

# HET Register

Vakblad van het Register Belastingadviseurs REGISTER ■

BELASTING ■

juni 2025 | nummer 3 ADVISEURS ■



## Fiscale aspecten van verhuur van de eigen woning

Toekomstbeeld: tax just happens

Accijns: abstracte regels, concrete risico's

RB-voorzitter Vincent de Jong: 'Op de helft en goede weg'

Commissie Loonheffingen over het belang van hun vakgebied

# EENVOUDIG UP-TO-DATE IN DE FISCALITEIT



Vraag een gratis  
cursus aan  
t.w.v. 1 tot 3 punten



## Ontdek het gemak van online nascholing

PE-Academy is uw flexibele partner in nascholing. Ontdek ons uitgebreide aanbod van ruim 75 on-demand cursussen. We ontwikkelen continu nieuwe cursussen in samenwerking met fiscale experts, zodat u altijd beschikt over de beste en meest actuele kennis. Zo blijft u up-to-date binnen de fiscaliteit en verdient u waardevolle PE-punten.

Start nu met een gratis cursus op: [pe-academy.nl/rb](https://pe-academy.nl/rb)

PE  
Academy



## Colofon

Het Register is een uitgave van het Register Belastingadviseurs (RB), World Trade Center Den Haag Prinses Beatrixlaan 544 2595 BM Den Haag Toren C, verdieping 9 Tel. (088) 010 77 77

Het Register verschijnt zes keer per jaar en vormt een belangrijke informatiebron voor de leden van het Register Belastingadviseurs. Leden en relaties van het RB ontvangen Het Register uit hoofde van hun lidmaatschap/betrokkenheid bij het RB. Informatie over (het lidmaatschap van) het RB vindt u op [www.rb.nl](http://www.rb.nl); informatie over het opzeggen van het lidmaatschap vindt u op [www.rb.nl/lidmaatschap-opzeggen](http://www.rb.nl/lidmaatschap-opzeggen).

### Redactieraad

Mr. S.F.J.J. (Sylvester) Schenk RB (hoofd-redacteur)  
Mr. dr. S.M.H. (Sonja) Dusarduijn RB  
Mr. dr. M.J. (Mascha) Hoogeveen  
Mr. drs. M. (Martin) Klomp RB  
Mr. W.J.M. (Wil) Vennix RB

### Eindredactie

Drs. Wilma Straathof  
E-mail: [wstraathof@rb.nl](mailto:wstraathof@rb.nl)

### Uitgever

Register Belastingadviseurs  
E-mail: [communicatie@rb.nl](mailto:communicatie@rb.nl)

Rubriek Jurisprudentie en Wetgeving  
Fiscaal up to Date, Dordrecht

### Advertenties

Elma Media B.V.  
Rob Stavenuiter  
Tel.: 0226-331638  
E-mail: [r.stavenuiter@elma.nl](mailto:r.stavenuiter@elma.nl)

Jaargang 16, oplage 7.500

Vormgeving  
Elma Media B.V.

© Register Belastingadviseurs

Niets uit deze uitgave mag worden gereproduceerd door middel van boekdruk, foto-offset, fotokopie, microfilm of welke andere methode dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het Register Belastingadviseurs.

'Het Register' bevat informatie die met de meeste zorgvuldigheid is samengesteld. Het Register Belastingadviseurs en de bij deze uitgave betrokken redactie en medewerkers aanvaarden geen aansprakelijkheid voor mogelijke gevolgen die zouden kunnen voortvloeien uit het gebruik van de in deze uitgave opgenomen informatie.

Citeertitel: Het Register 2025/3



## Redactiecolum – Win-win

Mr. dr. M.J. Hoogeveen

■ 5

## Kort & Bondig

■ 7

## Toekomstbeeld: tax just happens

Driegesprek over belastingheffing aan de bron

■ 8

## Fiscale aspecten van verhuur van de eigen woning

Mr. R. Stam

■ 14

## Accijns: abstracte regels, concrete risico's

Mr. R.W. de Bakker RB

■ 19

## 'Het gaat om meer dan de naleving van de Wwft'

Drs. W.J.L. Straathof

■ 24

## Gastcolumn – Wie verdedigt de belastingmoraal?

Prof. dr. I.A.M. Robeyns

■ 27

## 'Op de helft en op de goede weg'

Het interview

■ 28

## Commissie Loonheffingen over belang vakgebied: 'Futaliteit is massaliteit'

De commissie

■ 31

## Van gezamenlijke doelen naar wederzijds vertrouwen

Onderzoek Belastingdienst

■ 35

## Jurisprudentie en wetgeving

■ 37

## Het Verenigingsnieuws





■ 43





# 't Ontbrekende puzzelstukje voor breed inzetbaar en deskundig fiscaal personeel!

De RB Academy bestaat uit 5 leerlijnen.  
Dit zijn 5 programma's, waarvan één  
specifiek aansluit op de fiscale achtergrond  
en ervaring van jouw medewerker(s).

-  Start op ieder moment met deze modulaire opleiding;
-  Leer van de beste docenten, klassikaal en/of digitaal;
-  Binnen 2 jaar klaargestoomd voor de praktijk;
-  Meer kennis en breed inzetbaar.



## Meer informatie?

Scan de QR-code of ga  
naar [www.rb.nl/rbacademy](http://www.rb.nl/rbacademy)

## Win-Win

**B**edrijfsopvolgingsfaciliteiten; ze zijn er in vele soorten en maten: vrijstellingen, doorschuifregelingen en uitstel van betalingsregelingen. Hoewel afstemming van regelgeving hoog in het vaandel staat, bestaan er veel verschillende voorwaarden aan deze faciliteiten. Soms verklaarbaar. Zo kent een doorschuifregeling (DSR) in de Wet IB 2001 minder strenge voorwaarden dan de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de Successiewet omdat de eerste tot uitstel leidt en de tweede tot afstel. Soms ook onverklaarbaar. Zo moet voor de DSR in de winstsfeer bij leven (art. 3.63 Wet IB 2001) de overnemer minimaal drie jaar medeondernemer en/of werknemer zijn geweest. Voor de DSR in de aanmerkelijkbelang sfeer (art. 4.17c Wet IB 2001) daarentegen kwalificeerde tot 1 januari 2025 alleen de werknemer als opvolger en niet de medeaanmerkelijkbelanghouder.

De werknemerseis moe(s)t de kwaliteit van de opvolging verbeteren. Aangezien kwantitatieve noch kwalitatieve eisen aan de arbeid werden gesteld, droeg de eis weinig bij aan die kwaliteit. De eis leidde wel tot kinderarbeidachtige situaties. Kinderen werden op steeds jongere leeftijd voor marginale bedragen op de loonlijst gezet, daarmee miskennend dat een dienstbetrekking meer om het lijf moet hebben dan dat. Voor de Belastingdienst evenwel lastig te controleren. Omgekeerd vielen gevallen buiten de boot waarin de verkrijger feitelijk wel de bedrijfsopvolger was maar formeel niet voldeed aan de werknemerseis bijvoorbeeld omdat hij in de afgelopen drie jaar twee jaar buiten de deur had gewerkt om ervaring op te doen. De wetgever zou zich naar mijn mening ook helemaal niet met de opvolging moeten bemoeien; het is aan de overdrager en de overnemer om de kwaliteit van de opvolging te bepalen. Ik juich het schrappen van de werknemerseis in art. 4.17c Wet IB 2001 dan ook toe.

De werknemerseis in art. 4.17c Wet IB 2001 is vervangen door een leeftijdseis van 21 jaar. Met ingang van 1 januari 2025 moet de verkrijger van de aandelen minimaal 21 jaar oud zijn. Deze eis geldt ook voor de BOR waar de werknemerseis overigens voorheen niet gold. Ook de verkrijger van een IB-onderneming moet dus voor de BOR minimaal 21 jaar oud zijn. Meer afstemming dus. Maar nu komt het: dat geldt niet voor de DSR in de winstsfeer; voor art. 3.63 Wet IB 2001 geldt nog steeds de oude medeondernemer en/of werknemer eis. Waarom?

Daarvoor geeft de wetgever twee argumenten: 1) De dienstbetrekkingseis in de winstsfeer heeft een andere ratio en achtergrond dan die in de aanmerkelijkbelang sfeer, en 2) de DSR in de winstsfeer is ook van toepassing in geval van verkoop. Het eerste argument verwondert aangezien, na het stranden van de voorgestelde bestuurderseis, de werknemerseis in art. 4.17c Wet IB 2001 juist onder verwijzing naar art. 3.63 Wet IB 2001 is ingevoerd. Dat art. 3.63 Wet IB 2001 ook van toepassing is in geval van een tegenprestatie is een groot verschil met art. 4.17c Wet IB 2001. Dit is echter geen argument om de – in mijn ogen weinig zinvolle – eis van medeondernemer of werknemer te blijven stellen. Het schrappen van deze voorwaarde leidt evenwel tot een onbeperkte doorschuifregeling, waarvoor vanuit het draagkracht- en realisatiebeginsel evenmin enige rechtvaardiging bestaat. Beter zou het dan ook zijn om het verschil bij de wortel aan te pakken en art. 3.63 Wet IB 2001 ook te beperken tot schenkingssituaties. Voor schuldig gebleven tegenprestaties volstaat de betalingsregeling in art. 25 lid 18 en 19 Invorderingswet 1990. Daarmee ontstaat niet alleen afstemming tussen de IB-winstsfeer, de aanmerkelijkbelang sfeer en de BOR, maar ook wordt het draagkracht- en realisatiebeginsel meer recht gedaan. Ik zeg win-win!

### Mr. dr. M.J. Hoogeveen

Mascha Hoogeveen is verbonden aan de Tilburg University en lid van de redactieraad van Het Register.



# Join the Club!

Kies voor de zekerheid van  
70 jaar fiscale expertise.

Nu drie jaar  
een vaste prijs!

## Kies voor zekerheid

- ✓ De zekerheid van veilige data-migratie
- ✓ De zekerheid van een professionele overstapservice
- ✓ De zekerheid van betrouwbare fiscale kennis
- ✓ De zekerheid van ISO 27001 certificering
- ✓ De zekerheid van drie jaar een vaste prijs



*“Mijn bedrijf groeit  
heel hard nu ik met  
Nextens werk!”*

Peter van de Pas - TAXPAS

## Waarom Nextens?

- ✓ Persoonlijke overstapservice
- ✓ Ruim 10.000 bedrijven gingen je voor
- ✓ Veilig, betrouwbaar, toekomstbestending



Ga naar [nextens.nl/overstappen](https://nextens.nl/overstappen) en kies voor *Nextens*

# Kort & Bondig

## Samenwerken in aanpak geldzorgen

De Belastingdienst en de Nederlandse Schuldhulprouwe (NSR) gaan intensiever samenwerken in de aanpak van geldzorgen van burgers en ondernemers. Deze samenwerking krijgt vorm via Geldfit. Afgelopen 24 april ondertekenden directeur-generaal Belastingdienst Julien Spliet en algemeen directeur Martin Suithoff van de NSR hiertoe een overeenkomst voor 4 jaar.

De versterking van de samenwerking is een vervolg op een pilot die de Belastingdienst en Geldfit in mei 2023 startten. Burgers en ondernemers met meer financiële zorgen dan betalingsachterstand bij de Belastingdienst werden doorverwezen naar Geldfit. Uit de pilot bleek dat Geldfit toegevoegde waarde biedt voor de Belastingdienst én voor burgers en bedrijven. De samenwerkingsovereenkomst betreft de komende 4 jaar.

Zie ook: <https://geldfit.nl/zakelijk>



■ Bron: nieuwsbericht Belastingdienst, 29 april 2025.

## Open Toren Dag Nederlandsche Bank

Tijdens de landelijke Open Toren Dag opent De Nederlandsche Bank haar iconische toren, het Baken, op zaterdag 14 juni voor publiek.

In het kader van Amsterdam 750 zijn dit jaar een recordaantal aan torens – 40 torens – te bezoeken. Waarvan een groot aantal dat nooit toegankelijk is, zoals De Nederlandsche Bank. Sinds de verbouwing is een deel van het gebouw – De Nieuwe Schatkamer – toegankelijk voor publiek: er zijn

onder andere tentoonstellingen, audiotorens en lezingen. Dit is een unieke kans om het Baken van binnen te beleven en het uitzicht over de stad te bewonderen. Bij uitzondering is ook De Nieuwe Schatkamer op zaterdag geopend. Normaal gesproken is deze alleen doordeweeks toegankelijk en zijn hier diverse activiteiten. Beleef tijdens de open dag de tentoonstelling met een audiotour, speel interactieve games, bekijk

video's en leer meer over de economie en de rol van De Nederlandsche Bank.

De entree is gratis, maar het aantal kaarten is beperkt. Toegang tot De Nieuwe Schatkamer alleen mogelijk in combinatie met een bezoek aan het Baken of deelname aan het programma. Inschrijven is verplicht en kan vanaf 1 juni via de link: [www.opentorendag.nl/tower/de-nederlandsche-bank/](http://www.opentorendag.nl/tower/de-nederlandsche-bank/)

## Slim verzekeren?

De beroepsaansprakelijkheidsverzekering voor de RB belastingadviseur is vernieuwd.

### Efficiente combinatie + Cyberdekking

De verzekering is een nog slimmere combinatie van beroeps- en bedrijfsaansprakelijkheid én Cyberdekking. Voortaan biedt de RB-verzekering dekking voor Cyberaansprakelijkheid en voor de kosten van een Cyberincident tot EUR 25.000. Bovendien hebben wij de premie nog aantrekkelijker gemaakt.

### Ontwikkeld voor de register belastingadviseur

RB-leden profiteren van een aantrekkelijke premie. Bovendien heeft u gratis inloopdekking als u een actieve polis heeft. Nevenwerkzaamheden kunt u (vaak kosteloos) meeverzekeren. Denk aan dekking voor juridisch advies of financial planning. Neem contact met ons op voor andere bijzondere werkzaamheden.



Bereken uw premie op [www.rb.covermij.nl](http://www.rb.covermij.nl)

cover rb

In cooperation with  
Allianz

010 - 333 1151  
[rb@covermij.nl](mailto:rb@covermij.nl)

Covermij BV is gespecialiseerd in verzekeringen voor beroepsaansprakelijkheid gericht op specifieke beroeps groepen, onder meer voor de belastingadviseur en accountant.







## Driegesprek over belastingheffing aan de bron

# Toekomstbeeld: tax just happens

Tijdens de RB-dag van afgelopen oktober kwam al aan de orde dat door nieuwe technologieën, zoals AI, het proces van de belastingaangifte de komende jaren gaat veranderen. Hierop inspeland heeft de Belastingdienst hiervoor al een meerjarig veranderproces in gang gezet. Marcel Snippe verwacht dat deze verandering het naleven van fiscale wet- en regelgeving aanzienlijk verbetert en ons allen als samenleving ten goede komt, denk aan gemak, eenvoud en snelheid. 'Tax just happens', noemt hij dit. Over dit vergezicht gaan we in gesprek met prof. dr. Marcel Snippe RA, drs. Gosine Broersen en mr. Ton van den Broek MiFSME RB.

**Tekst en interview Wilma Straathof | fotografie Raphaël Drent**

**P**laats van handeling is de Nyenrode Business Universiteit in Breukelen waar Marcel Snippe hoogleraar Formeel belastingrecht is bij het expertisecenter Corporate Reporting, Finance & Tax. Daarnaast werkt Snippe als strateeg bij de Belastingdienst. Ook Gosine Broersen is werkzaam bij de Belastingdienst als teamleider Controle op het vlak van mkb. In de rol van projectleider van de werkgroep praat en denkt ze vanuit de praktijk mee over het veranderproces. En tot slot neemt Ton van den Broek, manager van het Bureau Vaktechniek RB deel aan het gesprek. Zij kennen elkaar van en via de gezamenlijke werkgroep van Belastingdienst en de koepels over dit onderwerp.

