SCHADEREGELINGSOVERLEG WA-LETSELSCHADE EN WA-OVERLIJDENSSCHADE

Onderwerp 21

BELASTINGEN EN PREMIEHEFFING

Onderwerp 21a

BELASTINGHERZIENING OORT 1990

1e druk: 30 januari 1990

2e druk: 13 maart 1990

3e druk: 26 september 2000

door mr.H.W.C.van Wees

Onderwerp 21b

BELASTINGSTELSEL 2001

1e druk: 26 september 2000

door J.J.Daniëls, mr.P.J.M.Houben, C.Visser en mr.H.C.Voers

BELASTINGEN EN PREMIEHEFFING

Deel I: syllabus Belastingherziening Oort 1990

Inhoudsopgave

[Deel II: syllabus Belastingstelsel 2001](#_Toc304876473)

[1. Algemene inleiding](#_Toc304876474)

[1. Algemene inleiding](#_Toc304876475)

[2. Doelstellingen van het belastingstelsel 2001](#_Toc304876476)

[3. Systeem van boxenstelsel](#_Toc304876477)

[4. Arbeidskorting](#_Toc304876478)

[5. Rente op leningen](#_Toc304876479)

[6. Eigen woning](#_Toc304876480)

[7. Reisaftrek](#_Toc304876481)

[8. Auto van de zaak](#_Toc304876482)

[9. Bedrijfssparen](#_Toc304876483)

[10. Kortingen op de belastingheffing](#_Toc304876484)

[11. Tarief van de belastingheffing](#_Toc304876485)

[12. Aftrekposten](#_Toc304876486)

[13. Individualisering](#_Toc304876487)

[14. Partnerregeling](#_Toc304876488)

[15. Gecombineerde belastingheffing en premieheffing volksverzekeringen](#_Toc304876489)

[16. Overhevelingstoeslag](#_Toc304876490)

[17. Inkomsten uit arbeid](#_Toc304876491)

[18. Opleiding in verband met beroep](#_Toc304876492)

[19. Inkomen uit sparen en beleggen](#_Toc304876493)

[Stellingen in verband met belastingstelsel 2001](#_Toc304876494)

# Deel II: syllabus Belastingstelsel 2001

## 1. Algemene inleiding

Per 01.01.1990 zijn de Wet op de Inkomstenbelasting 1964, de Wet op de Loonbelasting 1964 en de premieheffing volksverzekeringen (AAW, AOW, AWW en AWBZ) ingrijpend gewijzigd.

Deze belastingherziening was voorbereid door een groep van negen deskundigen onder voorzitterschap van dr.C.J.Oort.

Een van de gevolgen van de belastingherziening was, dat werknemers en uitkeringsgerechtigden voortaan zelf premie AAW en AWBZ gingen betalen.

Als gedeeltelijke compensatie daarvoor kregen zij van hun werkgever of in bepaalde gevallen van hun uitkeringsinstantie een overhevelingstoeslag.

Omdat de Wet IB 1964 per 01.01.2001 vervangen is door de Wet IB 2001, is de tekst van de syllabus Belastingherziening Oort 1990 vervallen.

## 1. Algemene inleiding

In september 1999 hebben minister Zalm en staatssecretaris Vermeend van Financiën de wetsvoorstellen in het kader van de belastingherziening 2001 naar de Tweede Kamer gezonden. Het ging daarbij allereerst om een voorstel tot invoering van de Wet inkomstenbelasting 2001 (Wet IB 2001) met ingang van 01.01.2001, onder gelijktijdige intrekking van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 (Wet IB 1964) en de Wet op de vermogensbelasting 1964 (Wet VB 1964).

Een tweede wetsvoorstel bevatte de Invoeringswet IB 2001. Hierin wordt een aantal (voornamelijk fiscale) wetten aangepast aan de Wet IB 2001, o.a. de Wet op de loonbelasting 1964. Verder regelt de Invoeringswet het overgangsrecht tussen de oude en de nieuwe Wet IB.

In deze syllabus worden de belangrijkste wijzigingen van de Wet IB 2001 op hoofdlijnen behandeld. Het spreekt voor zich, dat er een keuze is gemaakt. De nadruk ligt op de algemene wijzigingen, de eigen woning en het inkomen uit sparen en beleggen, omdat deze wijzigingen de grootste impact hebben.

Het overgangsrecht wordt niet behandeld. Wel wordt behandeld de loonbelasting, voor zover deze wordt gewijzigd door de Invoeringswet (zie o.a. par. 9).

De bedragen en percentages die in deze syllabus genoemd worden, zijn voorlopige cijfers. Zij geven de stand weer per 01.07.2000 en kunnen wijzigen.

Het stelsel wordt vijf jaar na invoering geëvalueerd.

## 2. Doelstellingen van het belastingstelsel 2001

De Wet IB 2001 is gebaseerd op de nota "Belastingen in de 21e eeuw, een verkenning". In het Belastingplan 21e eeuw wordt aangegeven, dat een nieuw belastingstelsel aan de volgende doelstellingen dient te beantwoorden.

- Bevordering van de werkgelegenheid en de versterking van de economische

structuur en de concurrentiekracht van Nederland.

- Verlaging van de belastingdruk op arbeid.

- Bevordering van een duurzame economische ontwikkeling ("vergroening").

- Een evenwichtige en rechtvaardige belastingdruk.

- Verbreding en versterking van de belastinggrondslag door het verminderen

en wijzigen van aftrekposten.

- Bevordering van emancipatie en economische zelfstandigheid.

- Vereenvoudiging van het belastingstelsel.

De belastingvoorziening voorziet in bredere grondslagen en lagere tarieven in de loon- en inkomstenbelasting. Daarnaast wordt door de belastingherziening een verschuiving van directe naar indirecte belastingen bewerkstelligd.

Kenmerken van de Wet IB 2001 zijn de invoering van een fictief rendement voor vermogensinkomsten en de invoering van een boxenstructuur, waarin verschillende soorten inkomen hun eigen regime hebben. Ook worden de belastingvrije sommen vervangen door kortingen. Daarbij wordt een arbeidskorting geïntroduceerd als aanvulling op een algemene heffingskorting.

## 3. Systeem van boxenstelsel

3.1. Structuur van Wet IB 1964

Het systeem van de Wet IB 1964 gaat uit van een bronnenstelsel.

Alle belastbare inkomsten en winsten vormen samen het belastbare inkomen.

De negatieve inkomsten uit een bepaalde bron kunnen dan ook worden verrekend met de positieve inkomsten uit een andere bron.

Onder de Wet IB 2001 geldt een afzonderlijk regime per soort inkomen.

3.2. Structuur van Wet IB 2001

Per 2001 valt de grondslag voor de inkomstenbelasting uiteen in drie categorieën belastbaar inkomen, ook wel boxen genoemd.

Elk van de boxen kent een eigen regime en een eigen tarief.

Tussen de boxen onderling vindt geen verrekening van negatief inkomen plaats. Negatieve inkomsten kunnen slechts met de positieve inkomsten van dezelfde box worden gecompenseerd. Als er onvoldoende positieve inkomsten binnen een box zijn, dan worden de negatieve inkomsten als verlies aangemerkt. Deze verliezen worden verrekend met positief inkomen uit dezelfde box in de drie voorafgaande jaren of de acht volgende jaren.

