentage wordt berekend.

Het volgende voorbeeld is afkomstig uit het Besluit. Wie dat nakijkt zal zien dat er enkele verschillen zijn, i.v.m. een iets andere afronding die de Belastingdienst toepast. Daar komen we [later](#) op terug.

Voordeel uit sparen en beleggen

Waarde van de bezittingen op 1 januari		€	210.000			
Waarde van de schulden op 1 januari	€	13.200				
Drempel schulden	€	3.200				
	-					
Aftrekbare schulden		€	10.000			
		-				
Rendementsgrondslag		€	200.000			
Heffingvrij vermogen		€	50.000			
		-				
Grondslag sparen en beleggen		€	150.000			
Berekening voordeel volgens Besluit Rechtsherstel						
0,01% van bankrekeningen	€	110.000	€	11		
5,69% van overige bezittingen	€	100.000	€	5.690		
2,46% van schulden	€	-10.000	€	-247		
	+		+			
Rendementsgrondslag en totaal rendement	€	200.000	€	5.454		
Berekend rendementspercentage				2,72%		
Voordeel uit sparen en beleggen (spaarvariant)			€	4.080		
Berekening voordeel volgens de Wet						
67% van schijf 1 a 0,03%	€	50.000	€	33.500	€	10
33% van schijf 1 a 5,69%	€	50.000	€	16.500	€	938
21% van schijf 2 a 0,03%	€	100.000	€	21.000	€	6
79% van schijf 2 a 5,69%	€	100.000	€	79.000	€	4.495
				+		
Voordeel uit sparen en beleggen volgens de wet			€		€	5.449
Voordeel uit sparen en beleggen			€		€	<u>4.080</u>

Over de schulden wordt 2,46% negatief rendement berekend, waardoor het totaal rendement €5.454 is. Dat is 2,72% van de rendementsgrondslag.

Toegepast op de grondslag sparen beleggen levert dat een voordeel op van €4.080. Dat is gunstiger dan via de berekening volgens de Wet, dus bepaalt het Besluit dat hier de Spaarvariant geldt.

Rekendetails

Dit is in kort bestek hoe de rekenstappen uitwerken. Dankzij de extra voorbeelden in het Memo van de Belastingdienst konden we deze basisberekening snel inbouwen. Daarbij vielen wel enkele bijzonderheden op:

- In het Memo wordt **per aangiftepost** gerekend en niet per categorie. Dus het rendement op Aandelen, Onroerende zaken, Vorderingen etc. wordt telkens (naar beneden afgerond) berekend en daarna opgeteld en niet berekend over het totaalbedrag van de categorie Overig bezit.
- Ook wordt het af te trekken rendement over de schulden (omhoog afgerond) berekend over de bruto schulden en dan naar rato doorberekend naar de aftrekbare schulden, terwijl het Besluit alleen spreekt over het direct berekenen van het rendement over de aftrekbare schulden.
- Wij hebben beide keuzes van het Memo gevolgd. Al met al zou volgen van het Besluit hier weinig verschil opleveren. Maar als u met de hand de berekeningen wilt controleren is het handig hiermee rekening te houden.
- De berekening door de Belastingdienst van het rendement is zoals gezegd niet goed te controleren, want in de SBA ontbreekt dat detail (in volgende jaren is het plan om de SBA uit te breiden).

- Er zijn ook enkele rekeneffecten die echter tot verrassende resultaten leiden, we besteden er hierna extra aandacht aan.

1.2 Rendement op schulden

Het volgende voorbeeld is ook afkomstig uit het Besluit. Dezelfde situatie als hiervoor met flink hogere schulden:

Voordeel uit sparen en beleggen

Waarde van de bezittingen op 1 januari		€	210.000			
Waarde van de schulden op 1 januari	€	98.200				
Drempel schulden	€	3.200				
	-					
Aftrekbare schulden		€	95.000			
	-					
Rendementsgrondslag		€	115.000			
Heffingvrij vermogen		€	50.000			
	-					
Grondslag sparen en beleggen		€	65.000			
Berekening voordeel volgens Besluit Rechtsherstel						
0,01% van bankrekeningen	€	110.000	€	11		
5,69% van overige bezittingen	€	100.000	€	5.690		
2,46% van schulden	€	-95.000	€	-2.338		
	+		+			
Rendementsgrondslag en totaal rendement	€	115.000	€	3.363		
Berekend rendementspercentage 2,92%						
Voordeel uit sparen en beleggen (spaarvariant)			€	1.898		
Berekening voordeel volgens de Wet						
67% van schijf 1 a 0,03%	€	50.000	€	33.500	€	10
33% van schijf 1 a 5,69%	€	50.000	€	16.500	€	938
21% van schijf 2 a 0,03%	€	15.000	€	3.150	€	0
79% van schijf 2 a 5,69%	€	15.000	€	11.850	€	674
				+		
Voordeel uit sparen en beleggen volgens de wet				€	1.622	
Voordeel uit sparen en beleggen				€	<u>1.622</u>	

Het rendementspercentage is nu 2,92% ([afronding](#) naar beneden op 2 decimalen volgens Memo Belastingdienst). Hier is de berekening volgens de Wet gunstiger (effectief 2,49%). Er volgt geen verminderingsaanslag.

Merkwaardig gevolg

De belastingplichtige van hiervoor is bij de Spaarvariant nu slechter af, dan volgens de Wet. Door de hogere schulden (van €10.000 naar €95.000 aftrekbaar) is zijn rendementspercentage hoger geworden. Het was 2,72% en nu is het 2,92% (en zonder schulden zou het zelfs 2,71% zijn).