### Inaugurele rede

Directe aanleiding om met elkaar in gesprek te gaan over het veranderproces dat de Belastingdienst heeft ingezet, is de inaugurele rede die Marcel Snippe jongstleden januari uitsprak bij zijn intrede als hoogleraar. Hierin schetste hij de mogelijkheden van nieuwe technologie voor het verbeteren van fiscale systemen. Een onderwerp waar hij zich de afgelopen jaren bij de Belastingdienst en bij de OESO in heeft verdiept en op heeft geadviseerd. En waar u als RB-lid tijdens de vorige RB-dag al enigszins aan heeft kunnen proeven, want toen gaven twee medewerkers van de Belastingdienst een korte toelichting op de veranderingen die te verwachten zijn op het gebied van de aangiftepraktijk; een toekomstbeeld met vele stappen. Ik herinner me hiervan vooral de constatering uit de zaal

dat in deze presentatie zaken werden beloofd, die vijftien jaar geleden ook al waren beloofd, maar die niet van de kant waren gekomen. Met daarbij de indringende vraag: 'Waarom worden belastingadviseurs niet vertrouwd door de Belastingdienst?' Een vraag of misschien wel verzuchting, die veel bijval uit de zaal opleverde. En wat ik bij de introductie van het gesprek op tafel leg.

Gosine Broersen reageert direct. Zij verzekert mij dat zij over 15 jaar niet weer wil terugblikken op goede voornemens, maar vooral nu handen en voeten wil geven aan zo'n traject. De vraag die voorligt is: hoe doe je dat? Waarbij ze zich realiseert dat ze onderdeel uitmaakt van een organisatie waar veranderingen traag en over vele schijven gaan. 'We zitten in een juridische organisatie, het moet allemaal passen binnen de wet- en regelgeving. Vanuit de praktijk zeggen we: kunnen we dingen niet wat meer uitproberen, want als we het via de beleidslijnen doen, dan is het een heel lang traject.' Het eerste salvo is afgevuurd, de intentie is gezet.

Nog iets leg ik direct maar op tafel. Na het lezen van de rede van Snippe vraag ik me ook af of er eigenlijk nog wel belastingadviseurs noodzakelijk zijn in het vergezicht dat Snippe schetst. Ook dat levert direct reacties op – waarover later meer.

### Terug naar het begin

Maar laten we beginnen bij het begin, stelt Snippe voor. Hoe is het belastingstelsel waarin we nu opereren eigenlijk ontstaan? Misschien is dit voor belastingadvi-





Gosine Broersen (links), Marcel Snippe (rechts)

seurs gesneden koek, maar voor wie dit niet weet gaan we terug naar Napoleon die de unificatie van de belastingheffing realiseerde. Op advies van Alexander Gogel ontstond er ten tijde van de Republiek een centrale belastingadministratie. Dit stelsel van algemene belastingen werd vastgelegd in de grondwet. De secretaris van Staat, later de minister van Financiën, kreeg de verantwoordelijkheid voor de belastingheffing. Snippe licht dit nader toe: ‘Mijn uitgangspunt is de situatie van de Belastingdienst anno 2025 en het ontstaan van de rol die de belastinginspecteur hierin vervuld. Als je naar het verleden gaat, dan moeten we inderdaad terug naar het ontstaan van de grondwet en het ontstaan van de belastingdienst. Toen hadden we een situatie van een belastingplichtige en ontvanger. Daartussen was een zettingscollege – een afvaardiging van de samenleving die de belastingaanslag vaststelde. De inspecteur was er toen wel, maar die was meer voor het intern beheersen van de gelden zoals de ontvanger die registreerde. Het was een interne functie, aanvullend op de ontvanger. De ontvangers-generaal en de raden van Financiën stuurden de departementen aan en inspecteurs-generaal hielden hier toezicht op.’ Er was toen een duidelijke scheiding tussen de rollen

De fiscale route – het heffingsproces – was toentertijd eenvoudig; belasting ging linea recta naar de ontvanger zonder tussenkomst van een inspecteur. Stapje-voor-stapje is deze route de afgelopen 225 jaar complexer geworden.

van de Ontvanger en de Inspecteur. De fiscale route – het heffingsproces – was toentertijd eenvoudig; belasting ging linea recta naar de ontvanger zonder tussenkomst van een inspecteur. Stapje-voor-stapje is deze route de afgelopen 225 jaar complexer geworden. En er is ook steeds meer geïnstitutionaliseerd wantrouwen. De inspecteur heeft als ‘alwetende’ een steeds grotere en centrale rol gekregen. Hij zou de enige deskundige zijn om belastingen te bepalen.’



## Veel belastingzaken kunnen al bij de bron worden geregeld, net zoals bij het toegangspoortje van de NS. Daar is dus geen belastingadviseur meer bij nodig.

### Fiscaal adviseur

Later, pas in het begin van de twintigste eeuw zo rond 1914 - 1917, ontstond de functie van fiscaal adviseur die de belastingplichtige ging adviseren. 'Die had geen officiële rol. De commissie Bijleveld heeft rond 1930 onderzocht of dit geen wettelijke functie kon worden. Dat werd het niet, in tegenstelling tot accountants, maar er kwamen wel beroepsorganisaties van belastingadviseurs (voorlopers van RB en NOB).

'De inspecteur kreeg dus steeds meer betrokkenheid, maar dat was aanvankelijk ook niet wettelijk geregeld. Dat veranderde in 1959 toen werd het vaststellen van de belastingaanslag de formele functie van de inspecteur. Met grotere aandacht voor fraude is de wetgeving steeds meer gericht op de almacht van de inspecteur; hij kreeg meer bevoegdheden om de aangifte te controleren. Eigenlijk werd er gezegd: jij bent de enige die dat kan, controleer al die aangiften.

De belastingadviseur had wel een dienstverlenende rol, maar niet een wettelijke. De aandacht voor de belastingadviseur ging pas veranderen eind vorige eeuw. Toen kreeg de Belastingdienst weer meer oog voor vertrouwen en zocht mogelijkheden om in het handhaven te kunnen steunen op mechanismen in het proces van belastingheffing. Met de introductie van horizontaal toezicht werd de belastingadviseur er officieel bij betrokken en ging de inspecteur met kantoren met wie we convenanten hebben, daarop vertrouwen. Maar dat was en is relatief wel een kleine club kantoren. Dat is de situatie nu.'

Hij stelt daarop: 'De werkwijze is nu al jaren hetzelfde, maar de wereld is veranderd. Er is software, die nodig is want het is niet meer zelf te berekenen. En de wetgeving is veel uitgebreider geworden. De rol van de inspecteur is nog hetzelfde: de alwetende en vaststeller. Maar we zitten in een heel andere situatie. In het voortraject zitten veel meer waarborgen, zoals de software en de fiscaal dienstverlener. Alle ontvangen aangiften lopen nu dezelfde route binnen de Belastingdienst. Dat moet anders in het kader van effectief en efficiënt toezicht. Met behulp van technologie kan dat ook. Dit realiseren betekent dat de administratieve lasten worden verlaagd en de compliance wordt verhoogd. Internationaal zien we dat ook: we moeten naar een andere wijze van belastingheffing: eenvoudig, gemakkelijk en snel voor belastingplichtigen.'

### Treinreis

Snippe vergelijkt de reis die de belastingplichtige naar de Ontvanger der Belastingen maakt, met een treinreis. 'Vroeger moest u zelf uw kaartjes kopen, de route bepalen en de dienstregeling inschatten. De conducteur kwam langs om met een vriendelijke lach uw kaartjes te controleren en te knippen. Dit proces lijkt veel op het heffen van belastingen, waarbij de inspecteur alle aangiften moet controleren.'

Wie vandaag de dag echter reist, betaalt automatisch bij het passeren van toegangspoorten en kan flexibel in- en uitstappen. De controle van de conducteur is verplaatst naar de voorkant van het systeem, waardoor het proces bijna foutloos verloopt. Maar de conducteur controleert nog wel, daarbij gaat het vooral om de juiste werking van het systeem en geven van toelichting; de conducteur is het menselijk gezicht van het systeem. Het ideaalplaatje is dat belasting net als een ticket bij een treinreis automatisch wordt betaald.

### Rol belastingadviseur

Deze veranderingen hebben gevolgen voor de rol van de belastingadviseur. 'Veel belastingzaken kunnen al bij de bron worden geregeld, net zoals bij het toegangspoortje van de NS. Daar is dus geen belastingadviseur meer bij nodig. Als iemand in loondienst is of een pensioen heeft, dan is alle informatie al bekend', zegt Broersen. 'De vraag is zelfs of er dan nog wel een aanslag nodig is.' Wat wel nodig blijft, is advies over de fiscale impact van 'life- of business-events'. Snippe: 'Het mooiste zou zijn als de fiscaal dienstverlener zich daarop richt.' Hij noemt als voorbeeld gebeurtenissen als scheiden, bedrijfsuitbreiding, overnames, splitsingen, fusies en opvolging. 'Dergelijke life events zijn altijd aanleiding om naar de impact van en gevolgen voor de belastingen te kijken.' Ook heeft de belastingadviseur een rol bij het adviseren bij vragen over keuzes die de software voorstelt voor administratieve verwerking op basis bijvoorbeeld van het elektronisch factureren, wat op termijn wel verplicht zal worden. De adviseur kijkt mee bij het geven van fiscale duiding en denkt mee.

Is de belastingadviseur dan niet meer structureel nodig? Toch wel, net als nu blijft er een structurele relatie. De belastingadviseur blijft de specialist op het gebied van fiscaliteiten die in gaten houdt of er iets moeten gebeuren omdat er wijzigingen zijn of wetgeving verandert en adviseert bij fiscaal complexere zaken. En hij is ook goed op de hoogte van technologie, wat betreft elektronische aangiften. Van den Broek vult hierop aan: 'Er zullen altijd ondernemers zijn die zich niet willen verdiepen en geen tijd hebben om de fiscaliteit te regelen en die dit willen outsourcen. Ook is de belastingwetgeving zo complex geworden dat fiscale advisering op vele gebieden noodzakelijk blijft; kunstmatige intelligentie kan daarin mogelijk ondersteunen maar de professionele menselijke adviseur blijft mijns inzien onontbeerlijk.' Zijn ideaalplaatje is daarbij wel dat zeker voor de veelvoorkomende eenvoudige inkomensstromen de belas-

ting al bij de bron wordt afgescheiden en rechtstreeks naar de Belastingdienst gaat.

Snippe verwacht dat met deze veranderingen het werk van de belastingadviseur veel interessanter wordt en er meer fundamentele vragen aan de orde komen, zoals hoe gaan we bedrijven samenvoegen met het oog op de fiscaliteit? Met eenvoudige zaken zoals renteaftrek, die te automatiseren zijn, hoeft een belastingadviseur zich niet meer bezig te houden. Broersen: 'Het belastingadviesvak gaat echt veranderen. Alleen aangifte is er op termijn niet meer.'

Van den Broek vult aan dat informatie wordt aangereikt door middel van techniek, maar dat er zaken blijven die mensen van een ander mens willen horen. 'Adviseren blijft belangrijk; wordt zelfs belangrijker.'

Ook wordt geconcludeerd dat de soort vragen zullen veranderen. Van den Broek: 'Als belastingadviseur hoef je niet meer aan te komen met een rekenmachine.' Hij trekt de vergelijking met een doktersbezoek, waar patiënten tegenwoordig op basis van de beschikbare informatie die ze zelf hebben vergaard, vragen om de interpretatie.

## Rol inspecteur

De rol van de belastinginspecteur gaat deels op eenzelfde manier veranderen als die van de belastingadviseurs. Ook zij zullen naast hun 'traditionele taak' inzoomen op events en kijken of de informatie objectief verkregen is (op basis van bronnen). Broersen: 'De controleur van de toekomst krijgt daarmee ook te maken met andere dimensies; daarbij denk ik aan andere expertises en specialismen als een datatechneut (edp) die systemen en bestanden op hun fiscale merites bekijkt. Zij beoordelen dan niet meer of een bonnetje klopt, maar kijken welke gebeurtenissen of omstandigheden leiden tot een mogelijk andere fiscale duiding.' Dat kan gaan om het controleren van de soort oplossing, net zoals een arts zegt: we kiezen voor een andere behandeling. Daarbij zou het mooi zijn als er kan worden gewerkt vanuit eenzelfde objectieve basisgegevens waar ieder vanuit de eigen rol naar kijkt (of dit past binnen de wet- en regelgeving). En als er een gelijke basis is, dan hoeft dit werk bij veranderingen niet elke keer worden gedaan, maar is er een basis voor de lange termijn; een lerend systeem.

## Fastlane

Terug naar de vergelijking van de NS toegangspoortjes: is het idee dat belastingadviseurs, waarvan de kwaliteit is gegarandeerd, die lid zijn van beroepsorganisatie of werken bij een groot belastingadvieskantoor, gebruik kunnen maken van een snellere toegangspoort? Een zogenaamde fastlane, een vip-behandeling of ieder geval versnelde route? Dat beeld hebben zowel Snippe als Broersen niet voor ogen. Wel benadrukken ze dat het RB waarde toevoegt waarop voortgebouwd kan worden in het nieuwe systeem. De standaardmodellen van het RB worden daarbij genoemd. 'Die waarden we en geven we een titel in ons handelen. Dat laat zien hoe het werk

Van den Broek: 'Als belastingadviseur hoef je niet meer aan te komen met een rekenmachine.' Hij trekt de vergelijking met een doktersbezoek, waar patiënten tegenwoordig op basis van de beschikbare informatie die ze zelf hebben vergaard, vragen om de interpretatie.

is gedaan en daar kunnen we gebruik van maken in plaats van het werk over te doen.'

Het gaat om het – gezamenlijk – vertrouwen ontlenen aan het systeem. Snippe: 'Vertrouwen in software en fiscaal dienstverlener (wat voegt die aan waarde toe) en aanvullend de koepels (en andere dienstverleners). Hoe vinden we elkaar daarin?' Van den Broek zegt: 'Wij staan voor onze leden. Als je te maken hebt met een RB-lid dan mag je daaraan het vertrouwen aan ontlenen dat die aan fiscale en integriteitseisen voldoet.' Broersen vat dit



Ton van den Broek, manager Bureau Vaktechniek RB.





Vertrouwen in de software en de fiscaal dienstverlener – en het daarop steunen door de Belastingdienst – zal tot gevolg hebben dat de belastingplichtigen eerder zekerheid verkrijgen over hun belastingpositie.

samen met de woorden dat vertrouwen in de software en de fiscaal dienstverlener – en het daarop steunen door de Belastingdienst – tot gevolg zal hebben dat de belastingplichtigen eerder zekerheid verkrijgen over hun belastingpositie.

### Controle of systeem werkt

Veranderingen betekenen overigens niet dat er geen controle zal zijn. Snippe: 'In de trein is het ook fijn dat er wordt gecontroleerd - ik betaal en anderen ook. Het is een garantie dat kwaadwillenden aangepakt worden.' Van den Broek: 'Goedwillenden willen dat er controle is. Controle is nodig om te zien of het systeem werkt zoals het zou moeten werken.'