Een uitzondering bestaat voor de persoonsgebonden aftrekposten, zoals uitgaven in verband met alimentatie, ziekte of giften (art. 6.1 e.v. IB 01).

Verliezen uit aanmerkelijk belang en verliezen uit onderneming zijn onbeperkt verrekenbaar.

Het bedrag van de belastbare inkomens uit de drie boxen gezamenlijk wordt het verzamelinkomen genoemd (art. 2.18 IB 01).

3.3. Boxen

3.3.1. Belastingberekening volgens Wet IB 1964

De berekening van de inkomstenbelasting volgens de Wet IB 1964 gaat als volgt.

- Alle belastbare inkomsten worden bij elkaar opgeteld.

- Vervolgens worden van dit totaal afgetrokken de eventueel aftrekbare

kosten (zoals betaalde hypotheekrente, kosten voor kinderopvang) en het

belastingvrije bedrag

- Over het bedrag dat overblijft, wordt belasting betaald.

Het tarief bedraagt maximaal 60%, afhankelijk van de hoogte van het

belastbare inkomen.

3.3.2. Belastingberekening volgens Wet IB 2001

Zoals gezegd, worden vanaf 2001 inkomsten ingedeeld in drie groepen of boxen. Met welke box iemand te maken krijgt, hangt af van de soorten inkomsten die de desbetreffende persoon heeft.

De inkomstenbelasting wordt uiteindelijk per box berekend. Elke box heeft daarbij zijn eigen belastingtarief.

De berekende belasting per box wordt bij elkaar opgeteld.

Van het totaal gaat ten slotte de standaardheffingskorting af. Deze bestaat uit een aantal kortingen, o.a. algemene heffingskorting, arbeidskorting en ouderenkorting.

3.3.3. Indeling in boxen

De drie boxen bevatten de volgende bestanddelen.

Box I

Belastbaar inkomen uit werk en eigen woning (art. 3.1 e.v. IB 01).

Het gaat daarbij om de volgende inkomsten.

- De belastbare winst uit onderneming (afdeling 3.2).

- Het belastbare loon (afdeling 3.3.).

- Het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden, zoals freelance-

inkomsten (afdeling 3.4).

- De belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen, zoals

alimentatie en sociale uitkeringen (afdeling 3.5).

- De belastbare inkomsten uit eigen woning, zoals eigenwoningforfait en

aftrekbare hypotheekrente (afdeling 3.6.).

- De negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen, zoals teruggave van

lijfrentepremie (afdeling 3.8).

- De negatieve persoonsgebonden aftrekposten (afdeling 3.9).

Verminderd met de volgende bestanddelen.

- De uitgaven voor inkomensvoorzieningen, zoals reisaftrek voor

woon-werkverkeer met openbaar vervoer of fiets en premies voor

lijfrenten (afdeling 3.7).

- De uitgaven voor kinderopvang (afdeling 3.10).

- De persoonsgebonden aftrek, zoals betaalde alimentatie, buitengewone

uitgaven, giften, scholingsuitgaven (hoofdstuk 6).

Zie noot 1 onder box III.

Box II

Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang (art. 4.1 e.v. IB 01).

Er is sprake van aanmerkelijk belang, als men, eventueel samen met de partner, ten minste 5% bezit van de aandelen in een NV of BV.

Het gaat daarbij om de volgende inkomsten.

- Reguliere voordelen, zoals dividend.

- Vervreemdingsvoordelen, zoals winst uit verkoop van aandelen en

winstbewijzen.

Verminderd met de volgende bestanddelen.

- De waarde van schulden.

- Een eventueel restant van persoonsgebonden aftrekposten.

Zie noot 1 onder box III.

Box III

Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (art. 5.1 e.v. IB 01).

De inkomsten bestaan uit een forfaitair rendement van 4% over de rendementsgrondslag, zijnde de waarde van bezittingen, zoals de tweede woning, spaargeld en beleggingen.

Verminderd met de volgende bestanddelen.

- De waarde van schulden.

- Een eventueel restant van persoonsgebonden aftrekposten.

Zie noot 1 onder box III.

(Noot 1) Persoonsgebonden aftrekposten moeten in box I in aanmerking worden genomen. Zij kunnen nimmer tot negatief inkomen leiden.

Als dit laatste zich zou voordoen, dan moet het restant van de persoonsgebonden aftrekposten eerst in aanmerking worden genomen in box III.

Als ook dat zou leiden tot een negatief (belastbaar) inkomen in box III, dan moet dat gedeelte van de persoonsgebonden aftrekposten dat daarvoor verantwoordelijk is, in aanmerking worden genomen bij het inkomen uit aanmerkelijk belang in box II.

Als er vervolgens sprake zou zijn van negatief inkomen in box II, dan mag dat gedeelte van de persoonsgebonden aftrekposten dat daarvoor verantwoordelijk is, in de volgende kalenderjaren worden afgetrokken van het inkomen in box I.

De systematiek van box III is bedoeld als oplossing voor de belastingbesparende constructies van vóór 2001, die veelal gebaseerd zijn op de onbelaste vermogenswinst, de aftrekbaarheid van rente en kosten alsmede op de compensatie van negatieve inkomsten met positief inkomen uit andere bronnen.

Het onderscheid tussen de belaste inkomstensfeer en de onbelaste vermogenssfeer, dat kenmerkend is voor de Wet IB 1964, verdwijnt in 2001.

Het tarief van box III wordt geheven over een fictieve opbrengst van de vermogensbestanddelen die niet in aanmerking komen voor heffing in box I of II. Deze fictieve opbrengst wordt gesteld op 4% van de waarde van het gemiddeld vermogen per 1 januari en per 31 december van enig jaar.

3.3.4. Systematiek van belastingheffing per box

De boxensystematiek brengt met zich mee, dat de belasting per box afzonderlijk wordt berekend. De hoogte van het inkomen in de andere boxen heeft daarop geen invloed.

Daarbij is in de wet een zekere rangorde vastgelegd (art. 2.14 IB 01).

Een vermogensbestanddeel dat inkomen genereert of kan genereren dat in box I of box II wordt belast, kan, behoudens uitzonderingen, niet in de grondslag voor het forfaitair rendement van box III worden begrepen.

Ook schulden die betrekking hebben op dergelijke vermogensbestanddelen, blijven bij de bepaling van de rendementsgrondslag van box III buiten aanmerking.

De uitzonderingen betreffen bijvoorbeeld schulden waarvoor rente-aftrek in box I en II uitdrukkelijk is uitgezonderd, zoals de lening voor de financiering van een lijfrentepremie. Deze schuld valt naar zijn aard in box I, maar rente-aftrek is daar niet mogelijk. Daarom wordt de schuld toch in aanmerking genomen in box III.

## 4. Arbeidskorting

In 2001 doet een nieuwe arbeidskorting zijn intrede.

De aftrek van werkelijk gemaakte verwervingskosten (Wet IB 1964) is niet meer mogelijk voor werknemers.

De arbeidskorting is geïntroduceerd teneinde de inkomens van laagbetaalde werknemers gerichter te verbeteren dan met het arbeidskostenforfait van de Wet IB 1964.

Iedere werkende die minimaal de helft van het minimumloon verdient, heeft recht op arbeidskorting.

Dit geldt ook voor 65-plussers die betaalde arbeid verrichten.

Werkenden met een lager inkomen dan 50% van het minimumloon, lopen de korting geheel mis.