Dit verrassende effect is het gevolg van deze rekenkeuze (Besluit):

Stap 3 – berekenen van het rendementspercentage

In de derde stap wordt het rendementspercentage berekend door het in stap 2 berekende rendement te delen door de rendementsgrondslag, bedoeld in artikel 5.3, eerste lid, Wet IB 2001.

In een wat vereenvoudigde formule leest dit zo (we laten voor het gemak de bankrekeningen weg):

$$\frac{\text{PercOverigBezit} \times \text{OverigBezit} - \text{PercSchulden} \times \text{Schulden}}{\text{OverigBezit} - \text{Schulden}} = \text{Rendementspercentage}$$

Wat hier goed te zien is, is dat als de schulden **toenemen** de teller **kleiner** wordt, maar de noemer **daalt** nog veel harder. Dus wordt het rendementspercentage steeds **hoger in plaats van lager**.

Als we de formule uitbreiden met de berekening van het voordeel (met even weglating van het heffingsvrij vermogen):

$$\frac{\text{PercOverigBezit} \times \text{OverigBezit} - \text{PercSchulden} \times \text{Schulden}}{(\text{OverigBezit} - \text{Schulden})} \times (\text{OverigBezit} - \text{Schulden}) = \text{VOORDEEL}$$

Dan zien we dat dit eigenlijk neerkomt op:

$$\text{VOORDEEL} = \text{PercOverigBezit} \times \text{OverigBezit} - \text{PercSchulden} \times \text{Schulden}$$

Toename voordeel bij gelijkblijvend belast vermogen

Dus bij meer bezit, dat in zijn geheel gefinancierd is (zodat het saldo gelijk blijft) neemt het belaste voordeel toe.

In een staatje is dit goed te zien. We laten het bezit en de schuld gelijk oplopen, wat steeds dezelfde grondslag sparen en beleggen oplevert, met volgens de Wet een vast (effectief) percentage van 1,90% en een vast voordeel van € 948.

De Spaarvariant levert echter een steeds stijgend voordeel uit sparen en beleggen op.

% Wet/Spaarvar	Ovr Bezit	Schuld	Rendement	Voordl Wet	Spaarvar
1,90 / 10,53	250.000	150.000	10.535	948	5.265
1,90 / 12,15	300.000	200.000	12.150	948	6.075
1,90 / 13,76	350.000	250.000	13.765	948	6.879
1,90 / 15,38	400.000	300.000	15.380	948	7.690
1,90 / 16,99	450.000	350.000	16.995	948	8.495
1,90 / 18,61	500.000	400.000	18.610	948	9.305
1,90 / 20,22	550.000	450.000	20.225	948	10.110
1,90 / 21,84	600.000	500.000	21.840	948	10.920
1,90 / 23,45	650.000	550.000	23.455	948	11.725
1,90 / 25,07	700.000	600.000	25.070	948	12.535
1,90 / 26,68	750.000	650.000	26.685	948	13.340

De berekening van het rendement is correct en laat zien dat schulden nu een rol spelen in de berekening van het overall rendement: voor elke € 50.000 extra aan bezit én schuld neemt het rendement met 5,69%-2,46% van € 50.000 = € 1.615 toe. Maar dat is het rendement op die extra (niet belaste) € 50.000 en niet op het saldo van bezit- en schuldtoename (€ 0).

A Rendement op geïnvesteerd vermogen

Bij de berekening van het rendementspercentage is ervoor gekozen om het te relateren aan het saldo van bezit en schuld, kortom aan het eigen geïnvesteerde vermogen.

Voorbeeld 1:

Verhuurd onroerend goed gekocht voor	500.000		
Eigen investering	200.000		
Hypothecaire lening	300.000	3%	rente
Huurinkomsten	30.000		
Bruto rendement	$30.000 / 500.000 = 6,00\%$		
Af: hypotheekrente	<u>9.000</u>		
Netto rendement	$\underline{\underline{21.000}} / 500.000 = 4,20\%$		
Rendement op eigen investering	$21.000 / 200.000 = 10,50\%$		

Voorbeeld 2:

Verhuurd onroerend goed gekocht voor	500.000		
Eigen middelen	50.000		
Hypothecaire lening	450.000	3%	rente
Huurinkomsten	30.000		
Bruto rendement	$30.000 / 500.000 = 6,00\%$		
Af: hypotheekrente	<u>13.500</u>		
Netto rendement	$\underline{\underline{16.500}} / 500.000 = 3,30\%$		
Rendement op eigen investering	$16.500 / 50.000 = 33,00\%$		

Voorbeeld (en feedback, waarvoor dank) van Michel Slings van B&M Belastingadviseurs BV te Papendrecht

Stijgen of dalen

Uit de voorbeelden blijkt dat bij toename van de schulden het percentage over het netto rendement daalt, maar dat op eigen investering stijgt.

Als we het verschil tussen bezit en schuld kleiner maken, gaat het aldus berekende rendementspercentage snel richting 100%.

Een zeer extreem voorbeeld.

Voordeel uit sparen en beleggen

Waarde van de bezittingen op 1 januari		€	9.010.000			
Waarde van de schulden op 1 januari	€	8.960.000				
Drempel schulden	€	3.200				
	-					
Aftrekbare schulden		€	8.956.800			
	-					
Rendementsgrondslag		€	53.200			
Heffingvrij vermogen		€	50.000			
	-					
Grondslag sparen en beleggen		€	3.200			
Berekening voordeel volgens Besluit Rechtsherstel						
0,01% van bankrekeningen	€	10.000	€	1		
5,69% van overige bezittingen	€	9.000.000	€	512.100		
2,46% van schulden		-8.956.800	€	-220.338		
	+		+			
Rendementsgrondslag en totaal rendement	€	53.200	€	291.763		
Berekend rendementspercentage						
		548,42%				
Voordeel uit sparen en beleggen (spaarvariant)		€	17.549			
Berekening voordeel volgens de Wet						
67% van schijf 1 a 0,03%	€	3.200	€	2.144	€	0
33% van schijf 1 a 5,69%	€	3.200	€	1.056	€	60
			+			
Voordeel uit sparen en beleggen volgens de wet			€		€	60
Voordeel uit sparen en beleggen			€		€	60

Er is nogal een verschil tussen de Wettelijke berekening en de Spaarvariant, die vanaf 2023 de enige berekening is (meer dan €5000 belasting). Het weergeven van dit soort percentages in de SBA kan de Belastingdienst ook wel eens problemen bezorgen.