Broersen noemt als uitdaging om te gaan controleren met gebruikmaking van hetzelfde beeld. Ze vindt het wel een bestuurlijke uitdaging om het anders te doen. Het controlesysteem is nu nog gebaseerd op kpi's (Kriti-



sche Prestatie Indicatoren, ofwel meetbare indicatoren). Een andere benadering betekent ook een andere manier van meten en andere sturingsmechanismen binnen de Belastingdienst. En dat zal wennen zijn. Snippe gaat daarop in. Kern is zijns inziens het compliant zijn. ‘Hoe maken we zichtbaar dat het goed is? Is dat een getal?’ Hij benadrukt dat er behoefte is om het anders te doen en ook een urgentie omdat er een tekort aan mensen is, zowel bij Belastingdienst als bij belastingadviseurs. Daarnaast biedt dit een kans om in te spelen op nieuwe trends, branches en producten, die nu niet goed passen in het huidige systeem. Daarbij noemt hij ook dat er nu veel tijd wordt besteed aan de reguliere stromen, waardoor er geen tijd is voor niet-reguliere stromen. Uit onderzoek blijkt dat 80 procent van de fouten die worden gemaakt onbewuste fouten zijn, die een hoop tijd en ergernis kosten. ‘Deze voorkomen komt ten bate van iedereen.’

### Schouder aan schouder

Gebrek aan uitvoerbaarheid van de wetgeving komt ook nog aan de orde, een onderwerp waar zowel Belastingdienst als belastingadviseur mee te maken hebben.

Broersen: ‘Bepaalde regelgeving lijkt heel sociaal, maar er zijn zoveel uitzonderingen, dat het niet meer uitvoerbaar is. Dat is elders ook wel, maar Nederland is hoofdrolspeler in complexe wetgeving. Dit moet anders. Daar nemen we als belastingdienst wel stelling in, maar het zou helpen als we daar samen in optrekken.’ Nu zijn er ook wel uitvoeringstoetsen, maar dat is onder auspiciën van de Belastingdienst. Ideaalbeeld is hierin meer schouder aan schouder te staan. Wat vinden we hier samen van?’

Broersen: ‘Dat vraagt ook dat we anders moeten werken; een cultuuromslag. Als Belastingdienst zijn we een controllers/boekhoudorganisatie en we moeten ons meer gaan richten op toezicht en op compliance, dat vraagt meer onderzoekers/adviseursvaardigheden. En ook andere sturingsmechanisme. Daarvoor moeten we het lerend vermogen van onze organisaties benutten. Daar kunnen we elkaar in vinden. Er is ook noodzaak door personeelsgebrek en internationale ontwikkelingen. Ik zie het als een kans, een mogelijkheid om waarde toe te voegen waardoor we ook een interessantere werkgever worden en met minder inspanningen een goed financieel klimaat van de bv Nederland neerzetten, want dat is uiteindelijk waarvoor we het doen.’

### De weg en het doel

Snippe zegt tot slot dat hij het heel belangrijk vindt dat alle betrokkenen in de keten elkaar leren kennen en vertrouwen aan elkaar gaan ontlenen. ‘Dus ga in gesprek met de Belastingdienst, met softwareontwikkelaars, met beroepsorganisaties, met VNO-NCW. Want door elkaars perspectieven te begrijpen, door met elkaar in gesprek te gaan, begrijp je elkaars kaders en belangen. Ter illustratie wil ik ook verwijzen naar onze masterop-

Ik zie het als een kans, een mogelijkheid om waarde toe te voegen waardoor we ook een interessantere werkgever worden en met minder inspanningen een goed financieel klimaat van de bv Nederland neerzetten.

leidingen Fiscaal recht en Fiscale economie waarbij studenten uit zowel de private als de publieke sector participeren; zij geven aan door in de collegezaal met elkaar te discussiëren ook meer begrip voor elkaars positie te verkrijgen. Ook dat zijn prachtige investeringen in het verkrijgen van gezamenlijke verantwoordelijkheden en vertrouwen in elkaar.’ Broersen beaamt dit: ‘Het gaat niet alleen om het doel, de weg ernaartoe is net zo belangrijk als het doel. Want dan kan je samen optrekken.’ Ik vraag daarop wat daarbij het spannendste is. Ze noemt dan de eerste stap: het durven leren en daarbij ook fouten durven te maken. Waarbij volgens Snippe vooral de positieve grondhouding van belang is. ‘Dat je als belastingadviseur zegt: ik voeg waarde toe – vertrouw daarop. En de Belastingdienst dan zegt: laat dat eens zien. En dat partijen zo op basis daarvan met elkaar in gesprek gaan.’ Dit horend, is het enthousiasme van Broersen voelbaar. Ze wil hiermee aan de slag. ‘Dit is een moment van kansen, die het werk aan beide kanten mooier maken. Nu is het moment om dit te gaan doen.’

### Klantgerichte benadering

**In plaats van een 'tax administration-centric' benadering, komt een zogenaamde 'customer-centric' of klantgerichte benadering. Dit betekent een verschuiving van een centraal gestuurd belastingstelsel naar een belastingplichtigenstelsel, waarin belastingheffing en -afdracht geïntegreerd zijn in de dagelijkse activiteiten van burgers en bedrijven.**

Een voorbeeld van hoe het belastingaan de bron kan werken voor ondernemers zien we in Estland. Kleine ondernemers hoeven hier geen administratie meer bij te houden, maar dragen dankzij specifieke bankrekeningen automatisch belasting af. Deze aanpassing vermindert de administratieve lasten en verhoogt de naleving. Dat is aansluiten op natuurlijke omgeving van belastingplichtigen.

# Fiscale aspecten van verhuur van de eigen woning

De ene verhuur is de andere niet. Dat geldt ook voor de behandeling voor de heffing van inkomstenbelasting. Wie zijn eigen woning tijdelijk verhuurt tijdens bijvoorbeeld een vakantie krijgt een bijtelling bovenop zijn eigenwoningforfait. Bij de verhuur van een kamer in de eigen woning aan een student zijn de verhuurinkomsten echter onbelast. Als belastingadviseur is het van belang te weten hoe de vorm van verhuur het fiscale regime beïnvloedt en waar u bij uw fiscale advisering dus rekening mee dient te houden.



**Mr. R. Stam**  
Ruben Stam is fiscalist bij Nationale-Nederlanden Bank en voor het RB docent op het gebied van de eigenwoningregeling.

In dit artikel worden de fiscale spelregels toegelicht die gelden bij de (gedeeltelijke) verhuur van de (voormalige) eigen woning. Daarbij wordt een onderscheid gemaakt tussen de verschillende verhuurvormen, zoals verhuur van het voormalige hoofdverblijf, tijdelijke verhuur tijdens bijvoorbeeld vakanties en verhuur onder de kamerverhuurvrijstelling. De wijze van verhuur is van invloed op hoe de (voormalige) eigen woning fiscaal wordt behandeld. Om een voorbeeld te noemen: wordt de eigen woning permanent verhuurd, dan verhuist de woning naar box 3. Dat geldt ook als sprake is van een tijdelijke verhuur van het voormalige hoofdverblijf als deze te koop staat, maar dan worden bepaalde fiscale consequenties nog even uitgesteld.

De hoofdregel is dat verhuur in box 3 valt, daarom wordt dit ook als eerst toegelicht. Daarna volgen de bijzondere regelingen, de uitzonderingen hierop.

## Verhuur in box 3

De hoofdregel is dat particuliere verhuur van een woning – ongeacht of dit nu de voormalige eigen woning is – een aangelegenheid is die zich in box 3 afspeelt. Hoe de toekomst van box 3 eruitziet is, zo mag bekend worden verondersteld, onzeker. Maar wat wel zeker is, is dat deze woningverhuur in box 3 er de afgelopen jaren niet aantrekkelijker op is geworden. Ten eerste is de hoogte van de huur aan banden gelegd met de Wet betaalbare huur (Stb. 2024, 193). De verwachting is dat door deze wet de huur van 300.000 woningen op termijn met gemiddeld € 190 omlaaggaat. Ten tweede, wie wil investeren in woningen voor de verhuur krijgt te maken met een fors tarief overdrachtsbelasting. Op dit moment bedraagt dat 10,4% (art. 14, lid 1, Wet BRV). In het Belastingplan 2025 is aangekondigd dat dit wordt verlaagd naar 8%, wat nog steeds een fors percentage is. Verder noem ik nog de actualisering van de leegwaarde-ratio (art. 17a Uitvoeringsbesluit IB 2001). Die heeft in

## Voorbeeld leegwaarderatio

De grondslag voor de berekening van het veronderstelde voordeel uit sparen en beleggen wordt gevormd door de waarde van de verhuurde woning op de peildatum. Dit is in beginsel de WOZ-waarde van de woning (art. 5.20 Wet IB 2001). Maar vanwege de verhuur kan onder omstandigheden een lagere waarde gelden. Of een lagere waarde geldt en hoeveel deze is, hangt af van de verhouding tussen de huur en de WOZ-waarde.

Stel dat de WOZ-waarde van een woning € 300.000 bedraagt en dat de huur op jaarbasis € 17.000 bedraagt. Dan bedraagt de huur in dat geval 5,67% van de WOZ-waarde. Tot en met 2022 bedroeg de leegwaarderatio in dat geval 67%. Dat wil zeggen, de grondslag voor de vermogensrendementsheffing werd gesteld op 67% x

€ 300.000 = € 201.000. Sinds 2023 zijn de percentages van de leegwaarderatio geactualiseerd, lees verhoogd. In dit voorbeeld komt het erop neer dat er geen lagere waarde meer geldt. De volle € 300.000 WOZ-waarde wordt in box 3 in aanmerking genomen als basis voor de berekening van het forfaitaire voordeel.

### Let op!

Hoewel de leegwaarderatio in veel gevallen niet meer relevant is, kan deze nog steeds een voordeel opleveren bij een relatief lage huurprijs. De regeling kan echter alleen worden toegepast als de woning op 1 januari – de peildatum voor box 3 – verhuurd is. Is de woning op die datum niet verhuurd, dan vallen we voor de vermogensrendementsheffing terug op de hoofdregel: de (volle) WOZ-waarde.



veel gevallen geleid tot een hogere vermogensrendementsheffing. Overigens geldt de leegwaarderatio alleen als het gaat om verhuur waarop afdeling 5 van titel 4 van Boek 7 BW van toepassing is. Is sprake van een verhuurovereenkomst voor bepaalde tijd (art. 7:271 BW) dan geldt de regeling van de leegwaarderatio niet. Wat hierbij ook nog speelt is dat de 'oude' 1,2% vermogensrendementsheffing vervangen is. Verhuurde woningen worden voor box 3 aangemerkt als 'overige bezittingen' en daar hoort thans een forfaitair rendementspercentage bij van 5,88% (art. 5.2, lid 2, Wet IB 2001); de mogelijkheid een beroep te doen op belastingheffing naar het werkelijk rendement beschouw ik voldoende bekend. Ik merk nog wel op dat het indirecte rendement – de waardemutatie – in dat geval meetelt. Het Belastingplan 2026 gaat dit percentage zelfs verhogen naar 7,78%, zo is de bedoeling. Tel daar nog bij op dat het belastingtarief is verhoogd van oorspronkelijk 30% naar thans 36% en we begrijpen dat het verhuren van woningen fiscaal en financieel aanzienlijk minder aantrekkelijk is. Geen wonder dan ook dat verhuurders woningen massaal verkopen (al dan niet aan een eigen bv).

### Leenruimte

Wat nu als een woningeigenaar besluit te verhuizen en deze zijn voormalige hoofdverblijf gaat verhuren? Belangrijk is dat dit voor de bijleenregeling wordt gezien

als een vervreemding.<sup>1</sup> Als er al een nieuwe eigen woning/hoofdverblijf is, of als die binnen drie jaar wordt verkregen, dan moet bij de bepaling van de maximale eigenwoningsschuld in box 1 met die gerealiseerde eigenwoningreserve rekening worden gehouden. Dit beperkt daarmee de leenruimte in box 1.

### Herleving overgangsrecht bestaande eigenwoningsschulden

Een woningeigenaar is zijn eigen woning gaan verhuren met ingang van 1 mei 2025. Hij had een bestaande eigenwoningsschuld van € 200.000. Sinds de verhuur van de woning huurt hij zelf een andere woning. Ondertussen gaat hij op zoek naar een nieuwe koopwoning. Die vindt hij en op 15 december 2026 wordt het voorlopig koopcontract getekend. De levering via de notaris vindt echter plaats op 26 januari 2027. Pas op dat laatste moment is sprake van een eigen woning. Voor het herleven van het overgangsrecht voor bestaande eigenwoningsschulden had de levering moeten plaatsvinden uiterlijk 31 december 2026. Op de lening voor de nieuwe woning geldt dus niet langer het overgangsrecht voor bestaande eigenwoningsschulden.



Er zijn ook nog andere gevolgen voor de financiering van de volgende eigen woning. Ik noem de belangrijkste punten op hoofdlijnen:

- Als op de oude woning een ‘bestaande eigenwoning-schuld’ in de zin van art. 10bis.1 Wet IB 2001 rust, dan kan het overgangsrecht voor deze bestaande eigenwoningsschulden worden meegenomen naar de nieuwe woning. Maar let op: als pas na verloop van tijd een nieuwe eigen woning wordt gekocht, dan kan dit overgangsrecht herleven tot uiterlijk 31 december van het jaar volgend op het jaar waarin de fictieve vervreemding van de oude woning heeft plaatsgevonden. Wordt er pas na die datum een woning gekocht en gefinancierd dan moet die financiering volledig voldoen aan de fiscale aflossingseis (art. 3.119c Wet IB 2001).
- Als op de oude woning een eigenwoningsschuld rust waarvoor de fiscale aflossingseis geldt, gaat dit aflossingsschema ‘kapstok over’ naar de nieuwe eigen woning. Is er bij fictieve vervreemding van de oude woning al een nieuw hoofdverblijf dan geldt dat op grond van de verhuisregeling (art. 3.119f Wet IB 2001). Zit er tijd tussen – dat kan bij wijze van spreken één dag, maar ook dertig jaar zijn – dan verloopt dat via de regeling van de aflossingsstand (art. 3.119d Wet IB 2001).

### Tijdelijke verhuur hoofdverblijf

Bij tijdelijke verhuur van de eigen woning, het hoofdverblijf, is geen sprake van een box 3-behandeling van de woning. Art. 3.111 lid 7 Wet IB 2001 bepaalt namelijk dat tijdelijke verhuur – of eigenlijk: het *tijdelijk ter beschikking stellen* van de woning aan derden, het hoeft dus geen verhuur te zijn – daaraan niet het karakter van hoofdverblijf ontnemt. De tijdelijk verhuurde woning blijft dus het hoofdverblijf, de eigen woning in de zin van art. 3.111 lid 1 Wet IB 2001.

### Terugkeer naar de oude woning, een bijzonderheid

Als de woningeigenaar het oude hoofdverblijf gaat verhuren en zelf ook gaat huren, maar na verloop van tijd weer terugkeert naar hetzelfde oude hoofdverblijf, dan herleeft het overgangsrecht voor bestaande eigenwoningsschulden weer voor de lening op deze woning. Uiteraard alleen indien en voor zover sprake was van een bestaande eigenwoningsschuld. Hierbij geldt geen herlevingstermijn. De Kennisgroep onroerende zaken van de Belastingdienst heeft dit bevestigd in standpunt KG:051:2023:22.