## 5. Rente op leningen

Rente op leningen is per 2001 alleen nog maar aftrekbaar, als de lening is afgesloten voor aankoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning.

Leningen in de vorm van een (tweede) hypotheek, een doorlopend krediet of een persoonlijke lening voor consumptieve uitgaven zijn niet meer aftrekbaar. Wel wordt de schuld van zo'n consumptief krediet waarop deze rente betrekking heeft, in aanmerking genomen als negatieve component voor de rendementsgrondslag van box III.

## 6. Eigen woning

6.1. Inleiding bij de eigen woning

Onder de Wet IB 2001 wordt de fiscale behandeling van de (eerste) eigen woning vrijwel ongewijzigd overgenomen van de Wet IB 1964 (art. 3.110 e.v. IB 01).

In de eerste plaats betekent dit, dat de inkomsten uit eigen (eerste) woning via box I tegen het progressieve tarief in de belastingheffing worden betrokken. Het huurwaardeforfait - per 2001 eigenwoningforfait genoemd - wordt gehandhaafd. De financieringsrente terzake van een lening die verband houdt met aankoop, onderhoud of verbetering van de (eerste) eigen woning, blijft onbeperkt aftrekbaar.

Uitgangspunt voor de toepassing van de eigenwoningregeling blijft, dat de woning de belastingplichtige op grond van een eigendomsrecht, een recht van vruchtgebruik of een recht van gebruik en bewoning als hoofdverblijf ter beschikking dient te staan.

Woningen in aanbouw en leegstaande eigen woningen die te koop staan, vallen gedurende een periode van twee jaar onder de eigenwoningregeling.

Tweede woningen die niet meer als eigen woning worden aangemerkt, vallen onder de reikwijdte van de vermogensrendementsheffing van box III.

6.2. Hypotheekrente

De rente op (extra) hypotheken voor de aankoop, het onderhoud of de verbouwing van de (eerste) eigen woning blijft na 2000 aftrekbaar (art. 3.120 IB 01). Nieuw is, dat huiseigenaren vanaf 2001 via bonnen (van materialen of aannemers) moeten aantonen, dat de extra hypotheek inderdaad gebruikt is ten bate van de woning. Op die manier kan de fiscus zwart werk bestrijden.

Hypotheekrente is aftrekbaar voor een periode van maximaal 30 jaar.

De termijn van 30 jaar begint voor alle lopende hypotheken op 01.01.2001.

Als iemand op dat moment een hypotheek heeft, dan kan hij de rente hiervan nog tot het jaar 2031 aftrekken.

Voor nieuwe hypotheken gaat de termijn van 30 jaar in op het moment waarop de hypotheek wordt afgesloten.

Als er binnen die termijn van 30 jaar een ander huis wordt gekocht en daarvoor het hypotheekbedrag wordt verhoogd, dan gaat alleen voor het extra bedrag een nieuwe termijn van 30 jaar in.

---------------------------------------------------------------------------

Voorbeeld aftrek hypotheekrente

Op 01.02.2002 kopen Jan en Katrijn een huis. Zij sluiten een hypothecaire lening af voor een bedrag van f 200.000. Op 01.10.2013 kopen zij een ander huis. Zij sluiten dan een lening af voor totaal f 350.000. Zij mogen vanaf 01.10.2013 de rente over een bedrag van f 350.000 als lasten van de eigen woning aftrekken tot 01.02.2032. Daarna mogen zij alleen nog de rente over het extra bedrag van f 150.000 aftrekken tot 01.10.2043. Het ten behoeve van de woning geleende bedrag waarvan de rente niet (langer) kan worden afgetrokken, wordt als schuld aangemerkt in box III.

---------------------------------------------------------------------------

6.3. Eigenwoningforfait

Voor de eigen woning die het hoofdverblijf is, wordt er vanaf 2001 een eigenwoningforfait ingevoerd (art. 3.112 IB 01).

Het eigenwoningforfait vervangt het huurwaardeforfait van de Wet IB 1964.

De regeling houdt in, dat een bepaald bedrag bij het inkomen in box I moet worden opgeteld. Het bedrag is een percentage van de WOZ-waarde van de woning (Wet Onroerende Zaken).

---------------------------------------------------------------------------

Eigenwoningforfait

De voordelen uit eigen woning worden bij een eigenwoningwaarde

van meer dan maar niet meer dan op jaarbasis gesteld op

EUR 0 (f 0) EUR 12.500 (f 27.456) nihil

EUR 12.500 (f 27.456) EUR 25.000 (f 55.093) 0,5% van deze waarde

EUR 25.000 (f 55.093) EUR 50.000 (f 110.186) 0,75% van deze waarde

EUR 50.000 (f 110.186) EUR 75.000 (f 165.278) 1% van deze waarde

EUR 75.000 (f 165.278) 1,25% van deze waarde, maar ten hoogste op EUR 7.624 (f 16.800)

---------------------------------------------------------------------------

6.4. Tweede woning

Voor een tweede woning, zoals een vakantiehuisje of een verhuurd pand. veranderen de regels van Wet IB 1964 volledig.

De tweede huizen belanden vanaf 2001 in box III. De hypotheekrente voor een tweede woning is niet meer aftrekbaar. Voortaan wordt belasting betaald over een vast rendement van de waarde van de tweede woning. Wel wordt de hypotheekschuld aangemerkt als schuld in box III.

Er behoeft geen eigenwoningforfait te worden berekend.

De huurpenningen die onder de Wet IB 1964 waren onderworpen aan belastingheffing, zijn onder de Wet IB 2001 belastingvrij.

Onderhoudskosten en rente van schulden zijn niet meer aftrekbaar.

6.5. Bijleenhypotheek

Bijleenhypotheken zijn hypotheken waarbij de rente niet wordt betaald, maar schuldig blijft door deze bij te schrijven bij de hoofdsom.

Vanaf 2001 vindt er een aanscherping plaats voor wat betreft de aftrek van betaalde financieringsrente terzake van een eigen woning. Er is een einde gekomen aan de soepele fiscale behandeling van bijleenhypotheken.

Met ingang van 2001 wordt het voor de financiering van de rentebetaling bijgeleende bedrag niet langer als een eigenwoninglening aangemerkt, zodat de rente die op dat bijgeleende bedrag betrekking heeft, niet langer als eigenwoningrente aftrekbaar is. Wel mag de desbetreffende schuld in mindering worden gebracht op de grondslag voor het forfaitair rendement van box III.

6.6. Kapitaalverzekering voor de eigen woning

Bij een hypotheek waaraan een kapitaalverzekering is gekoppeld (spaar- of levenhypotheek), wordt in meestal 30 jaar gespaard voor de aflossing van de hypotheek. Indien de verzekering aan bepaalde voorwaaarden voldoet, blijft de uitkering voor bestaande en nieuwe polissen ook vanaf 2001 belastingvrij (art. 3.118 IB 01).

Voortaan moet in elk geval in de polissen worden opgenomen, dat de uitkering bestemd is voor het aflossen van de hypotheekschuld, dus niet voor andere doeleinden. Alleen in dat geval is de uitkering vrijgesteld.

In andere gevallen valt de waarde van de polis onder de vermogensrendementsheffing van box III.

Ten aanzien van het voordeel uit de kapitaalverzekering ten behoeve van de eigen woning geldt per 01.01.2001 een vrijstelling voor de rente die is begrepen in een uitkering van maximaal EUR 121.500 (f 267.751) per belastingplichtige.