Overigens: als in bovenstaand voorbeeld de belastingplichtige de bankrekening niet had gehad, zou hij in het geheel geen voordeel volgens de spaarvariant hebben, omdat zijn grondslag sparen en beleggen dan nul zou zijn.

B Netto rendement

Maar er is ook een andere benadering dan de door de Belastingdienst gekozen vorm (A) denkbaar, waarbij wordt aangesloten bij het begrip netto rendement op vermogen. Hierbij worden de schulden weliswaar gebruikt om een nieuw totaalrendement over het vermogen te berekenen, maar het rendement wordt gerelateerd aan het **hele vermogen**. In die berekening drukt de aanwezigheid van schulden het overall percentage. In formule:

$$\frac{\text{PercOverigBezit} \times \text{OverigBezit} - \text{PercSchulden} \times \text{Schulden}}{\text{OverigBezit}} = \text{Rendementspercentage}$$

Toegepast op het voorbeeld uit het Besluit:

Voordeel uit sparen en beleggen

Waarde van de bezittingen op 1 januari		€	210.000
Waarde van de schulden op 1 januari	€	98.200	
Drempel schulden	€	3.200	
	-		
Aftrekbare schulden		€	95.000
	-		
Rendementsgrondslag		€	115.000
Heffingvrij vermogen		€	50.000
	-		
Grondslag sparen en beleggen		€	65.000
Berekening voordeel volgens Besluit Rechtsherstel			
0,01% van bankrekeningen	€	110.000	€ 11
5,69% van overige bezittingen	€	100.000	€ 5.690
2,46% van schulden	€	-95.000	€ -2.338
	+		+
Rendementsgrondslag en totaal rendement	€	115.000	€ 3.363
Berekend rendementspercentage 1,60%			
Voordeel uit sparen en beleggen (spaarvariant)		€	1.040
Berekening voordeel volgens de Wet			
67% van schijf 1 a 0,03%	€	50.000	€ 33.500
33% van schijf 1 a 5,69%	€	50.000	€ 16.500
21% van schijf 2 a 0,03%	€	15.000	€ 3.150
79% van schijf 2 a 5,69%	€	15.000	€ 11.850
			+
Voordeel uit sparen en beleggen volgens de wet		€	1.622
Voordeel uit sparen en beleggen		€	<u>1.040</u>

3.363 is 1,60% van 110.000+100.000.

De berekening volgens het Besluit zou met toepassing van deze formule (netto rendement) lager uitkomen dan volgens de Wet (en niet hoger!).

Een staatje met olopemd bezit/schuld om de verschillen te laten zien (met ook € 100.000 aan bankrekeningen):

Bankrekeningen (vast)			100.000			
% Wet/Spaarvr/Anders	Ovr Bezit	Schuld	Rendement	Voordl Wet	Spaarvar	Anders *
3,63 5,27 3,01	250.000	150.000	10.545	5.449	7.905	4.515
3,63 6,08 3,04	300.000	200.000	12.160	5.449	9.120	4.560
3,63 6,88 3,06	350.000	250.000	13.775	5.449	10.319	4.590
3,63 7,69 3,07	400.000	300.000	15.390	5.449	11.535	4.605
3,63 8,50 3,09	450.000	350.000	17.005	5.449	12.750	4.635
3,63 9,31 3,10	500.000	400.000	18.620	5.449	13.965	4.650
3,63 10,11 3,11	550.000	450.000	20.235	5.449	15.165	4.665
3,63 10,92 3,12	600.000	500.000	21.850	5.449	16.380	4.680
3,63 11,73 3,12	650.000	550.000	23.465	5.449	17.595	4.680
3,63 12,54 3,13	700.000	600.000	25.080	5.449	18.810	4.695
3,63 13,34 3,14	750.000	650.000	26.695	5.449	20.010	4.710

* Anders = rendementspercentage berekend over totaal bezit

De Spaarvariant volgens het Besluit is niet één keer beter dan de Wet. Maar met toepassing van de berekening voor netto rendement is de Spaarvariant voortdurend beter (al loopt het percentage wel langzaam op naar het vaste effectieve percentage van de Wet).

C Schulden als aftrekpost, mengrendement over twee categorieën

Een derde benadering is het volkomen buiten de percentageberekening houden van de schulden (dit is feitelijk de vorm van de Wet, door aftrek wordt al rekening gehouden met de schulden - aan de top van het schijventarief). Met stap 1 en 2 wordt een mengpercentage berekend over de eerste twee categorieën (bankrekeningen en overig bezit) en toegepast op de grondslag sparen en beleggen.