De vraag wat tijdelijk is en wat niet, laat zich echter in zijn algemeenheid niet beantwoorden. Toert de woningeigenaar drie maanden met de camper door Europa en verhuurt hij zijn eigen woning gedurende die periode dan is het volstrekt duidelijk dat er sprake is van tijdelijke verhuur. Maar is de eigenaar voor een paar jaar naar het buitenland uitgezonden, dan wordt het een ander verhaal. Belangrijk is dan ook dat er in de tussengelegen periode geen ander hoofdverblijf is. Is dat wel het geval dan kan de tijdelijkeverhuurregeling niet worden toegepast. Zie daarover ook Rechtbank Zeeland-West-Brabant 22 oktober 2020.<sup>2</sup>

De tijdelijkeverhuurregeling is uitgewerkt in art. 3.113 Wet IB 2001. Het komt erop neer dat 70% van de (netto) verhuuropbrengst wordt opgeteld bij het eigenwoningforfait van art. 3.112 Wet IB 2001. Een aantal jaren geleden was er nogal wat discussie over de vraag of de regeling alleen geldt bij verhuur van de gehele woning of ook bij verhuur van een gedeelte van de woning. De





Hoge Raad bepaalde uiteindelijk met het ‘tuinhuisje-arrest’ dat de regeling ook toepassing vindt als maar een deel van de woning wordt verhuurd.<sup>3</sup> Overigens stond in dit arrest niet ter discussie dat het tuinhuisje, dat telkens voor korte perioden aan toeristen werd verhuurd, een aanhorigheid bij de eigen woning was in de zin van art. 3.III Wet IB 2001.<sup>4</sup> Het is een interessant discussiepunt of dat wel een juist uitgangspunt is geweest. Zou het geen aanhorigheid bij de woning betreffen, dan valt het tuinhuisje in box 3.

Dat de eigen woning bij tijdelijke verhuur ‘gewoon’ een woning in box 1 blijft, betekent automatisch ook dat allerlei vervelende fiscale consequenties worden uitgesloten: de bijleenregeling vindt geen toepassing, de aftrek van eigenwoningrente blijft in de verhuurperiode gewoon mogelijk en ook is er geen sprake van een fictieve uitkering/deblokkering van de kapitaalverzekering eigen woning (KEW), de spaarrekening eigen woning (SEW) of het beleggingsrecht eigen woning (BEW). Het eigenwoningforfait blijft in de verhuurperiode wel gewoon doorlopen.

Ten slotte wil ik nog de uitspraak van Hof Amsterdam van 20 januari 2022<sup>5</sup> noemen. In die zaak heeft een vrouw voor 67% eigendom van de door haar bewoonde woning. De overige 33% is eigendom van haar ex-partner. De vrouw heeft in 2016 inkomsten behaald uit tijdelijke verhuur van de hele woning. Het hof oordeelt dat deze inkomsten in overeenstemming met haar eigendomsaandeel slechts voor tweederde deel moeten worden opgeteld bij het voor haar geldende eigenwoningforfait. Dus een bedrag ter grootte van  $\frac{2}{3} \times 70\% \times$  huurinkomsten.

## Tijdelijke verhuur voormalig hoofdverblijf

Het is op dit moment nauwelijks meer voor te stellen, maar het gemak waarmee woningen vandaag de dag van eigenaar wisselen is niet altijd zo vanzelfsprekend geweest. Tijdens de kredietcrisis (2007-2011) was het een stuk lastiger om een woning te verkopen. Woningen stonden lange tijd leeg. Veel eigenaren liepen daardoor langdurig tegen dubbele maandlasten aan. Om de pijn te verzachten, heeft de wetgever meerdere maatregelen getroffen, ook op fiscaal vlak. Zo werden de verhuisregelingen van het tweede en derde lid van art. 3.III Wet IB 2001 met een jaar verlengd. Eerst ging het nog om een tijdelijke maatregel, maar uiteindelijk is deze termijnverlenging structureel geworden.

Een andere maatregel is de introductie van een tijdelijke verhuurregeling voor het te koop staande voormalige hoofdverblijf. Deze regeling is terug te vinden in de tweede en laatste zin van het tweede lid van art. 3.III Wet IB 2001. Aanvankelijk ging het ook hier om een crisismaatregel, maar ook deze regeling is uiteindelijk structureel gemaakt. Deze tijdelijkeverhuurregeling moet strikt worden onderscheiden van de hiervoor besproken tijdelijkeverhuurregeling van art. 3.II3 Wet IB 2001. In die regeling ging het om het hoofdverblijf dat

hoofdverblijf is gebleven maar waarbij de eigen woning of een deel daarvan tijdelijk wordt verhuurd. Die verhuur vindt volledig plaats in box 1.

Bij de tijdelijkeverhuurregeling van art. 3.III, lid 2, Wet IB 2001 gaat het daarentegen niet om box 1-verhuur. Woning en schuld verhuizen naar box 3. Het gaat er bij toepassing van deze regeling om dat de woning het voormalig hoofdverblijf van de belastingplichtige is en dat deze (oude) woning voor verkoop bestemd is. Als de woningeigenaar besluit deze woning tijdelijk te gaan verhuren, in afwachting van verkoop, dan verhuist deze woning op dat moment naar box 3. Er is dus vanaf dat

### Let op! Vergunning nodig

De tijdelijke verhuur van een woning die eerst door de eigenaar werd bewoond, is een vorm van tijdelijke verhuur onder de Leegstandwet. Hiervoor is een vergunning van de gemeente nodig. De vergunning geldt voor maximaal twee jaar. De huurder heeft geen huurbescherming.

### Tijdelijke verhuur onder de Leegstandwet

Een eigenwoningbezitter is op 10 januari 2023 verhuisd naar zijn nieuwe woning. De oude woning staat sindsdien al enige tijd te koop. Om de dubbele maandlasten te drukken besluit hij zijn oude hoofdverblijf tijdelijk te verhuren onder de Leegstandwet. De gemeente heeft hiervoor een vergunning afgegeven. De tijdelijke verhuur start op 1 december 2025. Met de huurder is verhuur voor een periode van een half jaar afgesproken. Dit betekent dat de woning en schuld op de peildatum (1 januari 2026) in box 3 vallen. Deze tijdelijke verhuur is voor de bijleenregeling nog geen fictieve vervreemding van de eigen woning. Er is dus nog geen eigenwoningreserve ontstaan. Daarmee zijn er ook nog geen gevolgen voor de maximale hoogte van de eigenwoningschuld van de nieuwe woning.

Als de tijdelijke verhuur op 1 mei 2026 eindigt, is er evenmin sprake van een fictieve verwerving voor de bijleenregeling. Maar de woning en schuld vallen vanaf dat moment wel weer in box 1. Dit betekent dat de eigenwoningrente vanaf dat moment weer aftrekbaar is in box 1. De eigenwoningfictie uit hoofde van art. 3.III, lid 2, Wet IB 2001 eindigt uiterlijk 31 december 2026. Zou de tijdelijke verhuur na 31 december 2026 eindigen, dan is er op 31 december 2026 wél sprake van een fictieve vervreemding voor de bijleenregeling. De maximale termijn die geldt voor het tweede lid wordt op dat moment immers overschreden.

moment geen sprake meer van een fictieve eigen woning in box 1. Normaal gesproken leidt dat onmiddellijk tot toepassing van de bijleenregeling. Als de woningeigenaar bovendien (nog) geen andere eigen woning heeft, komt ook de KEW, de SEW of het BEW nog niet fictief tot uitkering. De werking van die regelingen is feitelijk opgeschort. Maar de oude eigen woning en lening vallen zoals gezegd wel in box 3.

Als die tijdelijke verhuur eindigt, regelt het tweede lid dat de woning weer wordt aangemerkt als een fictieve eigen woning in box 1, alsof er dus eigenlijk niets gebeurd is. Uiteraard, als de woning uiteindelijk wordt verkocht, komt de bijleenregeling – en eventueel de regeling van fictieve uitkering/deblokkering van KEW, SEW of BEW – alsnog om de hoek.

### Kamerverhuurvrijstelling

Ten slotte dan nog de kamerverhuurvrijstelling van art. 3.114 Wet IB 2001. Deze regeling is ooit geïntroduceerd om de kamernood onder studenten te bestrijden. Ik geloof niet dat deze regeling erg doeltreffend is, maar dat terzijde. Afschaffing ervan lijkt vooralsnog niet aan de orde.

Op grond van deze regeling kan de belastingplichtige met een eigen woning een (of meer) kamers verhuren. Anders dan bij de tijdelijke verhuurregelingen moet de huur hier nu juist niet een tijdelijk karakter dragen. Eén van de voorwaarden die wordt gesteld aan de toepassing van de kamerverhuurvrijstelling is namelijk dat de huurder zich laat inschrijven op het woonadres van de verhuurder in de basisadministratie persoonsgegevens. Met de uitspraak van Hof Den Haag van 1 mei 2020<sup>6</sup> leek het er even op dat deze eis slechts een bewijsfunctie had, maar de Hoge Raad floot het hof op dit punt terug (HR 6 november 2020)<sup>7</sup>. Het gaat hier niet om een formaliteit. Het is een ‘echte’ eis. Vindt geen inschrijving plaats dan kan de regeling eenvoudigweg niet worden toegepast. Voor de goede orde: de eigenaar moet de woning zelf ook als eigen woning/hoofdverblijf bewonen en op dat adres zijn ingeschreven.

Aan de toepassing van de kamerverhuurvrijstelling is een maximum gesteld. Dat maximum bedraagt in 2025 € 6.324. Het bedrag geldt ongeacht het aantal kamers dat de woningeigenaar verhuurt. Het bedrag geldt dus niet per huurder. Verder moet de verhuurde woonruimte onderdeel blijven uitmaken van de woning. Het maakt overigens niet uit of de kamer(s) al dan niet gestoffeerd of gemeubileerd zijn. Het zal echter duidelijk zijn dat het maximum eerder bereikt zal worden bij gemeubileerde verhuur. Ook zijn er geen eisen gesteld aan de verhuurovereenkomst. Deze zou bij wijze van spreken zelfs mondeling mogen zijn afgesproken. Als de regeling van de kamerverhuurvrijstelling geen toepassing kan vinden – om welke reden dan ook – dan vallen de verhuurde delen van de woning in box 3, inclusief de financiering die hiermee samenhangt. Dit is dan overigens wel een gedeeltelijke vervreemding voor de

bijleenregeling. Er kan daardoor dus een eigenwoningreserve ontstaan. Als er daarna bijvoorbeeld een verbouwing aan de woning wordt gedaan – het eigenwoninggedeelte – dan zal eerst de eigenwoningreserve moeten worden ingezet voordat er ruimte is voor financiering in box 1.

### Wat vindt de bank?

Hoewel het de woningeigenaar vanuit zijn eigendomsrecht in principe vrijstaat om te doen en te laten met de woning wat hij wil, ligt dat in de praktijk toch genuanceerder. Geldverstrekkers stellen vaak de eis dat de woning alleen wordt gebruikt voor eigen bewoning en niet zal worden verhuurd. Een belangrijke reden is dat huurders in principe huurbescherming genieten en dus niet zomaar het huis uit kunnen worden gezet, mocht de woning in het uiterste geval geveild moeten worden. Bovendien kennen verhuurhypotheeken vaak andere eisen, een andere kostenstructuur (= hogere rente) en een lagere loan-to-value-grens in vergelijking met een hypotheek voor een eigen woning/hoofdverblijf (= minder leenruimte).

Wie zijn woning (deels) wil verhuren doet er, om problemen te voorkomen, dan ook verstandig aan in contact te treden met zijn geldverstrekker. Soms is een bank best bereid om tijdelijke verhuur toe te staan. Bijvoorbeeld bij tijdelijke verhuur van het voormalig hoofdverblijf als de woning onder de verhuisregeling van art. 3.111 lid 2 Wet IB 2001 valt. Ook bij tijdelijke uitzending naar het buitenland wil een bank vaak wel meewerken. Kamerverhuur ligt over het algemeen een stuk lastiger. Maar uiteindelijk hanteert elke bank hierbij zijn eigen beleid. Gaat het om permanente verhuur van de hele woning, dan zal de hypotheek doorgaans overgesloten moeten worden naar een verhuurhypotheek.

### Conclusie

Op de hoofdregel dat woningverhuur in box 3 plaatsvindt, geldt een aantal uitzonderingen. Voor elk van deze uitzonderingen gelden specifieke fiscale spelregels. De verschillende situaties moeten dus goed van elkaar worden onderscheiden. Behalve de fiscale gevolgen moet ook de toelaatbaarheid van de verhuur – door gemeente en bank – in ogenschouw worden genomen. Daar wordt in de praktijk nog wel eens wat makkelijk overheen gestapt.

### Noten

- 1 Art. 3.119aa, lid 4, Wet IB 2001.
- 2 ECLI:NL:RBZWB:2020:5148.
- 3 HR 18 september 2020, ECLI:NL:HR:2020:1448.
- 4 Zie voor de eisen die aan een aanhorigheid worden gesteld HR 16 juli 1993, ECLI:NL:HR:1993:ZC5412.
- 5 ECLI:GHAMS:2022:300.
- 6 ECLI:NL:GHDHA:2020:887.
- 7 ECLI:NL:HR:2020:1741.

# Accijns: abstracte regels, concrete risico

De heffing van accijnzen kent een complex juridisch en uitvoeringsmatig kader waarin fiscale belangen, toezicht en logistiek nauw met elkaar verweven zijn. Binnen dit krachtenveld lopen marktdeelnemers uiteenlopende risico's, zowel op het gebied van formeelrechtelijke aansprakelijkheid als ten aanzien van de feitelijke uitvoering van accijnsgoederenverkeer. Het is dan ook van belang dat belastingadviseurs zich bewust zijn van deze risico's én van de juridische mogelijkheden om deze te beheersen.



**Mr. R.W. de Bakker RB**  
Rob de Bakker is als onafhankelijk consultant verbonden aan Customs Knowledge.

**I**n dit artikel wordt allereerst ingegaan op het juridische kader dat ten grondslag ligt aan de Wet op de accijns, met bijzondere aandacht voor de systematiek en verantwoordelijkheidsstructuren die daaruit voortvloeien. Vervolgens vul ik dit kader nader in aan de hand van praktijkvoorbeelden, om zo een scherp beeld te krijgen van de reikwijdte en toepassing van de relevante bepalingen.

Daarna sta ik stil bij de risico's die ondernemingen lopen binnen het accijnsstelsel. Denk hierbij aan risico's in het kader van administratieve verplichtingen, zekerheidsstellingen en aansprakelijkheid bij onregelmatigheden tijdens vervoer onder schorsing van accijns.

Tot slot schets ik een aantal concrete voorbeelden van risico's die zich in de praktijk voordoen. Deze praktijkcasuïstiek geeft inzicht in de valkuilen én in de oplossingsrichtingen die voor belastingadviseurs relevant zijn in hun advisering aan ondernemingen die onder de heffing van accijns vallen.

U vraagt zich misschien af of u bij uw klanten te maken krijgt met accijns. U heeft er echter sneller mee te maken dan dat u denkt. Indien uw klanten horecabedrijven, supermarkten of importeurs van levensmiddelen zijn dan komen ze al snel in aanraking met accijns.

## Wettelijk kader wet op de accijns

De Wet op de accijns vormt het nationale juridische fundament voor de heffing, inning en controle van accijnzen op alcoholhoudende producten, tabaksproducten en minerale oliën in Nederland. Deze nationale regeling is echter niet op zichzelf staand. Integendeel, het accijnsstelsel is in hoge mate geharmoniseerd op Europees niveau. De nationale bepalingen dienen te worden bezien in samenhang met de relevante Europese richtlij-

nen en verordeningen die het accijnsrechtelijke speelveld bepalen binnen de Europese Unie.

