

Aan de Vaste Kamercommissie voor Financiën
t.a.v. de griffier dhr. R. Berck
(cie.fin@tweedekamer.nl)

Woerden
14 juni 2017

Onderwerp
Belastingplan 2018

Kenmerk

Informatie bij
a.vanscherpenzeel@anbo.nl

Geachte leden van de Vaste Kamercommissie voor Financiën,

Op 22 juni aanstaande hebt u een gesprek met het Ministerie van Financiën over het Belastingplan 2018.

ANBO wil u reeds in dit stadium van het parlementaire proces wijzen op een aantal knelpunten voor senioren in de huidige wet- en regelgeving.

Hierna een overzicht van deze knelpunten, uiteraard vergezeld van een voorstel tot oplossing.

Ouderenkorting

De ouderenkorting in de heffingskorting bestaat nu uit een lage en een hoge korting, afhankelijk van één grensbedrag ten aanzien van het verzamelinkomen.

Overschrijding van die inkomensgrens met € 1 kan leiden tot een circa € 1.200 lager netto-inkomen. Een dergelijk schokeffect vindt ANBO onwenselijk en moet worden gedempt. Ons voorstel is om een systeem van ouderenkorting met vier schijven in te voeren.

Basis van het voorstel is om een hoge korting te handhaven voor senioren met een inkomen tot ongeveer modaal (de eerste schijf). In de volgende schijven, met een lengte van elk € 12.150, wordt het bedrag van de ouderenkorting afgebouwd. Op basis van het tarief over 2017 zou het schijvensysteem als volgt kunnen worden vormgegeven:

Inkomen	Van	Tot	Korting	Schijflengte
1 ^e schijf	€ 0	€ 36.500	€ 1.300	
2 ^e schijf	€ 36.501	€ 48.650	€ 900	€ 12.150
3 ^e schijf	€ 48.651	€ 60.800	€ 500	€ 12.150
4 ^e schijf	€ 60.801	-	€ 100	

Vermogensrendementsheffing

Met ingang van belastingjaar 2017 is de berekening van de inkomstenbelasting over belast vermogen aangepast in de aanloop naar een structurele herziening. De aanpassing is de eerste sinds de invoering van de huidige Wet inkomstenbelasting 2001.

De situatie tot 1 januari 2017 en de aanpassing vanaf die datum is gebaseerd op een forfaitair rendement. Dit veronderstelde rendement staat al een flink aantal jaren niet in verhouding tot de feitelijke opbrengst, dat (vooral) spaarders met een klein vermogen kunnen realiseren. Deze onbalans in feitelijk rendement en fictief rendement beschouwen de betrokkenen als onrechtvaardig.

Die onrechtvaardigheid heeft sinds vorig jaar bij senioren een extra dimensie gekregen toen de ouderentoeslag in het heffingvrij vermogen werd afgeschaft. Het gevolg voor senioren was dat zij enerzijds voor het eerst over belast vermogen in Box 3 inkomstenbelasting moesten betalen of over een hoger belast vermogen dan voorheen, en anderzijds geen verhoging in het feitelijk rendement op hun vermogen konden realiseren.

De wijzigingen per 1 januari 2017 hebben de gevolgen voor kleine spaarders enigszins gedempt, maar de aangegeven onbalans bestaat nog steeds.

In het kader van de verkenning naar een eenvoudiger belastingstelsel heeft ANBO in 2016 al voorgesteld om de belasting over het vermogen te baseren op het werkelijk behaalde rendement. Dat voorstel herhalen wij hier.

Heffing op basis van feitelijke rendementen is een eerlijker en daarmee ook een maatschappelijk aanvaardbaar systeem. Gelet op de huidige stand van de techniek mag het voor banken en andere financiële instellingen geen beletsel zijn om in het kader van de renseignering eens per jaar het feitelijke rendement aan de Belastingdienst door te geven in plaats van de stand van het vermogen per 1 januari van het belastingjaar, zoals nu het geval is.

Het bezwaar tegen deze methodiek dat de Staatssecretaris van Financiën tijdens de behandeling van het Belastingplan 2016 uitte, onderschrijven wij niet.

Overigens kan het tarief van de heffing zelf op de huidige 30% blijven staan. Voor zover een aanvullend sturingsinstrument nodig is, kan de invoering van een (forfaitaire) vrijstelling per belastingplichtige worden overwogen.

Besparing uitvoering toeslagen

ANBO meent dat op de uitvoering van de toeslagen fors kan worden bespaard. Zowel op de zorg- als op de huurtoeslag. Thans wordt de toeslag bij wijze van voorschot én op aanvraag toegekend. Als de definitieve inkomensgegevens van de aanvrager (en eventueel van diens toeslagpartner) bekend zijn bij de Belastingdienst, wordt de toeslag definitief berekend onder verrekening van de voorschotten. Per jaar vinden dus minimaal twee behandelrondes plaats, plus de noodzakelijke werkzaamheden om na te betalen en terug te vorderen.

ANBO stelt voor om de toeslagen voortaan ambtshalve toe te kennen op basis van de door de Belastingdienst definitief vastgestelde verzamelinkomens. Voor de praktijk betekent dit dat het toeslaginkomen van het jaar T-2 bepalend is; de toeslag voor het jaar 2017 wordt dan dus gebaseerd op het verzamelinkomen 2015.

Op deze wijze wordt de toeslag meteen op het juiste bedrag vastgesteld en zijn verrekening en de daarmee gepaard gaande terugvordering verleden tijd.

Uiteraard blijft het voor de belanghebbende mogelijk om bij vermindering van het inkomen tussen jaar T-2 en T een herziening aan te vragen.

Uiteraard zijn wij beschikbaar om met u van gedachten te wisselen over onze voorstellen.

Met vriendelijke groet,



N.L. den Haan,
directeur-bestuurder