Bankrekeningen (vast)			50.000			
% Wet/Spaarvr/Anders	Ovr Bezit	Schuld	Rendement	Voordl Wet	Spaarvar	Anders *
3,20 7,02 4,74	250.000	150.000	10.540	3.198	7.020	4.740
3,20 8,10 4,87	300.000	200.000	12.155	3.198	8.100	4.870
3,20 9,18 4,98	350.000	250.000	13.770	3.198	9.180	4.980
3,20 10,25 5,05	400.000	300.000	15.385	3.198	10.250	5.050
3,20 11,33 5,12	450.000	350.000	17.000	3.198	11.330	5.120
3,20 12,41 5,17	500.000	400.000	18.615	3.198	12.410	5.170
3,20 13,48 5,21	550.000	450.000	20.230	3.198	13.479	5.210
3,20 14,56 5,25	600.000	500.000	21.845	3.198	14.560	5.250
3,20 15,64 5,28	650.000	550.000	23.460	3.198	15.640	5.280
3,20 16,71 5,31	700.000	600.000	25.075	3.198	16.710	5.310
3,20 17,79 5,33	750.000	650.000	26.690	3.198	17.790	5.330

* Anders = rendementspercentage berekend over totaal bezit/geen afwaardering schulden

Het percentage Anders wordt nu eenvoudig berekend volgens deze formule (de bankrekeningen even toegevoegd, het getoonde rendement is nog dat van de spaarvariant).

$$\frac{\text{PercBankrekening} \times \text{Bankrekening} + \text{PercOverigBezit} \times \text{OverigBezit}}{\text{Bankrekeningen} + \text{OverigBezit}} = \text{Rendementspercentage}$$

Conclusie

De berekening volgens de spaarvariant van het Besluit heeft een merkwaardig gevolg bij de aanwezigheid van schulden. Het arrest van de Hoge Raad geeft geen instructie m.b.t. de wijze waarop het rendement in dat geval moet worden berekend, wellicht omdat op dit punt geen wijziging is beoogd. Dat zou inhouden dat variant C het meest voor de hand ligt. Wij vragen ons dan ook af of de in het Besluit gekozen methode wel in overeenstemming is met het arrest van de Hoge Raad.

We wijzen er nog op dat de spaarvariant volgens plan vanaf 2023 standaard zal worden toegepast (wetgeving is in voorbereiding).

Wij hebben deze bevinding op 18 juni 2022 doorgegeven aan de Belastingdienst en gevraagd om commentaar, maar nog geen inhoudelijke reactie ontvangen.

Attentie bij de aanwezigheid van schulden

Het is dus onduidelijk wat hier de gevolgen zijn. Voorlopig attenderen we u bij aanwezigheid van (relevante) schulden op deze kwestie. Wij zijn benieuwd naar verdere ontwikkelingen en houden u op de hoogte.

1.3 Afrondingseffect

Afronding rendement op 2 decimalen

Een minder ingrijpend verrassend rekeneffect betreft het volgende. In het Memo van de Belastingdienst, dat ook de basis is voor de rechtsherstel-aanslag-herrekeningen treffen we ook afrondinstructies aan. Rendementen worden in hele euro's en naar beneden afgerond (rendement op schulden omhoog), en dan gesaldeerd. Zo is het 0,01% rendement over een bankrekening van €500.000 een bedrag van €50, maar van €509.999 ook. Pas bij 1 euro meer wordt het rendement €51. Een klein verschil.

Bij het berekenen van het rendementspercentage over het gehele bezit heeft de Belastingdienst er voor gekozen om af te ronden op 2 decimalen (in het Besluit wordt 4 decimalen genoemd). Dit lijkt ook geen groot verschil uit te maken, maar het geeft wel een erg bijzonder terugreken-effect.

Bij €500.000: Rendementspercentage = $50/500.000 = 0,0001 = 0,01\%$.

Maar bij een iets hoger bedrag gaat het mis:

Bij €500.500: Rendementspercentage = $50/500.500 = 0,00009990 = 0,009990\%$, afgerond op 2 decimalen 0,00%.

Het geeft ook een gevoel van rechtsongelijkheid. Bij alleen bankrekeningen ter waarde van exact €500.000 betaal je wél belasting, maar bij €24.999.999 betaal je niets...

Zie ook de [rekentool op de site van de Belastingdienst](#).

Geen reparatie Belastingdienst

Als deze berekening inderdaad zo is uitgevoerd (de voorbeelden uit het Memo suggereren dit wel, alsook de [rekentool van de Belastingdienst](#) zelf) betekent dat bijvoorbeeld dat als iemand uitsluitend bankrekeningen heeft, het voordeel uit sparen en beleggen altijd nul is, tenzij zijn totaalbezit een bedrag is dat op vier nullen eindigt. Dit was niet het geval geweest als de afronding op 4 cijfers was geweest.

Ook dit hebben we doorgegeven aan de Belastingdienst. Hier reageerde de Belastingdienst wel op: effect was niet voorzien, maar het rekenwerk wordt voorlopig niet aangepast.

Keuze Nextens

Daarom hebben wij ervoor gekozen om ook op twee decimalen af te ronden, zodat de voorspelling van de aanslag nauwkeuriger is (hoewel de berekening hier formeel niet conform het Besluit is). Het effect lijkt miniem (de vermindering met 0,01% treedt natuurlijk ook op bij Overig bezit, maar valt daar minder op), maar bij optimalisatie speelt een verschil van enkele euro's aan belasting al snel een grote rol.

1.4 Fiscale partners en andere effecten

Herrekenen bij fiscale partners: zorgkosten en giften

Als in een aangifte sprake is van verlaging van het voordeel sparen en beleggen herrekenet de Belastingdienst eventuele aftrek zorgkosten (en giften) automatisch met gebruikmaking van het nieuwe inkomen. Ook de aangifte van een fiscale jaarpartner wordt dan doorgerekend (Memo Belastingdienst).