## Europese harmonisatie

De basis voor deze harmonisatie is te vinden in Richtlijn (EU) 2020/262<sup>1</sup>, ook wel aangeduid als de Accijnsrichtlijn (herzien), die per 13 februari 2023 de eerdere Richtlijn 2008/118/EG heeft vervangen. Deze richtlijn



## De geregistreerd geadresseerde dient de ontvangen goederen onverwijld uit te slaan tot verbruik, wat inhoudt dat de accijns op dat moment verschuldigd wordt. Er is dus geen sprake van een voortgezet schorsingsregime.

voorziet in een gemeenschappelijk stelsel voor accijnzen binnen de Europese Unie en regelt onder andere:

- de voorwaarden voor de productie, opslag, en het verkeer van accijnsgoederen onder schorsing van accijns;
- de heffing en invordering van accijnzen bij het beëindigen van een schorsingssituatie;
- het gebruik van het Excise Movement and Control System (EMCS); en
- de definitie en indeling van accijnsgoederen.

Naast de hierboven genoemde richtlijn gelden ook de onderstaande richtlijnen:

- Richtlijn 92/83/EEG harmoniseert de structuur en voorwaarden voor accijns op alcohol en alcoholhoudende dranken binnen de EU en bepaalt onder meer wat wordt verstaan onder bier, wijn en ethylalcohol, inclusief vrijstellingen voor specifieke toepassingen (zoals medische of industriële doeleinden)<sup>2</sup>;
- Richtlijn 2011/64/EU regelt de structuur en minimumtarieven van accijns op tabaksproducten zoals sigaretten, rooktabak en sigaren, met als doel een gelijk speelveld en volksgezondheidsbescherming<sup>3</sup>; en
- Richtlijn 2003/96/EG herstructureert de communautaire regeling voor energieproducten en elektriciteit door minimumtarieven op te leggen en het gebruik van energiebelasting als beleidsinstrument aan te moedigen (bijvoorbeeld voor milieudoelstellingen)<sup>4</sup>.

Deze richtlijnen bieden lidstaten enige flexibiliteit bij het vaststellen van accijnstarieven, mits de Europese minimumtarieven worden gerespecteerd. Ze dragen gezamenlijk bij aan het vermijden van marktverstoring en belastingconcurrentie binnen de interne markt. Tegelijk waarborgen ze voldoende beleidsruimte voor nationale accijnsstrategieën, mits in overeenstemming met de fundamentele beginselen van het Unierecht.

### Verhouding EU- en nationaal recht

De accijnsrichtlijnen zijn richtlijnen in de zin van artikel 288 Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie<sup>5</sup> en vergen omzetting in nationaal recht. De implementatie moet conform de richtlijndoelstellingen zijn, waarbij nationale wetgeving die verdergaande verplichtingen oplegt of onnodige belemmeringen creëert, in strijd kan zijn met het EU-recht. Het Hof van Justitie van de EU (HvJ-EU) heeft herhaaldelijk benadrukt dat de

accijnsrichtlijnen ruim moeten worden uitgelegd in het licht van het doel: een uniforme werking van de interne markt zonder verstoring door fiscale grenzen. Daarbij speelt het non-discriminatiebeginsel een belangrijke rol, evenals de proportionaliteit van nationale handhavingsmaatregelen. Ook nationale rechterlijke toetsing aan het Unierecht is essentieel, bijvoorbeeld wanneer onregelmatigheden in accijnsverkeer (zoals verlies of ontvreemding) leiden tot naheffing of bestuurlijke boeten.

### Vergunningen

Vergunningen en het EMCS-systeem spelen een belangrijke rol bij de intracommunautaire handel in accijnsgoederen: de accijnsgoederenplaats (AGP), de geregistreerd geadresseerde en de gecertificeerde geadresseerde. Deze vergunningen maken respectievelijk de opslag en ontvangst van accijnsgoederen onder schorsing mogelijk, of de ontvangst van goederen waarin in de verzendstaat reeds accijns is voldaan. Centraal in deze processen staat het EMCS-systeem, dat via elektronische documenten (e-AD en e-VAD) toezicht en transparantie waarborgt.

### Accijnsgoederenplaats

De accijnsgoederenplaats (AGP) vervult een centrale rol in het accijnsstelsel zoals dat in de Europese Unie is vormgegeven. Het betreft een door de douaneautoriteiten erkende en vergunde inrichting waarin accijnsgoederen – zoals alcohol, tabaksproducten en minerale oliën – onder schorsing van accijns mogen worden vervaardigd, bewerkt, opgeslagen of ontvangen. Deze fiscale schorsingssituatie betekent dat de accijns pas is verschuldigd op het moment dat de goederen de AGP verlaten en de goederen worden uitgeslagen tot verbruik. Daarmee fungeert de AGP als een juridisch-fiscale buffer die ondernemingen in staat stelt de betaling van accijns uit te stellen tot het meest economische moment.

De inrichting van een AGP vereist een vergunning die wordt afgegeven door de inspecteur van de Douane. Deze vergunning wordt slechts verstrekt indien aan stringente voorwaarden wordt voldaan met betrekking tot onder meer administratie, beveiliging, fysieke infrastructuur en compliance. De vergunninghouder – vaak een producent, groothandelaar of logistiek dienstverlener – is aansprakelijk voor de correcte toepassing van de accijnsregels en dient te allen tijde toezicht door de Douane mogelijk te maken.

Vanuit Europees perspectief is de AGP ingebed in de richtlijn 2020/262 (de zogenoemde horizontale accijnsrichtlijn), die het accijnsstelsel binnen de interne markt harmoniseert. Binnen dit kader faciliteert de AGP niet alleen nationale verplaatsingen van accijnsgoederen, maar ook intracommunautaire leveringen, mits deze onder het geautomatiseerde EMCS-systeem plaatsvinden. De accijnsschorsing blijft dan van toepassing zolang de goederen zich binnen het vergunde AGP-regime bevinden, ongeacht de fysieke verplaatsing. De fiscale relevantie van de AGP overstijgt de louter



administratief-logistieke functie. De status van accijnschorsing beïnvloedt directe kasstromen, prijsstrategieën en internationale handel. Voor belastingadviseurs die zich met indirecte belastingen bezighouden, is grondige kennis van de AGP onmisbaar. Niet alleen vanwege de compliance-aspecten, maar ook omdat optimalisatie van accijnsprocessen binnen AGP-structuren kan leiden tot substantiële besparingen en concurrentievoordeel. Kortom, de AGP is geen louter fysieke locatie, maar een fiscaal-juridisch regime dat de spil vormt van het accijnsverkeer in de Europese Unie.

### Vergunning geregistreerd geadresseerde

Binnen het accijnsstelsel van de Europese Unie neemt de vergunning geregistreerd geadresseerde een bijzondere plaats in. Deze vergunning stelt marktdeelnemers in staat om accijnsgoederen onder schorsing van accijns te ontvangen vanuit andere lidstaten, zonder zelf over een accijnsgoederenplaats te beschikken. De registratie betreft dus geen opslag-, productie- of bewerkingsfunctie, maar louter de gecontroleerde ontvangst van accijnsgoederen.

De vergunning wordt verleend door de inspecteur van de Douane. De aanvrager moet voldoende administratieve en organisatorische waarborgen bieden voor een correcte afhandeling van de accijnsformaliteiten. De geregistreerd geadresseerde dient de ontvangen goederen onverwijld uit te slaan tot verbruik, wat inhoudt dat

de accijns op dat moment verschuldigd wordt. Er is dus geen sprake van een voortgezet schorsingsregime. De rol van de geregistreerd geadresseerde is met name van belang voor distributeurs, detailhandelaren en importeurs die accijnsgoederen grensoverschrijdend betrekken, maar geen permanente opslagfaciliteit onder accijnschorsing wensen of nodig hebben. Door deze figuur wordt de interne markt operationeel eenvoudiger toegankelijk voor kleinere marktpartijen, zonder afbreuk te doen aan het douanetoezicht of de accijnsinning.

### Vergunning gecertificeerd geadresseerde

De vergunning gecertificeerde geadresseerde is een relatief nieuwe figuur binnen het accijnsstelsel van de Europese Unie en maakt deel uit van de herziening van het intracommunautaire verkeer van accijnsgoederen waarin de accijns reeds is voldaan in de lidstaat van verzending. Deze vergunning stelt ondernemers in staat om op gereguleerde wijze accijnsgoederen zoals alcohol, tabak en minerale oliën uit andere lidstaten te ontvangen, waarbij de accijns in de verzendende lidstaat reeds is betaald. De gecertificeerde geadresseerde ontvangt deze goederen op basis van het geautomatiseerde EMCS-systeem, hetgeen toezicht en verantwoording garandeert.

De vergunninghouder moet de accijns in de lidstaat van ontvangst voldoen, waarna de accijns in de lidstaat van



*De Accijnstoren (uit 1622) aan de Bierkade in Alkmaar was aanvankelijk een soort belastingkantoor, waar ingevoerde goederen moesten worden aangegeven. De accijnzen waren een belangrijke inkomstenbron voor de stad.*



verzending onder voorwaarden kan worden teruggevraagd. De vergunning beoogt een evenwicht te schep-  
pen tussen de vrije goederenbeweging binnen de interne  
markt en de noodzaak tot effectieve fiscale controle.  
De Douane verleent deze vergunning uitsluitend aan  
ondernemingen die voldoen aan strikte eisen ten  
aanzien van betrouwbaarheid, administratie en compli-  
ance. De vergunningsplicht geldt zowel voor incidentele  
als regelmatige ontvangst van accijnsgoederen.

**Excise Movement and Control System (EMCS)**

Hiervoor is het Excise Movement and Control System  
(EMCS) reeds een aantal keren ter sprake gekomen. Het  
EMCS is het digitale controlesysteem van de Europese  
Unie voor het intracommunautaire verkeer van accijns-  
goederen. Binnen EMCS wordt zowel het elektronisch  
administratief document (e-AD) als het elektronisch  
vereenvoudigd administratief document (e-VAD) aange-  
maakt, afhankelijk van het accijnsregime. Het systeem  
ondersteunt zendingen onder schorsing van accijns  
(zoals bij een accijnsgoederenplaats of geregistreerd  
geadresseerde) én zendingen waarin de accijns in de

verzendstaat reeds is voldaan (zoals bij een gecertifi-  
ceerd geadresseerde). EMCS waarborgt real-time  
toezicht door de Douane en bevordert een fiscaal  
betrouwbare én efficiënte goederenstroom binnen de  
interne markt.

**Risico's in de praktijk**

Hoewel de eerder beschreven vergunningen belangrijke  
fiscale en logistieke voordelen bieden, brengen zij ook  
aanzienlijke risico's met zich mee op het gebied van  
compliance, aansprakelijkheid en accijnsafdracht. Deze  
risico's worden hier nader toegelicht.

**Administratieve en fiscale risico's**

De belangrijkste bron van risico onder de accijnswetge-  
ving is administratieve non-compliance. De Douane legt  
veel nadruk op de correcte naleving van voorschriften  
omtrent registratie, vergunningen, goederenbewegin-  
gen (EMCS) en de voorraadadministratie. Ze voert in dit  
kader zowel fysieke als administratieve controles uit.  
Deze beide controles kunnen ook tegelijk worden uitge-  
voerd.

Enkele voorbeelden van risicogebieden zijn:

- onjuiste of ontbrekende voorraadregistratie in (AGP);
- verlies/diefstal van goederen tijdens vervoer onder schorsing;
- foutieve toepassing van vrijstellingen of teruggaafre-  
gelingen; en
- verkeerde tariefindeling van producten (bijvoorbeeld  
bij gearomatiseerde alcoholhoudende dranken).

Een administratief verzuim kan niet alleen leiden tot  
naheffingen, maar ook tot bestuurlijke of strafrechtel-  
ijke boetes of zelfs intrekking van vergunningen.  
Onjuiste toepassing of indeling van deze tarieven kan  
leiden tot aanzienlijke naheffingen en boetes. De  
accijnsschuld ontstaat bij het verlaten van het schor-  
singsregime of bij onregelmatigheden tijdens het  
vervoer. Aansprakelijk voor de accijnsschuld kunnen  
onder meer zijn: de vergunninghouder van de accijns-  
goederenplaats, de geregistreerd of gecertificeerd  
geadresseerde, de vervoerder, maar ook degene die feite-  
lijk over de goederen beschikt zonder fiscale titel. In

**Accijnstarieven bier en wijn in Nederland (2025)**

De tarieven voor de accijns van bier en wijn zijn in Nederland als  
volgt vastgesteld:

- **Bier:** de accijns wordt berekend op basis van het alcoholvo-  
lumegehalte. Voor reguliere brouwerijen bedraagt het ta-  
rief € 8,12 per volumepercent alcohol per hectoliter, met  
een minimum van € 26,13 per hectoliter. Kleine brouwe-  
rijen, met een jaarproductie van maximaal 200.000 hecto-  
liter, genieten een verlaagd tarief van € 7,51 per volume-  
percent alcohol per hectoliter, eveneens met een mini-  
mum van € 26,13 per hectoliter.

- **Wijn:** voor zowel mousserende als niet-mousserende wijn  
zijn er twee tariefcategorieën:

- Alcoholpercentage tot en met 8,5%: € 47,95 per hectoliter en
- Alcoholpercentage boven 8,5%: € 95,69 per hectoliter.

Bij onregelmatigheden tijdens een schorsingsregime of tijdens  
het vervoer onder schorsing kunnen aanzienlijke naheffingsaan-  
slagen worden opgelegd.

situaties van medeaansprakelijkheid kan de Douane meerdere partijen aanspreken voor dezelfde accijns-schuld, wat het belang van juridische en administratieve zorgvuldigheid onderstreept.

Zoals hiervoor al opgemerkt kunnen de financiële consequenties bij het niet naleven van de wetgeving tot aanzienlijke fiscale consequenties leiden. Ter illustratie zijn in het kader (op de vorige pagina) de accijnstarieven voor bier en wijn opgenomen.

### **Strafbare feiten**

Bij opzettelijke schending van accijnswetgeving komen naast fiscale sancties ook strafrechtelijke handhaving in beeld. In tegenstelling tot veel andere fiscale wetten is bij accijns sprake van een strafbaarheidsstelling binnen de Wet op de accijns zelf. De relevante bepalingen zijn te vinden in artikel 97 tot en met artikel 100 Wet op de accijns. Belangrijk om hierbij te noemen, is artikel 97 Wet op de accijns. Volgens dit artikel is strafbaar:

- het opzettelijk onjuist doen van aangifte of het opzettelijk niet doen van aangifte;
- het opzettelijk niet voldoen aan verplichtingen inzake voorraadadministratie of EMCS;
- het onttrekken van accijnsgoederen aan toezicht;
- het voorhanden hebben van accijnsgoederen zonder geldige accijnsstatus (bijvoorbeeld buiten schorsingsregime).

De handhaving van deze bepalingen valt onder het strafrecht, maar wordt afgedaan via het fiscale sanctiestelsel met inzet van de Douane of FIOD. Bij grove of structurele overtredingen kunnen echter strafrechtelijke vervolging en openbaarmaking van de zaak volgen. De accijnswetgeving heeft dus niet alleen een financieel risico, maar kan ook daadwerkelijke strafrechtelijke consequenties hebben voor natuurlijke personen en rechtspersonen.

### **Praktijkvoorbeelden grensoverschrijdende accijnsrisico's**

Om de soms abstracte accijnsregels concreter te maken, volgen hieronder twee praktijkcases waarin accijnsverplichtingen niet altijd op het netvlies staan van de betrokken ondernemers – met soms forse financiële gevolgen.