In de aangifte 2001 is de mogelijkheid gegeven, dat de belastingplichtige aangeeft, of hij de kapitaalverzekering wil koppelen aan de eigen woning.

## 7. Reisaftrek

De reisaftrek voor woon-werkverkeer per auto of motor voor werknemers is per 2001 niet meer mogelijk (art. 3.87 IB 01).

Ondernemers kunnen de kosten voor woon-werkverkeer volgens een forfaitaire regeling van de winst aftrekken.

Vergoedingen aan werknemers voor woon-werkverkeer kunnen nog steeds door de werkgever onbelast worden gegeven. Het bedrag van de onbelaste vergoeding voor woon-werkvervoer per eigen vervoer wordt niet wezenlijk gewijzigd. Ook de onbelaste vergoedingen voor carpoolen en vervoer per fiets blijven gehandhaafd.

Het forfait bij gebruik van het openbaar vervoer blijft bestaan, maar wordt naar evenredigheid (met ongeveer eenderde deel) verlaagd. Voorwaarde is wel, dat de werknemer in het bezit is van een door een openbaar-vervoeronderneming afgegeven openbaar-vervoerverklaring.

Nieuw is de fietsaftrek van EUR 339 (f 747) voor degenen die met de fiets naar het werk gaan (art. 3.86 IB 01). Om voor deze aftrek in aanmerking te komen is het noodzakelijk, dat de afstand woning-werk ten minste 10 km bedraagt en dat het traject op ten minste drie dagen per week wordt afgelegd. Verder dient de werknemer te beschikken over een fietsverklaring.

## 8. Auto van de zaak

Voor degene die in een auto van de zaak ook privé rijdt, veranderen vanaf 2001 de regels van de bijtelling bij het inkomen (art. 3.20 en 3.145 IB 01). Het is de bedoeling van de wetgever het forfaitair karakter van de autokostenfictie beter te laten aansluiten op het feitelijk privé-gebruik van de auto van de zaak. Eenvoudig gezegd, komt het er op neer, dat er meer moet worden betaald naarmate meer privé-kilometers worden gemaakt.

Wordt er meer dan 7.000 km per jaar privé gereden, dan bedraagt de bijtelling minstens 25% van de cataloguswaarde van de auto. Wordt er minder gereden, dan valt de bijtelling lager uit.

---------------------------------------------------------------------------

Privé-gebruik van auto van de zaak

Privé-kilometers per jaar

meer dan maar niet meer dan bijtelling in % cataloguswaarde

0 km 500 km nihil

500 km 4.000 km 15%

4.000 km 7.000 km 20%

7.000 km of meer minstens 25%

Indien de waarde van het werkelijke privé-gebruik hoger is dan 25%, wordt het meerdere bijgeteld.

---------------------------------------------------------------------------

Het woon-werk-verkeer wordt niet aangemerkt als privé-gebruik.

De regeling geldt zowel voor personenauto's als bestelauto's, behalve als een bestelauto alleen geschikt is voor goederenvervoer.

Of er daadwerkelijk sprake is van een gebruik lager dan 7.000 km per jaar, moet worden aangetoond door middel van een rittenregistratie.

Indien sprake is van een privé-gebruik van nog geen 500 km per jaar, dan kan dat ook op een andere manier worden aangetoond. De bewijslast ligt bij de belastingplichtige (een zogenaamde tegenbewijsregeling).

Evenals in de situatie van de Wet IB 1964 komen op de bijtelling in mindering de voor rekening van de belastingplichtige komende kosten, zoals de bijdrage die de belastingplichtige is verschuldigd aan degene die de auto ter beschikking stelt.

Het in deze paragraaf gestelde geldt ook voor zelfstandigen. Bij deze categorie wordt de waarde van het privé-gebruik bij de winst geteld.

## 9. Bedrijfssparen

De oude spaarloonregeling en premiespaarregeling worden per 2001 versoberd door wijziging en aanvulling van de artikelen 31 en 32 Wet LB 1964

(art. 1:V, AA - AB Invoeringswet IB 01).

De werkgever kan ook vanaf 2001 ten behoeve van de werknemer elke maand belastingvrij een bedrag opzijzetten, indien de bedragen gedurende ten minste vier jaar niet kunnen worden opgenomen.

De maxima voor spaarloon en premiesparen worden in elkaar gevoegd, terwijl de bedragen vanaf 2001 niet meer jaarlijks worden verhoogd.

De mogelijkheid van directe onbelaste deblokkering van de gespaarde middelen voor een vervolgens direct aftrekbare pensioen- of lijfrentepremie is vervallen.

De overgebleven deblokkeringsmogelijkheden zijn opname van bedragen ter zake van de volgende gebeurtenissen.

- Verwerving van een eigen woning.

- Aankoop van effecten.

- Voldoening van premies voor lijfrenten voor inkomensvoorzieningen.

- Voldoening van premies voor ingevolge bij ministeriële regeling aan te

wijzen overeenkomsten van levensverzekering waarbij een

kapitaalsuitkering is verzekerd.

- Voldoening van door een werknemer vrijwillig betaalde premies ingevolge

een pensioenregeling.

- Start van een voor eigen rekening gedreven onderneming.

- Opname van verlof.

- Financiering van scholingsuitgaven.

- Beëindiging van de dienstbetrekking.

Verder is er bij een premiespaarregeling nog een deblokkeringsmogelijkheid bij aflossing van een hypothecaire lening die rust op en aangegaan is ter financiering van een eigen woning.

Het spaarloon en de premies die onder de premiespaarregeling vallen, worden niet als bezittingen aangemerkt (art. 5,11 IB 01).

## 10. Kortingen op de belastingheffing

In het belastingstelsel 2001 verdwijnt het systeem van de tariefgroepen met bijbehorende belastingvrije sommen van de Wet IB 1964. Daarvoor in de plaats komt een standaardheffingskorting, welke het totaal is van een of meer andere kortingen (art. 8.4 e.v. IB 01).

De standaardheffingskorting komt niet in mindering op het inkomen, maar wordt als nominaal bedrag afgetrokken van het totale bedrag dat over de drie inkomensboxen aan belasting en premie volksverzekeringen is verschuldigd.

Daarmede is de standaardheffingskorting onafhankelijk van het tarief waartegen het eigen inkomen of dat van de partner wordt belast.

Ook de aanvullende aftrekken van de Wet IB 1964 worden omgezet in kortingen.

Als de belastingplichtige of zijn partner inkomen heeft, bestaat er altijd recht op de algemene heffingskorting van maximaal EUR 1.507 (f 3.321).

Iedereen die werkt en minimaal de helft van het minimumloon verdient, heeft bovendien recht op de arbeidskorting van maximaal EUR 803 (f 1.770) bovenop de algemene heffingskorting.

Er bestaat daarnaast recht op kinderkorting van EUR 36 (f 80), als men een kind van nog geen 12 jaar onderhoudt en het verzamelinkomen van de belastingplichtige en zijn partner tezamen minder dan EUR 52.642

(f 116.008) bedraagt (art. 8.12 IB 01).

Men heeft recht op aanvullende kinderkorting van EUR 36 (f 80), indien het gezamenlijke inkomen in de vorige situatie minder dan EUR 26.321 (f 58.004) bedraagt.