Bij verdeling van zorgkosten of giften kan de nieuwe berekening van Nextens wel **afwijken** van die van de Belastingdienst. De Belastingdienst berekent vanuit de eerder verzonden aangifte het aandeel van beide partners in de vorm van een **percentage** en past dat toe op een nieuw berekend aftrekbedrag. Nextens blijft rekenen met het eerder ingetikte aan de partner toegerekende bedrag zodat bij het stijgen van de aftrekbare zorgkosten alleen de aangever een hoger aftrekbedrag krijgt. Dat kan dus een verklaarbaar verschil opleveren.

Alimentatie e.d.	€	0	€	0	€	0
Specifieke zorgkosten	€	9.323	€	3.323	€	6.000
Weekendbezoek gehandicapt kind	€	0	€	0	€	0

Verdeling aftrekbare zorgkosten in verzonden aangifte. €6000 is aan partner toegerekend, dat is 64%.

Box 1/persoonsgebonden aftrek	Samen		Aangever		Echtgenoot	
Eigen woning	€	0	€	0	€	0
Aftrek bij geen/geringe woningschuld	€	0	€	0	€	0
Alimentatie e.d.	€	0	€	0	€	0
Specifieke zorgkosten	€	9.385	€	3.385	€	6.000
Weekendbezoek gehandicapt kind	€	0	€	0	€	0

Verdeling aftrekbare zorgkosten na toepassing Besluit en vermindering van het drempelinkomen. De zorgkosten stijgen met €62 maar door het toerekeningsysteem in Nextens komt die aftrek helemaal te liggen bij de aangever. De Belastingdienst zal echter op grond van de ontvangen aangifte een verdeling maken met 36% voor de aangever = €3.379 en voor de partner €6.006.

Als u de aanslag van de Belastingdienst precies wilt narekenen, zult u het schuifbedrag moeten aanpassen in €6.006. Voor het verdeelpercentage heeft u wel even de oude berekening nodig. Die kunt u via de negeren/overrulle-keuze op het scherm Aanslagen > Inkomen/verdeling box 3 even terughalen.

Maar misschien zijn er ook nieuwe optimalisatiemogelijkheden en dan kunt u via optimalisatie een totaal nieuwe verdeling laten berekenen.

Herrekenen bij fiscale partners: optimalisatie

Als er bij verzending van de eerder gemaakte aangifte optimalisatie op tarief of aanslaggrens heeft gespeeld, is het wellicht de moeite waard om de optimalisatie weer uit te voeren en de aangifte opnieuw in te sturen. De optimisator gebruikt dezelfde berekening mét toepassing van het Besluit. Denk bijvoorbeeld aan de volgende situaties die herrekening zinvol maken:

1. Aangever geen inkomen, partner met pensioen. Gekozen voor toerekening box 3 aan aangever én voor aftrek zorgkosten bij aangever, zodat die tegen een hoger tarief worden afgetrokken (30%) dan bij de partner.
Bij de hersteloperatie blijft de aanslag van partner gelijk (geen box 3, geen toerekening zorgkosten). Bij de aangever volgt wel herrekening, maar door het wellicht vrijwel ontbreken van inkomen in box 3 worden de zorgkosten niet volledig afgetrokken en gesteld als onverrekenende persoonsgebonden aftrek. Het is misschien beter om die dan toch maar bij de partner af te trekken.
2. Wellicht is het box 3 inkomen volledig toegerekend aan de aangever zonder inkomen, zodat alleen de eigen heffingskorting werd geëffectueerd (die is veelal immers niet overdraagbaar). Bij verlaging van het voordeel uit sparen en beleggen is dan bij de aangever geen belastingwinst te boeken, maar misschien is bij de partner wel een zinvolle toerekening te kiezen.

Andere situaties die herinsturen wellicht zinvol maken

1. De ingetikte zorgkosten zijn eerder niet verzonden omdat er wegens een te hoog drempelinkomen geen aftrek werd berekend, we slaan de vraag bij verzending dan helemaal over. Als bij verlaging van het voordeel volgens de Spaarvariant wel aftrek wordt berekend, kan de Belastingdienst dit niet automatisch herrekenen. Ze missen het bruto bedrag. Hetzelfde geldt voor giften. Wellicht opnieuw insturen dus.
2. Controleer ook de verzilveringsregeling die hoger kan worden, het is ons niet duidelijk of de herrekening van de Belastingdienst daar ook rekening mee houdt.
3. Als u geen zorgkosten of giften hebt ingetikt omdat het drempelinkomen eerder te hoog was, kan dat nu wellicht wel zinvol zijn.

4. Andere verdeling van het box 3-inkomen, waardoor voor de ene partner de spaarvariant geldt, maar voor de ander het wettelijk systeem; zolang beiden maar hun heffingsvrij vermogen gebruiken. Vooral toepasbaar bij vermogen boven de € 200.000 met veel beleggingen.

1.5 Buitenland kwesties

De aftrek elders belaste onroerende zaken

In een besluit van de staatssecretaris van 29 juli 2022 (Staatscourant 20318 van 1 augustus 2022) wordt goedkeuring gegeven aan een afwijkende berekening van de aftrek elders belast over buitenlandse onroerende zaken.

De staatssecretaris geeft aan dat de goedkeuring ook in de herberekening van de herstelactie is/wordt opgenomen.

Berekening aftrek elders belaste onroerende zaken box (Besluit Rechtsherstel)

5,69% van buitenlandse onroerende zaken	€	150.000	€	8.535
2,46% van schulden daarop	€	113.600	€	2.795
			-	
Voordeel over elders belaste onroerende zaken	€			5.740
Belastbaar inkomen box 3 (noemerinkomen)	€			15.918
Inkomstenbelasting	€			4.934
Aftrek elders belast onroerende zaken				<u>€ 1.780</u>

Het voordeel over het buitenlandse onroerende bezit mag worden berekend als het verschil tussen het rendement over het bezit en dat over de schulden. Hier speelt dus dezelfde keuze als eerder genoemd, waarbij het rendement over het bezit wordt toegepast op het saldo van bezit en schuld. Zie de bespreking onder [Rendement op schulden](#).