#### **Duitse wijnambities**

Een penningmeester van een hockeyclub koopt onveraccijnsde accijnsgoederen – 120 flessen Riesling en 8 fusten bier – in bij een Duitse groothandel en brengt deze naar het clubhuis. Voor de zakelijke ontvangst van accijnsgoederen uit een andere EU-lidstaat is een vergunning als geregistreerd geadresseerde vereist. Zonder deze vergunning, en zonder voorafgaande aangifte, is sprake van een handeling die een inbreuk vormt op de Nederlandse accijnswetgeving.

De gevolgen zijn aanzienlijk: naheffing van accijns, verzuimboetes, mogelijke inbeslagname van de goederen en persoonlijke aansprakelijkheid van de bestuursleden.

**Het feit dat de accijns in België is voldaan, is voor de Nederlandse heffing van accijns niet relevant. Er ontstaat een zelfstandige verschuldigdheid.**

#### **Belgische biersmokkel**

Een Amsterdamse kroegbaas koopt wekelijks speciaal bieren in België. Hij vervoert de goederen zelf. Hij beschikt over een vergunning gecertificeerd geadresseerde maar voldoet de Nederlandse accijns bewust niet. Hij is van mening dat het voldoende is dat de accijns in België is voldaan. Het feit dat de accijns in België is voldaan, is voor de Nederlandse heffing van accijns niet relevant. Er ontstaat een zelfstandige verschuldigdheid. Ook hier zijn de gevolgen aanzienlijk: naheffing van accijns, verzuimboetes, mogelijke inbeslagname van de goederen, aansprakelijkstelling van het café en persoonlijke aansprakelijkheid van de kroegbaas.

#### **Conclusie**

De accijnswetgeving stelt hoge eisen aan administratieve naleving, vergunningen en het toezicht op intracommunautaire goederenbewegingen.

Marktdeelnemers die accijnsgoederen verplaatsen of ontvangen binnen de EU dienen over de juiste vergunningen te beschikken en gebruik te maken van het EMCS-systeem. Non-compliance leidt tot aanzienlijke fiscale en strafrechtelijke risico's, waaronder navordering, boetes en persoonlijke aansprakelijkheid.

Voor belastingadviseurs is diepgaande kennis van accijnsvergunningen, tariefstructuren en aansprakelijkheidsregels onmisbaar bij het signaleren en beheersen van risico's. Een proactieve advisering en structurele controle op accijnsprocessen dragen bij aan duurzame compliance en beperken de kans op fiscale sancties aanzienlijk.

#### **Noten**

- 1 Richtlijn (EU) 2020/262 van de Raad van 19 december 2019 inzake de algemene regeling voor accijns (herschikking), PbEU 2020, L 58/4.
- 2 Richtlijn 92/83/EEG van de Raad van 19 oktober 1992 inzake harmonisatie van de structuren van accijnzen op alcohol en alcoholhoudende dranken, PbEG 1992, L 316/21.
- 3 Richtlijn 2011/64/EU van de Raad van 21 juni 2011 inzake de structuur en tarieven van accijns op tabaksproducten (codificatie), PbEU 2011, L 176/24.
- 4 Richtlijn 2003/96/EG van de Raad van 27 oktober 2003 tot herstructurering van de communautaire regeling voor de belasting van energieproducten en elektriciteit, PbEU 2003, L 283/51.
- 5 Art. 288 Verdrag betreffende de Werking van de Europese Unie (VWEU), PbEU 2012, C 326/47



Jaarlijkse kwaliteitstoetsen

## Willem Faassen: 'Het gaat om meer dan de naleving van de Wwft'

Op grond van het in juni 2023 afgesloten Toetsingsarrangement met BFT is het RB verplicht jaarlijks een aantal kwaliteitstoetsen bij haar leden te verrichten. Deze kwaliteitstoetsen zijn breder dan enkel de Wwft en zien onder andere ook op deskundigheid en onafhankelijkheid. We gaan hierover in gesprek met RB-bestuurder Willem Faassen en Maurice van den Dries van Bureau Vaktechniek. En vragen ook een auditor en een geaudit kantoor naar hun praktijkervaring.

**Tekst en interview Wilma Straathof**

In het gesprek over de kwaliteitstoetsen klinkt vooral tevredenheid door. Het bureau steekt veel tijd in het faciliteren van leden om te voldoen aan de Wwft-verplichtingen, met als resultaat dat het goed loopt. De nieuwe aanpak van het Toetsingsarrangement is op de controle van het proces gericht, in plaats van een dossieronderzoek. 'Het gaat om meer dan naleving van de Wwft, de RB-kwaliteitstoets is meer gericht op coaching om de leden zo naar een hoger niveau te begeleiden en die daarnaast ook voorziet in de behoefte om te sparren', stelt Willem. Het is kortom een kwaliteits-toets die bij het RB past.

### 95 procent voldoet

Maurice vertelt: 'Bij een audit is de gang van zaken als volgt: nadat een lid een self-assessment heeft ingevuld en opgestuurd komt een auditor langs en bespreekt de uitkomsten met het lid. Daarna komt er een rapport met, indien nodig, herstelacties voor het lid.'

Inmiddels hebben de auditoren hun bevindingen over het afgelopen jaar weer opgeleverd en de herstelacties over 2024 zijn uitgezet. Uit deze bevindingen van de RB-kwaliteitstoets over 2023 blijkt dat na uitvoering van de herstelacties zo'n 95 procent voldoet.

### Auditorendag

Afgelopen april kwamen auditoren en medewerkers van Bureau Vaktechniek tijdens de jaarlijkse Auditorendag bijeen om de stand van zaken op het gebied van de RB-kwaliteitstoets te bespreken, resultaten te vergelijken (en ijken). Tijdens deze dag zijn ze ook geïnformeerd door Bureau Financieel Toezicht en de Financial Intelligence Unit over nieuwe ontwikkelingen. De Auditorendag is niet alleen de afronding van de toetsing van 2024, maar ook tegelijk de start van de nieuwe auditronde 2025. Op basis van evaluaties worden nieuwe plannen gemaakt.

### Ook voor niet-leden

De nieuwe tools die het RB beschikbaar stelt, van modelbeleid (bijvoorbeeld meldbeleid, CDD-beleid) tot en met e-learning Wwft en de actualiteitstoets Wwft, bevallen goed. Maurice: 'De reactie op de e-learning Wwft en de actualiteitstoets Wwft is zo goed dat besloten is om deze e-learnings en toets ook – tegen betaling – aan te bieden aan niet-leden.' Hiermee kan het RB zich profileren en de voordelen van het RB-lidmaatschap onder de aandacht brengen in de branche.

### Op naar 100 procent

Hoewel er lovende reacties zijn op de toetsen hebben nog lang niet alle RB-leden hier gebruik van gemaakt – de teller staat nu op zo'n 500 – terwijl de toetsen handig





## In de keuken kijken

Hans Schaeffers is sinds 2020 een van de auditoren van het Toetsingsarrangement. Wat betreft belastingen is hij een zij-instromer, op zijn 50ste heeft hij van een functie in de financiële wereld de overstap gemaakt naar belastingadvieskantoor ReintjesAdvies, waar hij klant was en die behoefte had aan bedrijfsadvies, zijn expertise. Hij doorliep – het waren vijf intensievere jaren – de RB-opleiding, en werkt sindsdien als belastingadviseur, een vak dat hij op zijn 67ste nog met veel plezier uitoefent en graag blijft uitvoeren.

Toen het RB met de introductie van het Handhavingsarrangement op zoek was naar auditoren, sprak dat hem wel aan. Het verzoek kwam op het moment dat hij net een kwaliteitssysteem opgezet had voor ReintjesAdvies. Hij was door deze ervaring nieuwsgierig hoe andere RB-kantoren een dergelijk systeem hadden opgezet. Bovendien was hij in zijn 'vorige leven', zoals hij dat noemt, ook al auditor geweest. Dus deze rol was hem niet vreemd. Het auditen biedt hem de mogelijkheid andere bedrijven te adviseren en in de keuken te kijken. Dat is overigens strikt vertrouwelijk, voegt hij hier snel aan toe.

Bij de audits merkt hij dat een deel van de kantoren de Wwft al goed heeft ingeregeld, en dat voor een ander deel de Wwft-audit een signaal is om hierin een volgende slag te maken.

Als auditor gaat hij na of wordt voldaan aan de wet (Wwft) maar hij ziet en formuleert dit graag breder: of wordt voldaan aan de kwaliteitseisen en het reglement van het RB, want daar gaat het uiteindelijk om. Bij de Wwft gaat het er om te voorkomen dat er iets gebeurt, dat niet mag. In het belastingvak is witwassen en het niet correct gebruik maken van de regels het grootste risico.

Tijdens een audit gaat hij in gesprek over de procedures, vraagt bijvoorbeeld of medewerkers hiervan op de hoogte zijn. Om zich zo een beeld te vormen van het kwaliteitsbeleid en de uitvoering. Zijn bevindingen vat hij samen in een rapport met aanbevelingen waarmee het kantoor dit zelf verder kan brengen. Eigenlijk dus een advies op maat.

Controle kan als negatief worden ervaren, maar dat heeft hij niet gemerkt. Hij stelt zich meer op als coach, iemand die feedback geeft en zorgt dat risicobeleid op een hoger plan komt. Hij merkt dat RB-leden en -kanto-



ren achter deze inzet staan, een gelijk beeld hebben van wat kan en niet kan en dat vindt hij ook de kracht van de vereniging; dat de leden van het RB daadwerkelijk staan voor kwaliteit.

Tijdens het gesprek vertelt hij dat zijn werkgever ReintjesAdvies als stelregel heeft dat bij het verzorgen van de belastingaangiften van ondernemers ook standaard de privé-administratie wordt ingezien en die belastingaangifte wordt verzorgd. Om zo een beter beeld te krijgen van de geldstromen, maar ook en vooral om de ondernemer fiscaal beter te kunnen adviseren. Want door er dicht op te zitten, wordt ook duidelijk voor welke financiële opgaves de ondernemer staat.

en informatief zijn, gratis en bovendien ook nog gratis PE-punten opleveren. Wat wilt u nog meer? Voor de vereniging zou het ook bijzonder goed zijn als alle leden deze toetsen afronden. Want dit is een sterk argument naar de buitenwereld; hiermee kan de

RB-inzet voor kwaliteit hard worden gemaakt. Tegelijkertijd voldoen leden daarmee ook aan de opleidingsverplichting zoals deze is opgenomen in de Wwft. Want regelmatig worden vragen gesteld, als 'Kunt u uw hand in het vuur steken voor de kwaliteit van uw leden?' En



## Van wet naar mindset

Ad van de Nieuwenhof is in 1997 advieskantoor NH Adviseurs gestart in het Brabantse Helmond. Inmiddels is het kantoor met meerdere partners versterkt met zo'n 20 collega's en heeft het zich gespecialiseerd in belastingadvies, bedrijfskundig advies en corporate finance. Een van de medewerkers is belast met compliance, waaronder Wwft.

Ad heeft als RB-lid eind vorig jaar een audit gehad die Hans Schaeffers voor het RB verzorgde. Met het rapport dat onlangs over de audit is opgeleverd staan de aandachtspunten voor NH Adviseurs nu op papier, en is er een mooie basis om verbeterpunten in gang te zetten. 'Je hebt daarmee tevens de bevestiging dat je de zaken in de basis goed hebt georganiseerd.'

Aanvankelijk dacht hij dat hij als zuiver adviesbureau minder risico liep dan een accountants- of administra-

tiekantoor. Maar inmiddels (mede door praktijkcursussen en voorvallen waar hij in de media over las) is hij doordrongen van de mogelijke risico's en richt zich op hoe hij deze kan beperken voor NH Adviseurs.

Het nut en de noodzaak van de audit staan voor Ad ook niet ter discussie: 'Ik wil het goed geregeld hebben en als bedrijf niet in een verkeerde positie raken en dus wegblijven bij klanten, die zaken doen die niet kloppen.' Als belangrijk risico voor het kantoor noemt hij reputatieschade, maar hij realiseert zich ook dat het voor medewerkers gewoon niet prettig is, als ze voor klanten werken die zich niet aan de wet- en regelgeving willen houden, want dat maakt dat zij en het bedrijf in een lastige positie kunnen komen. Hij vergelijkt het bijvoorbeeld met het risico van phishing, dat wil je ook voorkomen. De (digitale en fysieke) deur dient gesloten te blijven voor ondermijnende activiteiten.

Het organiseren van Wwft vindt hij vooral een cultuuropgave: zorgen dat er aandacht voor is en het breed wordt gedragen binnen het kantoor. Hij noemt dit de stap 'van wet naar mindset'. Daarbij vindt hij dat hij als eigenaar een voorbeeldfunctie heeft.

In de praktijk is het een kwestie van het organiseren en elkaar er scherp op houden. Dus ook bij oude klanten die met een nieuwe vraag komen of kennissen met een adviesvraag, hoort standaard een ID-check, klantonderzoek en opdrachtbevestiging. Hij schetst dat dit bij klanten die hij al dertig jaar kent en in zijn directe omgeving wonen geen standaardimpuls is om dat te doen, maar dat dit wel onderdeel uitmaakt van het bewaken van de professionele relatie en aan klanten ook goed uit te leggen is in het kader van de poortwachtersrol en beroepsaansprakelijkheid.

Ofschoon een vrijwillige toets bij hem niet aan de orde was, ziet hij hier zeker wel de waarde van in, want de kwaliteitstoets brengt je verder. Hij heeft het ook als prettig ervaren, deze begeleiding op maat.

die zouden we graag beantwoorden met: 'Ja, 100 procent heeft actuele kennis op het gebied van Wwft; dit weten we omdat iedereen de Wwft-kennistoetsen heeft behaald.'

## Nieuwe ronde

Inmiddels is bekend dat auditoren in 2025 48 kwaliteitstoetsen gaan afnemen, waarvan 32 bij kantoren van Wwft-beleidsbepalers en 16 bij niet-beleidsbepalers. Daarnaast zijn er zo'n tien aanmeldingen van vrijwillige toetsen, vertelt Maurice. De eerste afspraken worden inmiddels ingepland, auditoren kunnen weer aan de slag.

## Rectificatie

In Het Register 2025/2 stond ten onrechte de term 'RB-kwalificatietoets' in plaats van 'RB kwaliteitstoets'. Er bestaat geen kwalificatietoets, wel een kwaliteitstoets in het kader van de Wwft, die sinds 2025 niet alleen plaatsvindt in het kader van het Toetsingsarrangement met BFT, maar ook op basis van vrijwilligheid en wordt aangeboden aan kantoren die begeleiding willen bij het inrichten van hun kwaliteitssystemen.

# Wie verdedigt de belastingmoraal?

**H**et fiscaal stelsel is het hart van het sociaal contract. Voor onderwijs, infrastructuur en armoedebestrijdingsbeleid heeft de overheid geld nodig – en dat wordt met belastingen gefinancierd. Daarnaast drukken belastingen ook uit wat we collectief bereid zijn om te doen voor landgenoten die op allerlei vlak pech hebben gehad, zoals geboren zijn met een handicap of in een arm gezin.

Daarom is de *belastingmoraal* ook zo belangrijk. De belastingmoraal is de intrinsieke bereidheid om de belastingen te betalen die we horen te betalen. Een aangetaste belastingmoraal leidt tot belastingontwijking of belastingontduiking. De belastingdienst heeft de vrijwillige medewerking van belastingplichtigen nodig, want het in detail controleren van alle aangiftes is onmogelijk.