Men heeft recht op de combinatiekorting van EUR 100 (f 220), indien de belastingplichtige bovendien meer inkomen uit winst uit onderneming of andere feitelijke arbeid heeft dan EUR 3.803 (f 8.381).

Er bestaat recht op een alleenstaande-ouderkorting van EUR 1.206 (f 2.658), indien de belastingplichtige alleenstaande is met in het gezin verder uitsluitend één of meer kinderen jonger dan 27 jaar.

Er kan recht bestaan op een aanvullende alleenstaande-ouderkorting van 4,3% over het inkomen buiten het huishouden, indien in de vorige situatie het jongste kind jonger is dan 12 jaar. De aanvullende alleenstaande-ouderkorting bedraagt maximaal EUR 1.206 (f 2.658).

Bovenstaande kortingen zijn lager voor 65-plussers.

Men heeft daarnaast recht op de ouderenkorting van maximaal EUR 201

(f 443), indien degene die in het belastingjaar de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt, een verzamelinkomen heeft van niet meer dan EUR 26.321

(f 58.004).

Men heeft recht op de aanvullende ouderenkorting van maximaal EUR 240

(f 529), afhankelijk van het recht op AOW-uitkering.

---------------------------------------------------------------------------

Standaardheffingskorting

Deze kan uit de volgende bestanddelen bestaan.

----------------- ------------------------ --------------------------

Soort korting Bedrag voor jonger dan Bedrag voor 65 jaar

65 jaar en ouder

----------------- ------------------------ --------------------------

Algemene

heffingskorting max. EUR 1.507 (f 3.321) max. EUR 679 (f 1.495)

Arbeidskorting max. EUR 803 (f 1.770) max. EUR 362 (f 797)

Kinderkorting EUR 36 (f 80) EUR 17 (f 37)

Aanvullende

kinderkorting EUR 36 (f 80) EUR 17 (f 37)

Combinatiekorting EUR 100 (f 220) EUR 46 (f 100)

Alleenstaande-

ouderkorting EUR 1.206 (f 2.658) EUR 543 (f 1.197)

Aanvullende

alleenstaande-

ouderkorting max. EUR 1.206 (f 2.658) max. EUR 543 (f 1.197)

Ouderenkorting max. EUR 201 (f 443)

Aanvullende

ouderenkorting max. EUR 240 (f 529)

----------------- ------------------------ --------------------------

De standaardheffingskorting kan in beginsel niet leiden tot een negatief bedrag aan belasting en premie volksverzekeringen. Een uitzondering hierop vormt de korting van een partner met geen of weinig inkomen. Deze krijgt een door de korting ontstaan negatief bedrag uitbetaald, voor zover de partner na aftrek van diens korting nog belasting verschuldigd is.

Omdat vanaf 2001 de belastingvrije som van de Wet IB 1964 niet meer bestaat, krijgt de belastingplichtige die zelf geen of weinig inkomen heeft, maar wel een verdienende partner heeft, zelf recht op de algemene heffingskorting. Nieuw is, dat deze korting persoonlijk is en niet kan worden overgedragen aan de verdienende partner.

De werkgever houdt bij de berekening van het netto loon rekening met vier kortingen: de algemene heffingskorting, de arbeidskorting, de ouderenkorting en de aanvullende ouderenkorting.

De overige kortingen kunnen worden ontvangen door het indienen van een Verzoek tot Voorlopige Teruggaaf (art. 9.3 IB 01) of door verrekening bij de aangifte IB.

Ook degene die een uitkering ontvangt, heeft recht op kortingen.

De uitkerende instantie houdt bij de berekening van de netto uitkering uitsluitend rekening met de algemene heffingskorting.

De overige kortingen kunnen worden ontvangen door het indienen van een Verzoek tot Voorlopige Teruggaaf (art. 9.3 IB 01) of door verrekening bij de aangifte IB.

## 11. Tarief van de belastingheffing

Het stelsel van de Wet IB 2001 kent drie belastbare inkomens, ondergebracht in drie boxen, met elk een eigen tarief.

In box II (art. 2.12 IB 01) en box III (art. 2.13 IB 01) is sprake van een vast tarief.

Voor box I geldt een progressief schijventarief (art. 2.10 IB 01).

---------------------------------------------------------------------------

Heffing IB en premie volksverzekeringen in drie boxen

Box I:

schijf van tot tarief tarief voor

tot 65 jaar 65 jaar en ouder

1 nihil EUR 14.363 3% belasting 3% belasting

en 29,55% premie en 11,65% premie VV

2 EUR 14.363 EUR 26.492 7,3% belasting 7,3% belasting

en 29,55% premie en 11,65% premie VV

3. EUR 26.492 EUR 45.133 42% belasting, 42% belasting,

geen premie VV geen premie VV

4 EUR 45.133 onbeperkt 52% belasting, 52% belasting,

geen premie VV geen premie VV

Box II: tarief 25% belasting

Box III: tarief 30% belasting

---------------------------------------------------------------------------

De bijzondere tarieven van de Wet IB 1964 vervallen in 2001, enerzijds omdat de tarieven over de hele linie worden verlaagd en er anderzijds minder behoefte bestaat aan bijzondere tarieven. Het aantal situaties waarin een bijzonder tarief van toepassing zou kunnen zijn, neemt af, doordat in de boxenstructuur in een aantal gevallen al een vast tarief geldt.

## 12. Aftrekposten

12.1. Lijfrentepremie

Met aftrekposten worden bedoeld de andere dan aan de bron gebonden aftrekbare kosten en lasten terzake van uitgaven voor inkomensvoorzieningen (zoals lijfrentepremie) en uitgaven voor kinderopvang.

Deze aftrekposten kunnen slechts in box I in aftrek komen.

Vanaf 2001 is de aftrek van lijfrentepremies voor de pensioenvoorziening (tijdelijke oudedagslijfrente, nabestaandenlijfrente, overbruggingslijfrente) beperkt tot de basisruimte van EUR 1.000 (f 2.204) per belastingplichtige, ongeacht of er een pensioentekort bestaat (art. 3.125 IB 01).

De basisruimte is niet overdraagbaar tussen partners.

Het bedrag is alleen aftrekbaar in het lopende jaar.

Het vaste aftrekbare bedrag wordt verminderd met de besparingen en spaarpremies ingevolge een premiespaarregeling die de belastingplichtige deblokkeert voor voldoening van vrijwillig te betalen premies overeenkomstig een pensioenregeling. Hetzelfde geldt voor spaarloon.

Verder bestaat er een aanvullende aftrek, als er een pensioentekort is.

Als norm daarvoor gelden 40 opbouwjaren tot de 65-jarige leeftijd à 1,75% van het laatstverdiende loon per jaar, totaal dus 70%. Bij algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot de bepaling van de waardeaangroei.

Bedoelde aftrek, de jaarruimte, voorziet in een jaarlijkse aftrek van 17% van de premiegrondslag. Deze uitkomst wordt verminderd met wat in dat jaar al aan (beroeps)pensioen en FOR is opgebouwd.

De vermindering in verband met de opbouw van pensioenaanspraken wordt gesteld op 7,5 maal de groei van de pensioenaanspraak in het kalenderjaar.

De belastingplichtige moet bij aanvang van het kalenderjaar jonger zijn dan 65 jaar.