Deze berekening is in de september release toegevoegd.

M-biljetten per jaar berekenen

Bij M-biljetten wordt het voordeel uit sparen en beleggen per periode berekend en opgeteld. Bij een M-biljet zal het vaak voorkomen dat de Nederlandse periode in verband met de belastbaarheid van bankrekeningen een verbetering laat zien, maar omdat in de buitenlandse periode alleen onroerende zaken belast zijn, zal daar het wettelijk systeem voordeliger zijn.

Het Besluit spreekt alleen over het voordeel per jaar per persoon, wij zijn er dus vanuit gegaan dat de beslissing of de Spaarvariant moet worden toegepast gebaseerd is op het totaalbedrag per jaar (en niet per periode moet worden gemaakt). De gekozen variant geldt dan ook voor beide periodes (dus ook voor de periode waarvoor de andere methode gunstiger zou kunnen zijn).

De Belastingdienst heeft deze interpretatie in een antwoord op vragen op 13.8.2021 bevestigd.

In de SBA wordt in het algemeen het berekende rendementspercentage getoond (er wordt 'misbruik' gemaakt van een van de regels die gewoonlijk werden gebruikt voor het tonen van het wettelijk schijventarief), maar het rendementspercentage ontbreekt op de SBA bij een M-biljet omdat daarvoor twee verschillende percentages kunnen gelden (per periode) en het systeem van de Belastingdienst dit niet kan ondersteunen.

Vermindering voordeel wegens verkoop van onroerende zaken buitenlandse belastingplichtigen

Een herrekening bij verkoop van onroerende zaken is niet toegepast in de herstelactie van de Belastingdienst. We passen dan ook dezelfde methode toe als voorheen. Ook het VA-biljet 2023 zal zoals het er nu uitziet niet wijzigen.

De 90%-regeling

Om te bepalen of een buitenlandse belastingplichtige voldoet aan het 90%-criterium dat hem als kwalificerend buitenlandse belastingplichtige recht geeft op een aantal aftrekposten, is het nodig om het wereldinkomen te vergelijken met het in Nederland belaste inkomen.

Voor het voordeel uit sparen en beleggen in het wereldinkomen tellen ook bankrekeningen, aandelen e.d. mee. Met toepassing van het Besluit is hier dus een verlaging denkbaar en daarmee stijgt dan het percentage van het 90%-criterium. Dit is dus vaak een voordelige en ook toegestane nieuwe berekening.

Maar in de aangifte IB wordt het wereldbezit in één bedrag verzonden (niet gesplitst naar categorie) en de Belastingdienst is dus niet in staat om dit criterium automatisch door te rekenen. Daarvan is dan ook afgezien. Maar het maakt wel veel uit.

Voorbeeld kwalificeren dankzij Spaarvariant

Stel een C-biljetter heeft alleen een bankrekening in Nederland van €500.000. Die is niet belast in Nederland, maar het levert hem voor de berekening van de 90% regeling een inkomen op van €18.953. Als op deze situatie het Besluit wordt toegepast zou zijn inkomen maar €45 bedragen. Het is snel te zien dat dit verschil maakt of de belastingplichtige kwalificeert of niet.

In het programma laten wij de benodigde bedragen echter allemaal intikken en dus zijn wij wel in staat deze berekening wel te doen.

Wereld-inkomen buitenlandse belastingplichtige 3/4 (voordeel sparen en beleggen)

Berekening is altijd per persoon Zie F1-hulp voor uitleg	Belast in Nederland		Wereld-inkomen	
Bezittingen	€	500.000	€	1.400.000
Schulden (-/-)	€	0	€	120.000
Schuldendrempel	€	0	€	3.200
Heffingvrij vermogen (-/-)	€	50.000	€	50.000
Grondslag sparen en beleggen	€	450.000	€	1.233.200
Voordeel volgens tabel (wet)	€	18.953	€	57.573
Voordeel volgens spaarvariant	€	25.605	€	24.664
Correctie wegens verkoop (C/M -/-)	€	0	€	0
Voordeel na correctie verkoop	€	18.953	€	24.664
Voordeel na tijdsevenredigheid (M)	€	18.953	€	24.664
Aftrek elders belast (M/P -/-)	€	0	€	0
Voordeel voor 90%-berekening	€	18.953	€	24.664
Rechtsherstel: Bankrekeningen	€	0	€	900.000
Overig bezit	€	500.000	€	500.000
Aftrekbare schulden	€	0	€	116.800
Berekend rendement	€	28.450	€	25.666

Negeren berekening Besluit rechtsherstel? (voor afdruk)

Nee Ja

Voor het in Nederland belaste bezit is de Wet gunstiger, over het Wereldinkomen de Spaarvariant. Dit laatste verschil kan er zeker voor zorgen dat nu kwalificeren als buitenlands belastingplichtige mogelijk is.

Bij verschillende buitenlandse belastingplichtigen wordt het wereldinkomen uit sparen en beleggen ook gebruikt bij de berekening van **drempels** en de **ouderenkorting**, dus kan ook daar een verschil ontstaan. Ook kunnen **partnerregelingen** in beeld komen.

Let op dat het rendement en rendementspercentage hier altijd per persoon worden berekend, ook als het gaat om fiscale jaarpartners (of M-biljetpartners die op dezelfde dag migreren), bij wie het percentage wordt berekend vanuit het gezamenlijke vermogen.