Voor een groot deel van de bevolking speelt de belastingmoraal een minder grote rol, omdat zij nauwelijks mogelijkheden hebben om belastingen te ontduiken of te ontwijken. Denk aan mensen die enkel inkomen uit loondienst en nauwelijks vermogen hebben. Het speelt veel meer bij ondernemers, die in hun bedrijfsvoering mogelijkheden hebben om creatief om te gaan met hun boekhouding, en bij de meest vermogenden, die gebruik kunnen maken van allerlei fiscale regelingen en constructies om belastingen te ontwijken.

Uit een recente studie van Franse econoom Gabriel Zucman blijkt dat de rijkste vijf procent Nederlanders procentueel minder belastingen betalen dan de andere 95%. Ten dele heeft dit er mee te maken dat de belastingdruk op winst en op inkomen uit vermogen lager liggen dan de belastingen op inkomen uit arbeid. Daarnaast heeft dit te maken met allerlei constructies die alleen voor vermogenden relevant zijn, zoals de Baby-BV, schenken op papier, en de bedrijfsopvolgingsregeling in het erfbelasting.

Wat moet een vermogende nu met deze kennis? In essentie zijn er drie houdingen mogelijk. Een vermogende kan een belastingadviseur zoeken die hem helpt zoveel mogelijk belastingen te ontwijken, ook al is het helder dat de fiscale geitenpaadjes niet bedoeld waren voor dat gebruik. Het probleem met deze strategie is niet alleen dat het kan gaan knagen aan het geweten, maar ook dat het de belastingmoraal ondergraaft. En wie zoveel vermogen heeft dat hij in staat is om van dergelijke maatregelen gebruik te maken, kan zich ook afvragen of hij niet gewoon al lang genoeg heeft. Waarom altijd meer willen?

De tweede strategie is om netjes belastingen te betalen en geen gebruik te maken van constructies waarvan je vindt dat die niet volgens de geest van de wet zijn. Want elke keer dat iemand zijn faire financiële bijdrage ontloopt, betekent het dat iemand anders meer zal moeten betalen – en dat is doorgaans iemand die geen mogelijkheden heeft om belastingen te ontwijken. Belastingontwijking heeft dus concrete gevolgen voor anderen.

De derde strategie is om de belastingmoraal te *versterken*, door er over te praten. Maar wie durft er op een feestje de schoonbroer die familie-etentjes opgeeft als kosten van zijn bedrijf daarop aan te spreken? Wie durft er een gesprek over eerlijke belastingen te voeren met een rijke vriend die vertelt over schenkingen op papier om zo erfbelasting te ontlopen? Wie durft er de politici die ons belastingstelsel nóg degressiever willen maken tegengas te geven?

Ook al is het ongemakkelijk, het verstevigen van ons sociaal contract heeft deze dappere burgers nodig.

## Prof. dr. I. A.M. Robeyns

Ingrid Robeyns is hoogleraar Ethiek van Instituten aan de Universiteit Utrecht, en auteur van *Limitarisme. Pleidooi tegen extreme rijkdom* (Boom, 2023).



In gesprek met RB-voorzitter Vincent de Jong

# Op de helft en op de goede weg

Het is inmiddels alweer twee jaar geleden dat Vincent de Jong als voorzitter van het Register Belastingadviseurs op het schild werd gehesen. Zijn eerste termijn is dus alweer halverwege. Wat u zegt: de tijd vliegt. Ook ons strategisch plan 2023 – 2027, getiteld 'Door verbinding samen vooruit', is inmiddels halverwege. Tijd om terug te kijken maar ook (en vooral) tijd om vooruit te kijken. Want 2027 is sneller dan gedacht aan de orde. Dat doen we met z'n drieën: Vincent de Jong, Harald Bresser (manager Communicatie & Public Affairs) en ondergetekende.

**Tekst en interview Sylvester Schenk | fotografie Raphaël Drent**

Nu wij sinds 2020 zijn gevestigd in Den Haag zijn wij ook meer dan voorheen de samenwerking aangegaan met onze stakeholders. Wat is daarvan geworden en hoe kijkt Vincent daar tegenaan?

## Samenwerken met anderen

'Ik hecht op veel vlakken aan samenwerking en dan gaat het mij om samenwerking in de breedte van het veld. Hierbij kan gedacht worden aan samenwerking met fiscale gelijkgezinden. In de praktijk vindt dat plaats op bepaalde dossiers/onderdelen, zoals het inmiddels bijna beruchte box 3-dossier, waarbij wij vooral samenwerken met beroepsverenigingen die sterk vergelijkbaar zijn met het RB', aldus Vincent. Dat wil echter niet zeggen dat we op onderdelen of dossiers niet goed samenwerken met andere organisaties. Er vindt dan ook met grote regelmaat bestuurlijk overleg plaats tussen alle betrokken organisaties.

Vincent: 'Erg belangrijk vind ik ook het tweejaarlijkse onderzoek dat we in gezamenlijkheid met de NOB uitvoeren naar de relatie met de Belastingdienst. Daarin zijn verschillende uitdagingen in de relatie met de Belastingdienst geïdentificeerd, die met name te maken hebben met onderwerpen zoals de bereikbaarheid via directe communicatielijnen, de kwaliteit van de dienstverlening, de consistentie van antwoorden, de snelheid van reacties, Horizontaal Toezicht en een hiërarchische controlecultuur. Over het onderzoek is uitgebreid verslag gedaan in de pers en vanzelfsprekend op onze website.' Hij verwacht dat dit onderzoek volgend jaar weer wordt herhaald. 'Om ons een beeld te vormen van wat er is

bereikt en om te onderzoeken wat er met onze aanbevelingen is gedaan.'

De samenwerking (zo echt van gelijkwaardige samenwerking kan worden gesproken, laten we het dus maar houden op formeel en informeel overleg alsmede het onderhouden van contacten) met het ministerie van Financiën en met de Belastingdienst is in de regel constructief en plezierig. Vincent: 'Er zitten enkele ontwikkelingen aan te komen waarbij de rol van de belastingadviseur en diens rol in het aangifteproces sterk wordt vergroot. Daarop komen we uiteraard terug als die voorstellen definitief zijn. Maar ik vind het bepaald een hoopgevende ontwikkeling die recht doet aan de kwaliteit en integriteit van de Register Belastingadviseur en -consulent.'

## Verhogen en verbreden opleiding

Hoe staat het met onze opleidingen, toch één van de kurken waarop onze vereniging drijft? 'Ik vind het jammer', zegt Vincent, 'dat bij de fiscale opleidingen op hbo-niveau de nadruk op de fiscale component sterk is verminderd.' Schoolvoorbeeld wat dit betreft is de opleiding HEAO FB, die na een succesvolle afronding van deze opleiding rechtstreeks toegang gaf tot het lidmaatschap van de Nederlandse Federatie van Belastingadviseurs. Vincent zegt daarop, enigszins gechargeerd, dat er op dit moment geen volwaardige fiscale opleiding op hbo-niveau meer bestaat. Bij de nieuwe opleiding Finance, Tax & Advice (FTA) is gekozen voor verbreding van de opleiding, wat ongetwijfeld voordelen zal hebben, maar ook tot gevolg heeft dat afgestudeerden van deze opleiding niet





meer meteen na hun afstuderen aan de slag kunnen in de fiscale praktijk. Daarvoor is echt nog wel wat bijscholing noodzakelijk. De opleiding biedt uiteraard toegang tot onze eigen RB-leerweg, maar het diploma RB Belastingadviseur vergt echt nog wel wat studie. Misschien moeten we samen met de hogescholen die de FTA-opleiding aanbieden eens om tafel om deze opleiding – bezien vanuit de fiscale praktijk – te evalueren. Een hardcore fiscale module, tijdens of in direct vervolg op de FTA-opleiding – zoals bij het hiervoor gegeven HEAO-FB voorbeeld – zou voor zowel de student als de toekomstige werkgever een goede zaak zijn. Een FTA-RB diploma dus, met rechtstreekse toegang tot het RB-lidmaatschap. Waarom niet? Wellicht kan in die opleiding dan ook meer aandacht worden besteed aan soft skills, aan vaardigheden en een vergroting van het analytisch vermogen van de student, de combinatie om verbanden aan te brengen tussen de voorhanden zijnde data en de van toepassing zijnde wetgeving. Allemaal van groot belang voor de fiscalist van de toekomst, zie hierna.

### De nieuwe fiscalist

Het vak van belastingadviseur verandert in een tempo dat we eerder niet voor mogelijk hadden gehouden. En wie denkt dat er al zoveel veranderd is dat we wel zo'n beetje alles gehad hebben heeft het volledig mis, aldus Vincent. Denk alleen maar aan de AI-taferelen die we om ons heen kunnen waarnemen. Of het een hype is? Misschien op dit moment een beetje wel, maar dat AI *here is to stay* is iets dat naar zijn mening wel vaststaat. Volgens Vincent ligt op dit moment de nadruk bij onze

Het vak van belastingadviseur verandert in een tempo dat we eerder niet voor mogelijk hadden gehouden. En wie denkt dat er al zoveel veranderd is dat we wel zo'n beetje alles gehad hebben heeft het volledig mis.

opleiding vooral op het toepassen en interpreteren van wetgeving. Hij zou graag zien dat die nadruk verschuift naar meer analyseren, interpreteren en adviseren. Verder zou er meer ruimte moeten komen voor specialisering, uiteraard met behoud van de opleiding voor de algemene praktijk.

### Behoud leidende rol

Een belangrijke vraag bij dit alles is hoe wij ervoor zorgen wij onze leidende positie in het mkb behouden. Het antwoord op die vraag is volgens Vincent niet eenvoudig te geven, omdat het uit verschillende onderdelen bestaat. Natuurlijk, eerst en vooral draait het om kennis. Maar – en dat is een valkuil – we praten hierbij niet enkel over fiscale kennis. Aanpalende vakgebieden (denk aan arbeidsrecht, ondernemingsrecht, bestuursrecht) kunnen net zo belangrijk zijn, en als het niet uw

## Ik vind het bepaald een hoopgevende ontwikkeling die recht doet aan de kwaliteiten integriteit van de Register Belastingadviseur en -consulent.

hoofdactiviteit is zit u er snel en vaak stevig naast. Met alle gevolgen van dien.

Voor het RB ziet hij daarbij een belangrijke rol weggelegd. Niet voor niets starten we binnenkort een project op het gebied van strategische herijking. Hoe blijft het RB wendbaar en weerbaar? Of in oude catechismustermen: waartoe zijn wij op aarde? Daarbij moeten beslist ook de solo opererende belastingadviseurs niet uit het oog verloren worden. Hoe kunnen vooral zij optimaal bediend worden in een wereld waarin veranderingen elkaar steeds sneller opvolgen (de kennis van morgen was gisteren al verouderd, mooie tegeltjeswijsheid van de voorzitter), waarin de kosten van investeringen in ICT en vaktechniek de lucht ingaan en waarin klanten steeds veeleisender worden.

Voor wat betreft de voor de uitoefening van het vak noodzakelijke kennis; fiscale kennis is zoals bekend in de regel zeer beperkt houdbaar. Door veroudering, door tussentijdse wijzigingen (bijvoorbeeld gedurende het wetgevend proces) en steeds vaker ook door bewust verspreide onjuiste kennis. Als een belangrijke taak voor

de vereniging ziet Vincent het aanbieden van gevalideerde kennis. Kennis waarop het lid kan en mag vertrouwen bij zijn of haar beroepsuitoefening. De vereniging als zeef, die zin en onzin van elkaar weet te onderscheiden. Klinkt logisch, is het ook, maar het valt in de praktijk echt niet mee.

Verder vindt Vincent het belangrijk dat de leden echt bij de vereniging willen horen. 'We moeten ze overtuigen van de aantrekkelijkheid – van het mooie – van het vak. Dat overtuigen moet natuurlijk niet alleen plaatsvinden bij degenen die al lid zijn, maar ook bij hen die dat op termijn kunnen of willen worden. Dat mooie vak gaat – we hadden het er al over – sterk veranderen. Waar we nu nog te vaak het imago hebben van suffe cijferaars zal het in de toekomst nog maar voor 10% over die cijfers gaan en voor maar liefst 90% over de vraag waar de cliënt naar toe wil. We moeten een voor de cliënt vertrouwd persoon zijn (de bekende trusted advisor), die met de cliënt kan meepraten (wat ook tegenspreken kan betekenen), die de cliënt een spiegel kan voorhouden, die probleem ziet maar ook denkt in kansen en mogelijkheden. Kortom: nogal een waslijst.

### Strategisch plan

Hiervoor kwam al even de voorgenomen strategische herijking aan de orde. Onze vereniging staat voor grote uitdagingen, en om heel eerlijk te zijn: die hebben we niet allemaal zelf in de hand. Zo hebben we – net als de Belastingdienst – te maken met vergrijzing en als gevolg daarvan een forse uitstroom. Hoe goed we het ook doen (en we doen het goed!) er zal de komende jaren sprake zijn van een forse uitstroom. Die moet – en daar kunnen we wel wat aan doen – ondervangen worden door nieuwe en bij voorkeur jeugdige instroom. We zullen verder moeten werken aan het imago, zowel dat van de sector als dat van onze vereniging. Dat eerste uiteraard samen met de koepels en mogelijk zelfs met andere marktpartijen, zoals de Belastingdienst!

Ons strategisch plan loopt – het kwam al even aan de orde – van (juni) 2023 tot (juni) 2027. Bij een tussentijdse evaluatie hoort dat we onderzoeken of destijds gestelde doelen zijn gerealiseerd, niet gerealiseerd dan wel door recente ontwikkelingen zijn achterhaald. Zo was het streven in 2023 om te komen tot een sterk Bureau Vaktechniek (BVT), een meer stabiele formatie en een verbeterd opleidingsprogramma. En om eerlijk te zijn: dat is gelukt en het is hard gegaan. In BVT is fors geïnvesteerd en de formatie – en daarmee de output – is fors uitgebreid. Alle (nou ja, bijna alle) zzp'ers zijn vervangen door medewerkers in vaste dienst. En onze opleidingstak draait naar tevredenheid, al kan het altijd beter. We verwachten veel van onze nieuwe opleidingen die we gaan uitrollen: de Tax Compliance Professional en de Agro RB. Het grote buikpijn punt kwam hiervoor al ter sprake: de vergrijzing en de ontwikkeling van ons aantal (actieve) leden. Wat de samenvatting van het voorgaande door onze voorzitter niet zo moeilijk maakt: 'We zijn op de helft en we zijn op de goede weg. Maar we zijn er nog niet'.



## Commissie Loonheffingen over het belang van hun vakgebied 'Futaliteit is massaliteit'

De Commissie Loonheffingen is één van de zeven vakinhoudelijke commissies die het bureau van het Register Belastingadviseurs ondersteunen. Deze commissies worden bemenst door RB-leden, die zich allen vanuit hun eigen expertise buigen over diverse fiscale onderwerpen. Ditmaal stellen we de Commissie Loonheffingen voor. Waarom zijn ze actief in deze commissie? Welke fiscale onderwerpen hebben hun aandacht?

### Tekst en interview Wilma Straathof

De commissie Loonheffingen heeft sinds begin 2025 een nieuwe samenstelling. Naast oudgediende en voorzitter Peter Bos, hebben Mirjam Meuwese en John Boer zitting genomen in de commissie en daarmee is de commissie na lange tijd weer op sterkte.

Iedere maand komt de commissie Loonheffingen via Teams bijeen om de zaken die op hun vakgebied spelen met elkaar af te stemmen en de actualiteiten te bespreken. Van Bureau Vaktechniek schuift Leon van der Giesen aan, hij is contactpersoon en linking pin naar het Bureau RB.