Volgens art. 25, lid 1, onder g Wet IB 1964 was een uitkering uit een lijfrente onbelast voor zover het saldo van de uitkeringen het bedrag van de koopsom niet overtrof (IB-heffing volgens de saldomethode). Deze regeling vervalt in 2001.

Als er in het belastingstelsel 2001 sprake is van een pensioentekort, kan de premie van een lijfrente tot een bepaald maximum worden afgetrokken.

De lijfrente-uitkering wordt belast in box I.

Als echter (een deel van) de lijfrente boven het pensioentekort uitkomt, dan is de premie niet aftrekbaar en is de uitkering niet belast in box I.

De waarde die voortvloeit uit het niet-aftrekbare deel van de lijfrentepremie, valt dan in box III.

De premiegrondslag is gemaximeerd op EUR 128.242 (f 282.609).

De premiegrondslag is het saldo van de volgende bestanddelen.

- De winst uit onderneming, exclusief FOR-dotaties, FOR-afnemingen en de

ondernemersaftrek.

- Het belastbare loon.

- Het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden.

- De belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen.

De premiegrondslag wordt verminderd met een AOW-franchise ter grootte van EUR 9.558 (f 21.062).

Er kan geen gebruik worden gemaakt van de inhaalruimte, als in de voorafgaande zeven kalenderjaren geen of gedeeltelijk gebruik is gemaakt van de aanvullende aftrek.

De inhaalruimte biedt de mogelijkheid om in het verleden opgelopen pensioentekorten aan te vullen tot maximaal 17% van de pensioengrondslag van het jaar waarin de inhaal plaatsvindt. Er geldt een absoluut maximum van EUR 5.513 (f 12.149) en een maximum voor belastingplichtigen van 55 jaar en ouder van EUR 10.891 (f 24.001).

Er bestaat geen overgangsregeling.

12.2. Andere aftrekposten

Andere aftrekposten dan lijfrentepremie, bijeengebracht onder de naam persoonsgebonden aftrek, worden in beginsel eveneens in box I in aanmerking genomen (art. 6.1 e.v. IB 01). Als zij in box I niet (volledig) kunnen worden verrekend, kunnen zij achtereenvolgens met inkomen in box III resp. box II worden verrekend. Resteert dan nog een niet-verrekend deel van de persoonsgebonden aftrek, dan schuift dit deel door naar het volgende jaar.

De persoonsgebonden aftrekposten zijn uitgaven voor onderhoudsverplichtingen, levensonderhoud van kinderen, ziekte, scholing, monumentenpand, giften en verliezen van bepaalde achtergestelde leningen.

12.3. Giften

In het belastingstelsel 2001 blijft de mogelijkheid bestaan giften aan goede doelen af te trekken van de belasting.

Er zijn twee typen giften: gewone giften en periodieke giften.

Voor de aftrek van gewone giften geldt net als in het stelsel van de Wet IB 1964 een drempel. Deze drempel bedraagt 1% van het totale inkomen van box I, II en III. De uitgaven boven deze drempel mogen worden afgetrokken tot maximaal 10% van het totale inkomen van de drie boxen.

Voor de aftrek van periodieke giften, bijvoorbeeld aan verenigingen, geldt geen drempel of maximum. Wel moeten deze periodieke giften voor een periode van vijf jaar worden vastgelegd in een notariële akte.

12.4. Uitgaven voor kinderopvang

Uitgaven voor de opvang van kinderen jonger dan 13 jaar zijn bij inkomsten uit werkzaamheden buiten het huishouden van meer dan EUR 3.803 (f 8.381) onder bepaalde voorwaarden boven een bepaalde drempel aftrekbaar (art. 3.140 e.v. IB 01). Als de kinderopvang aan een aantal wettelijke eisen voldoet, is per kind maximaal EUR 5.016 (f 11.054) aftrekbaar.

## 13. Individualisering

Met de invoering van de Wet IB 2001 is opnieuw een stap gezet op weg naar een verdere individualisering van het belastingstelsel.

In beginsel worden namelijk de inkomsten belast bij de partner die deze inkomsten geniet en komen aftrekbare uitgaven in aanmerking bij de partner op wie de uitgaven drukken.

De onder de Wet IB 1964 bestaande verplichte toerekening van inkomensbestanddelen aan de meest verdienende partner verdwijnt in 2001.

Partners hebben dus de mogelijkheid om ieder hun eigen inkomsten en aftrekposten aan te geven.

Het wordt echter ook mogelijk om de zogenaamde "gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten" naar eigen keuze te verdelen over de aangifte van een van beide fiscale partners. Zij kunnen dus kiezen wie voor welk procentueel deel van bepaalde inkomsten wordt belast, zolang er maar in totaal 100% wordt aangegeven.

Een soortgelijke mogelijkheid is er voor de bestanddelen van de rendementsgrondslag. De keuzemogelijkheid geldt onder andere voor de volgende bestanddelen.

- Inkomsten minus aftrekposten uit eigen woning.

- Voordelen uit sparen en beleggen.

- Uitgaven voor kinderopvang.

- Giften en buitengewone uitgaven.

Dit laatste geldt niet voor alimentatie, want deze is naar de aard persoonsgebonden (art. 6.16 e.v. IB 01).

Voor het inkomen uit aanmerkelijk belang in box II en voor het forfaitair rendement in box III geldt een vast tarief van 25 respectievelijk 30%. Het maakt dus niet uit, of zij bij de ene of bij de andere partner in aanmerking worden genomen. De aftrekposten kunnen desgewenst worden aangegeven bij de partner met het hoogste marginale tarief in box I. Voor gehuwden is dit overigens niet anders dan onder de verplichte toerekening van de Wet IB 1964.

Voor andere inkomensbestanddelen, zoals aftrekposten of de inkomsten uit eigen woning, maakt het wel verschil bij wie van de partners zij worden belast. Als de inkomsten uit eigen woning positief zijn, werden zij onder het regime van de Wet IB 1964 toegerekend aan de meest verdienende partner en werden zij dus naar het hoogste marginale tarief belast.

De vrije toerekening onder het regime van de Wet IB 2001 zal er ongetwijfeld toe leiden, dat deze inkomsten naar de partner met het laagste marginale tarief gaan.

## 14. Partnerregeling

14.1. Gehuwden en geregistreerde partners

Door de Wet IB 2001 worden gehuwden en ongehuwd samenwonenden gelijk behandeld (art. 1.2 IB 01).

In verband daarmee wordt het begrip "partner" geïntroduceerd. Daarmee wordt in eerste instantie bedoeld de niet-duurzaam gescheiden levende echtgenoot en de niet-duurzaam gescheiden levende geregistreerde partner.

Gehuwden en geregistreerde partners zijn automatisch fiscaal partner.

14.2. Niet-geregistreerde ongehuwd samenwonenden

Daarnaast kunnen niet-geregistreerde ongehuwd samenwonenden met een duurzame relatie onder bepaalde voorwaarden bij aangifte of bij verzoek om teruggaaf voor het desbetreffende belastingjaar ervoor kiezen om fiscaal als partner te worden behandeld. De partners moeten dan beiden meerderjarig zijn en meer dan zes maanden bij de gemeente op hetzelfde adres staan ingeschreven. De regeling geldt voor iedereen die aan de voorwaarden voldoet: homo-paar, hetero-paar, broer en zus, vriend en vriendin.