De optie **Negeren/overrule berekening Besluit rechtsherstel** staat hier ook. Het is dezelfde als op het scherm Inkomen Box 3. Een antwoord Ja zet door het hele programma de berekening volgens het Besluit uit, zodat u het verschil op de print kunt beoordelen.

Bij een **M-biljet** waren er aanvankelijk nog enkele onduidelijkheden. Volgens het Memo van de Belastingdienst is het aangrijpmoment voor keuze tussen Wet en Besluit de bedragen Voordeel volgens wet/spaarvariant en kan dat besluit per periode worden gerekend, maar voor de aangifte zelf geldt het jaarvoordeel, dus de periodes opgeteld. Dat betekent het bedrag ná tijdsevenredigheid.

Deze opvatting is toegepast. Hiermee loopt de berekening over de Nederlandse periode bij M-biljetten voor de 90%-regeling gelijk met die voor box 3 in de aangifte, behalve als er sprake is van fiscaal partnerschap (de 90%-regeling is dan per persoon).

Dit onderdeel is in de septemberrelease toegevoegd.

Verzending wereldvoordeel

In tegenstelling tot het aangiftegedeelte over box 3, waar het voordeel uit sparen en beleggen door de Belastingdienst wordt berekend (en niet door Nextens kan worden verzonden) geldt voor de 90%-regeling dat juist de samenstellende onderdelen niet kunnen worden verzonden maar wel het wereldvoordeel. Als u dus nieuwe aangiften verzendt wordt het wereldvoordeel verzonden mét toepassing van het Besluit (optimale keuze Wet of Spaarvariant). De Belastingdienst zal dit dan ook niet herrekenen.

C en P partners

Als gehuwden fiscale jaarpartners zijn, maar één van beiden woont in het buitenland (kwalificerend) en de P-biljetter heeft een grote bankrekening, valt die in het gezamenlijke verdeelbare bezit. Maar in de aangifte van de C-biljetter is geen verzendveld voor bankrekeningen e.d., dus verzenden we dat bedrag bij de C-biljetter bij Overig bezit. Deze situatie zal dan in de herstelactie van de Belastingdienst geen correcte herrekening opleveren bij de C-biljetter. Een aandachtspunt.

1.6 Vergelijken en verzenden

Berekening vergelijken met SBA

In de SBA is **geen ruimte is voor detailuitleg** van de nieuwe berekening. De aanslag bevat wel het nieuwe rendementspercentage, het herrekenende voordeel uit sparen en beleggen en de daarvan afgeleide bedragen, maar ook alleen als de Spaarvariant voordeliger is. Eventuele verschillen zijn dan niet zo eenvoudig te traceren en als het Besluit niet tot vermindering leidt, ontbreekt de argumentatie.

Maar onder **Afdruk voor eigen dossier** tonen wij een compacte verschil-berekening (ook zonder handmatige overrule-actie).

Negeren/overrulen berekening Besluit rechtsherstel

Omdat de berekening van het voordeel sparen en beleggen volgens het Besluit impact heeft op verschillende aspecten van de aangifte, bieden we u de optie om het Besluit te negeren (overrulen). Dit biedt u de mogelijkheid om voor eigen gebruik de oude situatie te printen en te vergelijken met de nieuwe situatie. Let op: het is niet mogelijk om de aangifte te versturen wanneer de negeren vraag **negeren/overrule** op 'ja' staat. De Belastingdienst zal immers bij de (uiteindelijke) berekening het Besluit (met de voordeligste keuze uit Wet of Spaarvariant) wel toepassen.

Nieuwe aangiften verzenden

Het is niet mogelijk om bij nieuw te verzenden aangiften aan te geven dát de Spaarvariant of de Wet is toegepast. Het Voordeel uit Sparen en beleggen wordt door de Belastingdienst [berekend](#) uit de verzonden onderdelen.

De Belastingdienst zal voor deze aangiften mogelijk nog enige tijd het wettelijk systeem toepassen en om die reden dan dus een te hoge aanslag opleggen, terwijl bij herrekening op later tijdstip uit uw verdeling van zorgkosten en giften weer een nieuwe [rato-berekening](#) zal worden toegepast, die toch weer afwijkt van degene die u verzonden heeft. Houdt hier rekening mee.

Wacht dus eventueel met insturen van een nieuwe aangifte (met aftrekposten met een drempel op basis van verzamelinkomen) tot u zeker weet dat de Belastingdienst aanslagen met rechtsherstel oplegt. Laat uiteraard inzendtermijnen niet verstrijken.

De Belastingdienst rekt het voordeel uit sparen en beleggen volgens de Wet of de Spaarvariant zelf uit

38 Voordeel uit sparen en beleggen		
38a	Trek af: 36l min 37g. Rendementsgrondslag	1757181
38b	Uw heffingsvrije vermogen	1757150
38c	Het heffingsvrije vermogen van uw fiscale partner	1757148
38d	Tel op: 38b plus 38c. Heffingsvrij vermogen van u en uw fiscale partner samen.	117573
38e	Trek af: 38a min 38d. Grondslag sparen en beleggen.	1757157
38f	Het deel van de grondslag sparen en beleggen dat u zelf aangeeft	1757145
38g	Verdeling Rendementsgrondslag	1772170
Alleen invullen, indien:		
Fiscaal partner?		
Indien de waarde van 38a kleiner is dan of gelijk is aan € 100.000, maar groter dan € 62.680: Verdeel dan de waarde van 38a onderling.		
38h	Berekening rendementsgrondslag vermogenstoets aan de hand van de volgende condities:	1771937
Geen fiscaal partner?		
De waarde volgens 38a wordt automatisch overgenomen.		
Fiscaal partner?		
Indien vraag 38g is ingevuld, dan wordt deze overgenomen.		
Indien de waarde van 38a groter is dan € 100.000: dan wordt de volgende berekening uitgevoerd:		
Deel 38f door 38e en vermenigvuldig de uitkomst met 38a.		
De waarde wordt niet berekend indien de waarde van 38a kleiner is dan of gelijk is aan € 62.680.		
38h	Schijf 1	1756757
38i	1756756	1756758
38j	Schijf 2	1756762
38k	1756761	1756763
38l	Schijf 3	1756767
38m	1756766	1756768
38m	Tel op: forfaitair rendement/klasse: 38h t/m 38l. Uw voordeel uit sparen en beleggen	1756755
38n	Voordeel uit sparen en beleggen.	117563