De regeling geldt niet in een ouder-kind-relatie, tenzij beiden ouder zijn dan 27 jaar.

14.3. Gevolgen van fiscaal partnerschap

In het geval van fiscaal partnerschap worden inkomensbestanddelen van de belastingplichtige en zijn partner in aanmerking genomen bij degene door wie de inkomensbestanddelen zijn genoten of op wie deze drukken (art. 2.17 IB 01).

Het partnerschap brengt een aantal faciliteiten met zich, zoals de mogelijkheid voor de niet-verdienende partner om voor uitbetaling van de korting in aanmerking te komen.

Bij sommige gemeenschappelijke inkomsten of aftrekposten kan gekozen worden voor een procentuele verdeling van het geheel tussen de partners (art. 2.17 IB 01). Dit kan bijvoorbeeld bij de buitengewone uitgaven of bij de inkomsten uit eigen woning. Voor de eigen woning geldt dan het saldo van inkomsten (eigenwoningforfait) en uitgaven (hypotheekrente). Ook hier spreekt voor zich, dat de beide partners gezamenlijk 100% van de inkomsten en aftrekposten aangeven.

## 15. Gecombineerde belastingheffing en premieheffing volksverzekeringen

Onder de Wet IB 2001 worden de inkomstenbelasting en de premie volksverzekeringen evenals onder de oude wetgeving gecombineerd in één aanslag geheven. Daarbij vindt heffing van premie volksverzekeringen alleen plaats over de eerste en tweede schijf van het inkomen uit box I. Over de derde en vierde schijf van het inkomen uit box I en over het gehele inkomen uit box II en III wordt uitsluitend inkomstenbelasting geheven.

Anders dan bij de belastingvrije sommen van de Wet IB 1964 valt de standaardheffingskorting vanaf 2001 uiteen in een component voor de inkomstenbelasting, een component voor de AOW, een component voor de ANW en een component voor de AWBZ. Is men voor een of meer van deze wetten niet verzekerd, dan vindt een verlaging plaats van de heffingskorting, evenredig aan het premiepercentage dat voor die verzekering geldt.

## 16. Overhevelingstoeslag

Op 01.01.2001 vervalt de overhevelingstoeslag. In plaats hiervan wordt het bruto loon vermeerderd met een wettelijk bruteringspercentage van 1,9%. Het bruto loon verandert daardoor, gemiddeld genomen, niet.

## 17. Inkomsten uit arbeid

Een van de belangrijkste wijzigingen per 2001 is het vervallen van de aftrek van werkelijke kosten die gemaakt worden om arbeidsinkomsten te verwerven. Daarvoor is de arbeidskorting in de plaats getreden (art. 8.11 IB 01).

Gehandhaafd is wel de mogelijkheid, dat een werkgever aan zijn werknemers een onbelaste vergoeding voor beroepskosten geeft. Daarbij wordt ingevolge het voorstel in de Invoeringswet IB 2001, evenals bij verstrekkingen in natura, aansluiting gezocht bij hetgeen naar algemeen gevoelde maatschappelijke opvattingen niet als loon wordt ervaren.

Verruimd worden de mogelijkheden voor niet-werknemers om te opteren voor de loonbelasting. Verwacht wordt, dat het aantal mensen met inkomsten uit arbeid die niet kunnen worden aangemerkt als genieters van winst uit onderneming of van loon uit dienstbetrekking, zal afnemen.

Voor de nog resterende groep belastingplichtigen met "andere inkomsten uit arbeid" is in de wet een afzonderlijke afdeling opgenomen die "resultaat uit overige werkzaamheden" wordt genoemd.

Voor de bepaling van het belastbaar bedrag is zoveel mogelijk aansluiting gezocht bij de winst uit onderneming. Alle voordelen uit de werkzaamheid behoren tot het totale resultaat daaruit. Onbelaste vergoedingen en verstrekkingen zijn dan ook niet mogelijk. Anderzijds kunnen de werkelijk gemaakte kosten, met inachtneming van de in de winstsfeer geldende regelingen en beperkingen, worden afgetrokken. Faciliteiten voor 'echte' ondernemers, zoals investeringsaftrek, willekeurige afschrijving, scholingsaftrek, doorschuiffaciliteiten, oudedagsreserve en ondernemersaftrek, gelden echter niet voor de genieter van het resultaat uit overige werkzaamheden.

## 18. Opleiding in verband met beroep

De kosten van een opleiding die de belastingplichtige nodig heeft voor het uitoefenen van de huidige baan of van een nieuwe baan, blijven aftrekbaar (art. 6.27 e,v, IB 01).

Er gelden een drempel en een maximum aftrekbedrag. Voor een aantal uitgaven, zoals uitgaven voor excursies en studiereizen of de kosten van een studeerruimte, is aftrek niet mogelijk.

## 19. Inkomen uit sparen en beleggen

19.1. Vermogensrendementsheffing

In het belastingstelsel 2001 bestaat het inkomen uit sparen en beleggen niet langer uit rente-, dividend- of huuropbrengsten. Een geheel nieuw onderdeel van het belastingstelsel is de vermogensrendementsheffing. Deze is in de Wet IB 2001 gebracht onder het onderdeel "inkomen uit sparen en beleggen" (art. 5.1 e.v. IB 01).

Gekozen is voor het belasten in box III van op forfaitaire wijze bepaalde inkomsten uit sparen en beleggen naar een eigen, vast tarief, afgescheiden van de inkomensboxen I en II. Betaalde rente en kosten zijn daarbij niet meer aftrekbaar.

19.2. Forfaitair rendement

Bij het heffen door middel van een forfaitair rendement over het vermogen wordt verondersteld, dat de belastingplichtige een bepaald rendement met zijn vermogensbestanddelen kan behalen. Het rendement is gesteld op 4% (art. 5.2 IB 01). Door het vaststellen van een forfaitair rendement op deze hoogte is rekening gehouden met het feit, dat het voor eenieder toch - op termijn - mogelijk moet zijn een rendement van 4% te behalen.

19.3. Rendementsgrondslag

Het forfaitair rendement van 4% wordt berekend over het gemiddelde van de rendementsgrondslagen aan het begin en het einde van het belastingjaar (1 januari resp. 31 december).

De rendementsgrondslag is de economische waarde van de onroerende en roerende zaken en de overige goederen die men bezit, minus de schulden van de belastingplichtige (art. 5.3 IB 01). Hiertoe behoren niet de niet onder de rendementsgrondslag vallende goederen, zoals de (eerste) eigen woning en de waarde van inkomensvoorzieningen.

Voor bepaalde goederen wordt de vaststelling van de waarde per algemene maatregel van bestuur geregeld, met name de waarde van genotsrechten.

Ook roerende zaken die men voor persoonlijk gebruik heeft, zoals woninginboedel en voertuigen, blijven buiten de rendementsgrondslag en daarmede buiten de belastingheffing in box III.

Uitgegaan wordt van het gemiddelde van de waarde van het netto vermogen, dus het saldo van bezittingen en schulden, aan het begin en aan het einde van het jaar.

Dit heeft tot gevolg, dat ook consumptieve schulden in box III in aanmerking kunnen worden genomen. Het opnemen van deze categorie berust op doelmatigheidsgronden. Met het behalen van rendement hebben zij immers niet van doen. Op deze wijze ontstaat de opvallende situatie, dat roerende zaken zoals een auto, caravan of boot, niet tot de rendementsgrondslag worden gerekend. Zij dienen immers tot persoonlijk gebruik van de belastingplichtige. Echter de schulden die zijn aangegaan ter financiering van deze vermogensbestanddelen, worden wel tot de rendementsgrondslag gerekend.

Ook behoren tot de schulden in box III die schulden waarvan de rente niet in aanmerking is genomen in de desbetreffende box, omdat aftrek van de rente in die box uitdrukkelijk is uitgesloten. Een voorbeeld hiervan is de rente van een schuld die betrekking heeft op de financiering van periodieke uitkeringen en verstrekkingen. Een ander voorbeeld is de bijgeschreven rente op een hypothecaire schuld die is aangegaan ter verwerving van een eigen woning.

Door de schulden in mindering te brengen op de bezittingen wordt op globale wijze rekening gehouden met de wijze van financiering van bezittingen. De rente en kosten van geldleningen behoeven dan niet meer in aftrek te komen.

Schulden worden omschreven als verplichtingen met een waarde in het economisch verkeer. Hieronder vallen ook de schulden waarvan de rente niet aftrekbaar is in box I. Er geldt een drempel voor alleenstaanden van EUR 2.500 (f 5.509) en voor partners tezamen van EUR 5.000 (f 11.018). Het drempelbedrag moet eerst van de schulden worden afgetrokken.

19.4. Minderjarigen

Het fictieve rendement van het vermogen van een kind wordt in gelijke mate aan de ouders toegerekend. Hetzelfde geldt voor het inkomen uit eigen woning en het inkomen uit aanmerkelijk belang van een minderjarige.

Het afstand doen door de ouder van het vruchtgenot over het vermogen van het kind heeft daarop geen invloed (art. 2.15 IB 01).

Wel kan de belastingplichtige de verschuldigde belasting verhalen op het kind (art. 2.16 IB 01).

19.5. Berekening van de vermogensrendementsheffing

Het tarief over het forfaitair rendement bedraagt 30% (art. 2.13 IB 01).

Over een deel van de rendementsgrondslag, namelijk over het heffingvrije vermogen, wordt geen belasting geheven.

Als er minderjarige kinderen zijn, wordt het heffingvrije bedrag voor één van de ouders met een bedrag per kind verhoogd.

Als de belastingplichtige 65 jaar of ouder is, kan het heffingvrije bedrag worden verhoogd met een extra toeslag, de ouderentoeslag.

Het totaal van deze bedragen vormt het heffingvrije vermogen.

Partners kunnen ervoor kiezen om de vrijstelling van hen samen bij een van hen in totaal in aanmerking te nemen.

19.6. Vrijstellingen

De wet kent de volgende strikt omschreven vrijstelling voor bezittingen.

- Bos- en natuurterreinen en landgoederen (art. 5.7 IB 01).

- Voorwerpen van kunst en wetenschap die niet als belegging dienen

(art. 5.8 IB 01).

- Rechten op roerende zaken die krachtens erfrecht zijn verkregen

(art. 5.9 IB 01).

- Bepaalde rechten, zoals uitkeringen bij begrafenis of ziekte

(art. 5.10 IB 01).

- Tegoeden van een premiespaarregeling of een spaarloonregeling

(art. 5.11 IB 01).

Voorts gelden er enkele vrijstellingen voor de zogenoemde maatschappelijke beleggingen. Van de heffing over inkomen uit sparen en beleggen zijn namelijk vrijgesteld bepaalde bezittingen waarvan de wetgever ze ziet als maatschappelijke beleggingen en waarvan hij het nuttig acht, dat het bezit ervan gestimuleerd wordt. Hieronder vallen onder meer de volgende vrijstellingen.

- Groene beleggingen; dit zijn beleggingen die het milieu ten goede komen

en die door het ministerie van Financiën zijn erkend (art. 5.13 IB 01).

- Geldleningen aan beginnende ondernemers welke vallen onder de zogenoemde

"Tante Agaath-regeling" (art. 5.14 IB 01).

- Kapitaalverzekeringen voor de studie van de kinderen (art. 5.17 IB 01).

De vrijstelling voor de kapitaalverzekeringen voor de studie van de kinderen is beperkt tot maximaal EUR 22.690 (f 50.002).

De vrijstelling voor het totaal van alle maatschappelijke beleggingen is beperkt tot maximaal EUR 45.380 (f 100.004) per persoon. Desgewenst kan het vrijgestelde bedrag worden overgedragen aan de partner.

19.7. Heffingvrij vermogen

Voor iedereen in box III geldt een algemene vrijstelling (art. 5.5 IB 01).

Als het vermogen lager is dan EUR 17.000 (f 37.463), dan is het heffingvrij.

Op gezamenlijk verzoek kan het heffingvrij vermogen van de partner overgeheveld worden naar de belastingplichtige.

Als het vermogen hoger is dan de vrijstelling, dan telt alleen het bedrag boven de vrijstelling mee voor belastingheffing in box III.

Het heffingvrij vermogen kan worden verhoogd in de volgende gevallen.

- Als men aan het einde van het jaar minderjarige kinderen heeft, wordt

het heffingvrije vermogen verhoogd met een kindertoeslag van EUR 2.269

(f 5.000) per minderjarig kind.

- Als men 65 jaar of ouder is en als het vermogen aan bepaalde voorwaarden

voldoet, wordt het heffingvrije vermogen verhoogd met een ouderentoeslag

(art. 5.6 IB 01).

---------------------------------------------------------------------------

Ouderentoeslag op heffingvrij vermogen in box III

Bij inkomen uit werk en woning, vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek,

van meer dan maar niet meer dan bedraagt de ouderentoeslag

50% van de saldogrondslag,

doch ten hoogste

nihil EUR 11.500 EUR 22.500

EUR 11.500 EUR 16.000 EUR 11.250

EUR 16.000 onbeperkt nihil

---------------------------------------------------------------------------

BELASTINGSTELSEL 2001 (stellingen 1 - 8)

# Stellingen in verband met belastingstelsel 2001

1. Bij afwikkeling van toekomstige schade door middel van een contante waarde kan met ingang van 2001 de aanwezigheid van een fiscale component nog steeds betwist worden.

2. Bij afwikkeling van toekomstige schade door middel van een contante waarde is met ingang van 2001 het betwisten van de omvang van een eventuele fiscale component onmogelijk geworden.

3. Toekomstige schaden moeten met ingang van 2001 worden afgewikkeld met een rekenrente van -0,2%, zijnde het saldo van rendement 4%, minus fiscale component 1,2% en minus inflatie 3%.

4. Het belastingstelsel 2001 vermindert de schadelast voor de aansprakelijkheidsverzekeraar.

5. Het fiscaal nadeel dat met ingang van 2001 in box III ontstaat door de smartengelduitkering, dient door de aansprakelijkheidsverzekeraar vergoed te worden.

6. Het belastingstelsel 2001 heeft geen consequenties voor de deposito-methode (de contante waarde wordt gestort op een spaarrekening).

7. Het belastingstelsel 2001 heeft geen consequenties voor de lijfrente-methode (de benadeelde gebruikt de contante waarde als koopsom voor een lijfrente).

8. Het belastingstelsel 2001 heeft geen consequenties voor de beleggings-methode (de benadeelde gebruikt de contante waarde om aandelen te kopen, bijvoorbeeld in beleggingsfondsen).