De technische specificaties van de Belastingdienst geven met grijs tinten aan welke velden door de Belastingdienst worden berekend. Die velden kunnen dus niet worden verzonden. Van dit schema kunnen alleen 38b, 38c, 38f en 38g (de laatste in verband met toeslagen) in het verzendbestand worden opgenomen. De gehele berekening van het voordeel uit sparen en beleggen gebeurt door de Belastingdienst.

Opmerking

Het bedrag Voordeel uit sparen en beleggen wordt, als onderdeel van een opstelling van het drempelinkomen, wél verzonden, maar wordt o.i. verder niet door de Belastingdienst gebruikt (IncomeBeforePersonAttachedDeductionBox3). Het wordt in de berichtspecificatie ook niet (meer) genoemd. Wellicht kan dit veld wel een rol gaan spelen bij een eventueel bezwaartraject.

Bijwerken fiscale kaart

Het is technisch mogelijk om van een verzonden aangifte de [fiscale kaart](#) bij te laten werken door de aangifte te ontgrendelen en te accorderen. Maar omdat er dan ook allerlei statussen worden bijgewerkt raden we dit sterk af.

Afzien van berekening volgens het Besluit niet mogelijk

Het Besluit rechtsherstel schrijft twee berekeningen voor: de wettelijk en de spaarvariant. Toegepast wordt dan de meest gunstige. Het is dus niet nodig om bezwaar te maken als men vreest door het Besluit slechter af te zijn. De staatssecretaris schreef in een brief van 28 april 2022 (Betreft Rechtsherstel en overbruggingswetgeving box 3; 2022-0000132649) het volgende:

Mogelijkheid belastingplichtigen om af te zien van rechtsherstel

Op verzoek van het lid Idsinga heb ik onderzocht of het mogelijk is belastingplichtigen de optie te bieden om geen rechtsherstel te ontvangen. Hoewel ik sympathie heb voor dit voorstel, is het in de praktijk echter niet mogelijk dit te regelen. Het arrest van de Hoge Raad is onderdeel van het geldende recht op basis waarvan de aanslag moet worden opgelegd. Daarbij hebben belastingplichtigen geen keuzemogelijkheid. Het is bovendien op korte termijn niet mogelijk om in het proces van het geautomatiseerde rechtsherstel voor de doelgroepen die op korte termijn herstel krijgen een optie in te bouwen waarbij belastingplichtigen op voorhand wordt gevraagd of zij rechtsherstel wensen. Een alternatief voor de belastingplichtigen die aangeven geen behoefte te hebben aan rechtsherstel is dat zij het geld wat zij ontvangen aan maatschappelijk nuttige doelen geven

Het is (zie [hiervoor](#)) natuurlijk wel mogelijk om bij fiscale partners door een dusdanige verdeling van de grondslag van box 3 ervoor te zorgen dat voor de ene partner de Spaarvariant gunstiger is en voor de andere de Wettelijke berekening.

Als door toepassing van het Besluit een [andere verdeling](#) gunstiger is, kunt u uiteraard wel een nieuwe aangifte insturen.

Vanaf 2023 zal de Spaarvariant de enige manier van rekenen zijn (wetgeving in voorbereiding). Het Besluit met optimale keuze geldt dan niet meer.

Index

- 9 -

90%-regeling 16

- A -

Adviessignalen 1
Afronding leidt tot verlaging rendement 14
Aftrek elders belaste onroerende zaken 16
Afzien toepassing Besluit niet mogelijk 18
Arrest Hoge Raad en rendement op schulden 8

- B -

Beleggers geen voordeel 4
Berekening bij schulden twijfelachtig 8
Berekening volgens Besluit over 2021 1
Besluit Rechtsherstel 1
Besluit: Spaarvariant alleen indien voordelig 4

- F -

Fiscale kaart 1, 18
Fiscale partners: opnieuw verdelen 14
Forfaitair rendement 4

- G -

Gefaseerde invoering 1
Giften 14

- H -

Herrekening oude jaren 1

- K -

Kwalificeren bij spaarvariant 16

- M -

M-biljet al dan niet per periode berekenen 16
Memo Belastingdienst 4
Memo Belastingdienst: afronding 14

- N -

Niet synchroon lopen verzending en aanslagen 18
Niet-synchroon lopen met SBA 1

- O -

Optimalisatie 14

- P -

Partner heeft C-biljet 16
Percentage rendement 4

- R -

Rekendetails 4
Rekenstappen Besluit 4
Rendement bankrekeningen 4
Rendement op bezit 8
Rendement op schulden 8
Rol van schulden 4

- S -

SBA-niet aangepast 4
Schulden en arrest Hoge Raad 8
Schulden leiden tot verhoging rendementspercentage 8
Spaarvariant 1
Spaarvariant gunstig voor spaarders 4
Spaarvariant in volgende jaren 1

- V -

Verzenden wereldvoordeel sparen 16
Voor afdruk wettelijke berekening toepassen 18

- W -

Webinar FFD 1

Wettelijke berekening 4

- Z -

Zorgkosten 14