Bij aanvang van ieder overleg verschijnt op het scherm een agenda met de punten die op dat moment spelen. Vandaag verloopt de vergadering echter net iets anders, in verband met dit artikel voor Het Register. Iets waar alle commissieleden overigens graag aan meewerken, want ze willen als commissie meer naar buiten treden en bekend maken wat ze voor de leden kunnen betekenen. Ze denken daarbij bijvoorbeeld aan een vragenuurtje. En willen ook de kring van vakgenoten om hun heen uitbreiden.

### Futaliteit is massaliteit

Loonbelasting lijkt een smaldeel in het belastinglandschap. Maar dat is het juist niet, wordt me al snel uitgelegd. Het is een belangrijke belasting; loonbelasting levert de grootste bijdrage aan schatkist. Bijna 60 procent van de vulling van de schatkist komt uit de loonheffingen.

Dat betekent dus dat als er iets misgaat bij het heffen van de loonbelasting dat ook gelijk in de papieren loopt. Stel: per werknemer per maand wordt een foutje gemaakt van € 1 voor 100 man en dit moet over 5 jaar worden gecorrigeerd, dan gaat het om grote bedragen. 'Futaliteit is massaliteit' noemen de commissieleden dit. De mogelijk grote impact maakt het van belang om de loonbelasting in detail goed te regelen.

### Van elkaar leren

Bij de start van de vergadering blijkt dat Peter Bos gisteravond nog de RB-cursus Actualiteiten Loonbelasting heeft verzorgd, wat hij – zoals altijd – leuk vond om te doen. Het overdragen van kennis, vooral ook nu hij ouder wordt, is zijn belangrijkste motivatie om zich in te zetten voor de vereniging. John en Mirjam herkennen dit; dat geldt ook voor hen. Mirjam voegt daar nog aan toe dat ze het leuk vindt om met collega's inhoudelijk te sparren. Dat kan ze bij haar werkgever, werkgeversorganisatie de Koninklijke Metaalunie, in de regel niet omdat ze daar geen vakgenoten heeft. Als economisch fiscaal adviseur krijgt ze veel vragen die met loonbelasting te maken heeft, maar ook vele andere vragen; met andere woorden, haar pallet is breder. John is net als Peter gespecialiseerd in Loonbelasting. Ook hij vertelt dat hij het waardeert dat hij in de commissie over zijn vak kan praten. 'Dat maakt het vak leuker.'

### Onderwerpen commissie

- Loonbelasting is de kern, maar er zijn veel zaken die spelen op dit vlak.
- ZZP-dossier
- Wet VBAR
- Dossier Arbeidsverhoudingen
- Wtta (Wet toelating terbeschikkingstelling van arbeidskrachten)
- Expatregeling (30% /ETK regeling): wijzigingen vanaf 2024?
- WKR evaluatie
- Evaluatie gebruikelijk loonregeling
- Onderzoek grenswerkers (fiscaal en sociale zekerheid)
- Uitbetaling bedragen aan derden
- Arbeidsongeschiktheidsfonds





**De commissie bestaat op dit moment uit drie leden:**

**Mr. Peter Bos RB - voorzitter commissie (rechts)**

Na een lange carrière bij Loyens & Loeff geeft Peter thans leiding aan de Algemene Loonbelastingpraktijk van BDO te Amstelveen. Hij geeft regelmatig lezingen, workshops en verzorgt opleidingen op het gebied van de nationale en internationale heffingsaspecten van werknemersparticipatieregelingen, belonen in het algemeen en internationale heffingsaspecten van werknemersbeloningen.

**John Boer RB (midden)**

Werkt als senioradviseur bij Grant Thornton. Wist na het afronden van SPD dat accountancy niet zijn voorland was; hij vond boekhouding te veel op het verleden gericht. Vervolgens ontwikkelde hij zichzelf bij Grant Thornton tot belastingadviseur, wat wel

vooral op de toekomst is gericht. Hier ontwikkelde hij zich tot specialist loonheffingen, WKR, arbeidsvoorwaarden en alles wat met personeel te maken heeft.

**Mirjam Meuwese RB (links)**

Mirjam werkt na haar opleiding aan de Haagse Hogeschool sinds eind jaren negentig bij de Koninklijke Metaalunie, waar ze leden/werkgevers bijstaat op het gebied van fiscaliteit, ondernemerschap en bedrijfsopvolging. Fiscaliteit is niet alleen loonbelasting, maar ook omzetbelasting, schenk- en ebelasting. Met het commissiewerk komen nieuwe ervaringen op haar pad. Pas werkte ze mee aan een webinar, wat ze nog nooit had gedaan. Aanvankelijk vond ze het doodeng, maar achteraf kijkt ze hier met veel plezier op terug, 'Heel leuk om aan mee te doen'. Door het commissiewerk krijgt ze ook meer band met het RB, leert ze door de verschillende activiteiten steeds meer mensen in de vereniging kennen en daar voelt ze zich prettig bij.

**Wet DBA**

Vragen over de wet DBA staan op dit moment met stip op nummer 1. Peter: 'Het is een onderwerp dat serieus leeft. Al mijn klanten, en dat zijn allemaal werkgevers/opdrachtgevers, zijn hiermee bezig. Daarbij onderscheidt hij drie vragen. Ten eerste: hoe kan ik een zzp'er inhuren zonder risico te lopen? Ten tweede: hoe gaan we zzp'ers in onze organisatie inpassen? En dat kan lastig zijn omdat niet alle werkgevers helemaal vrij zijn in het samenstellen van een beloningspakket voor hun werknemers. Cao's begrenzen bijvoorbeeld de mogelijkhe-

den. En ook zonder cao ziet hij dat zzp'ers niet goed in een loonbouw passen. Dat brengt hem tot de derde vraag: hoe kunnen we de inhuur organiseren, via een uitzendbureau, payroll of rechtstreeks? Het gaat daarbij vaak om het vinden van een veilige route of constructie.' Waarbij wordt opgemerkt dat de Belastingdienst zelf een tegenovergestelde weg heeft gekozen, namelijk: we houden zzp'ers in dienst en mocht dit tot aanslagen leiden, dan nemen we die kosten voor onze rekening. Dat is ook een strategie, waar overigens wel een vreemd signaal van uitgaat.



John merkt dat de aanvankelijke paniek in de markt inmiddels enigszins is geluwd. ‘Mensen hebben hun keuze gemaakt en sommigen nemen gewoon het risico.’ Hij verwacht dat er in dit overgangsjaar niet zoveel risico is, eerst volgt er een waarschuwing en dan kan je wel weer zien. Maar hij ziet in zijn praktijk ook evident duidelijke gevallen waarvan niet te verdedigen is dat het zzp’ers zijn. Mirjam herkent dit: ‘Ik had gisteren iemand die had twee man personeel in dienst en 12 zzp’ers.’

## Wet Vbar

Als opvolger van de wet DBA wordt een nieuwe wet voorbereid: de Wet VBAR. De huidige planning is dat deze wet met ingang van 2026 ingaat, mits zij tijdig door de Kamer komt. John verwacht niet dat dit gehaald gaat worden. Vermoedelijk wordt het pas 2027.

Is deze wet dé oplossing? Peter verwacht het tegendeel: ‘Het enige wat dit wetsvoorstel doet is een aantal open normen extra introduceren en daarmee creëert zij in feite nog meer verwarring.’ Wat wel verandering kan brengen, is dat in de wet een rechtsvermoeden wordt opgenomen voor de zzp’er die niet zoveel verdient. En wel dat als je per uur voor 33 euro of minder werkt, dan wordt vermoed dat je de werkzaamheden verricht onder een arbeidsovereenkomst. Peter: ‘Dat is voor een zzp’er relatief fijn, want daarmee geldt de bescherming van het arbeidsrecht. Als de opdrachtgever dat niet vindt, is het aan hem om dit rechtsvermoeden te ontzenuwen. En wie de bewijslast heeft, heeft het – als het tot juridische procedures aankomt – altijd het zwaarst.’

## Deliveroo-arrest

Dit voorjaar maakte het ministerie na het Deliveroo-arrest bekend, dat ‘ondernemerschap’ in de nieuwe wet als volwaardig criterium meegenomen gaat worden. Leon vraagt zich af of dit arrest niet duidelijk maakt dat de wet een goede basis is. Ofwel of rechters op basis hiervan er wel uitkomen. John beaamt dit voor arbeidsrechtelijke situaties. Dat wil echter nog niet zeggen dat er fiscaal eenzelfde beoordeling is, maar hij vindt het wel een indicatie. Peter is opgevallen dat de Hoge Raad

### Wat doet de commissie?

In hun nieuwe samenstelling zijn ze de mogelijkheden nog aan het verkennen. Op de eerste plaats staat dat ze aanspreekpunt voor het RB, Bureau Vaktechniek en de leden willen zijn. Daarbij noemen ze:

- Aanspreekpunt zijn voor het Bureau Vaktechniek en de leden
- Verzorgen van landelijke cursussen en kringcursussen
- Verzorgen van notities, artikelen, webinars en podcasts
- Becomentariëren wetsvoorstellen
- Incidenteel overleggen met ‘Den Haag’

### Oproep: welke leden denken en doen mee?

De commissieleden schatten dat ze wekelijks zo’n 4 tot 6 uur bezig zijn met hun commissiewerk. Dat doen ze nu met zijn drieën, maar ze zouden de spanwijdte graag willen vergroten, door net als de RB-commissie btw een kring van specialisten om zich heen te verzamelen, leden met kennis en belangstelling voor dit vakgebied. Dus hierbij een oproep: Interesse om in een dergelijke kring mee te denken en -doen: meldt u bij Leon van der Giesen: [lvandergiesen@rb.nl](mailto:lvandergiesen@rb.nl).

nu tenminste 9 gezichtspunten heeft uitgeschreven. Dat kunnen er dus ook nog meer zijn. Het enige nieuwe in de uitspraak is dat ondernemerschap wordt afwogen tegen het werknemerschap. En dat is dus iets wat een opdrachtgever moet beoordelen bij aanvang van een arbeidsrelatie. Dat vindt hij nogal een uitdaging. ‘Ga er maar aan staan. Ik ben heel nieuwsgierig hoe dat uitpakt.’ John: ‘Ik verwacht zomaar dat het nog een keer bij de Hoge Raad komt. Mirjam: ‘Een moet verliezen of misschien verliezen ze allebei wel een beetje.’ ‘Een Salomonsoordeel’, concludeert John.

## Groter grijs gebied

Maakt de huidige onduidelijkheid het moeilijk om hierover te adviseren? Daarop klinkt direct een stellig nee. Er is in feite niets nieuws onder de zon. Peter: ‘In veel gevallen is het harstikke duidelijk. Je hebt een arbeidsovereenkomst afgesloten of een overeenkomst voor een opdracht. Het wezenlijke verschil is dat een opdrachtgever het werk onder eigen regie mag uitvoeren en een werknemer in dienstverband een gezagsverhouding heeft. Daarin is er een glijdende schaal, zeker als je in de buurt van de grens komt, dat is al letterlijk sinds de Wet op de loonbelasting.’

Hij vervolgt: ‘En wat nu over ons wordt uitgestort, is niets nieuws. De belastingdienst wil schijnzelfstandigheid aanpakken. Dan zijn er drie aanvalslijnen. Ten eerste zorgen dat het financieel onderscheid tussen zelfstandigen en werknemers wat kleiner wordt; ofwel, dat er een gelijk speelveld komt. Ten tweede duidelijk maken hoe je bepaalt wanneer iets een arbeidsovereenkomst is en wanneer niet. En ten derde controleren. Nederlanders laten zich door hun portemonnee sturen, dus het gelijke speelveld gaat goed werken. Controle werkt ook – dat zie je aan de aandacht die hier nu voor is. Meer duidelijkheid verschaffen, gaat niet lukken. Want het blijft een afweging van feiten en omstandigheden.’ Hij verwacht ook niet dat extra afweegpunten meer duidelijkheid gaat geven, maar wel meer afwegingen met ieder zijn eigen onduidelijkheden. ‘Het grijze gebied wordt daarmee alleen maar groter’, vult John hem aan. En dat is ook de kern van de kritiek van het RB op het wetsvoorstel.



### Jaarlijkse commissiedag

Het RB heeft sinds 2021 vakinhoudelijke commissies die zijn ingebed in de verenigingsstructuur. Zo wordt de expertise van de leden ingezet bij het naar buiten treden van de vereniging. Alle commissies maken ieder jaar een jaarplan, waarin ze hun plannen voor het komende jaar vastleggen. Afgelopen 12 februari kwamen de leden van de verschillende vakinhoudelijke commissies bijeen. Met elkaar werden teruggeblikt en vooruitgekeken op resultaten van het afgelopen jaar. Tijdens de bijeenkomst vertelden ze elkaar over de actuele zaken op hun vakgebied en deelden ze plannen met elkaar. En zo met elkaar pratend ontstonden er nieuwe ideeën en plannen om samen onderwerpen op te pakken.

### Handhaving DBA

Wordt er overigens gehandhaafd? Ja, dat gebeurt. Bedrijven worden aangeschreven om informatie aan te leveren en Peter noemt twee gevallen van klantbezoeken bij zijn klanten. Mirjam heeft hier bij haar leden nog niet van gehoord. John weet dat het een klein team is van zo'n 80 man dat hierop zit. En dat ze werken in koppeltjes van twee, dus dan gaat het om 40 koppeltjes. Op basis daarvan kan je inschatten hoe groot de kans is dat ze langskomen.

tjes van twee, dus dan gaat het om 40 koppeltjes. Op basis daarvan kan je inschatten hoe groot de kans is dat ze langskomen.

### Werkkostenregeling (WKR)

Naast vragen over de wet DBA zijn er veel vragen over de werkkostenregeling. Dit is een regeling waarover de belastingdienst verkeerde informatie geeft aan ondernemers, stellen ze. Er zijn veel vragen omdat er onduidelijkheden zijn en dat maakt de uitvoering complex of intensief. In de voorlichting hierover is de vertaalslag niet goed gemaakt, vinden ze. Nuances in de populaire vertaling ontbreken, terwijl die juist essentieel zijn. Peter tipt zijn medecommissieleden: lees ook de kennisgroepstandpunten en zie hoe vaak daar het woord 'onbelast' voorkomt. Terwijl er helemaal niets onbelast is in de werkkostenregeling.

### Internationaal werken

Tijdens corona is thuiswerken ontdekt en dit thuiswerken vindt sindsdien ook buiten Nederland plaats. Wie twee maanden of langer vanuit een ander land werkt vraagt zich af wat dit fiscaal betekent. Niet alle belastingadviseurs kennen deze regels, terwijl we steeds meer met deze trend te maken hebben. Het is daardoor een onderwerp waar ze samen met commissie Internationaal in willen optrekken, maar dit moet nog handen en voeten krijgen.

### Notitie handhaving schijnzelfstandigheid

Een van de activiteiten van de commissie is de notitie 'Regels en handhaving bij voorkoming schijnzelfstandigheid bij zzp'ers', die half mei verscheen. Deze notitie gaat in op de vraag wat het betekent dat het handhavingsmoratorium is opgeheven en bestaat onder andere uit een samenvatting van het beleid, de wetgeving, kennisgroepstandpunten, met verwijzingen naar de jurisprudentie. Met bovendien een toelichting wanneer er sprake is van een arbeidsovereenkomst en van een opdracht, hoe de Belastingdienst dit beoordeelt en wat de consequenties zijn voor de opdrachtgever en schijnzelfstandige. De notitie eindigt met een vooruitblik op wat er te verwachten is en wat de consequenties zijn voor loonheffing. Met tot slot een stappenplan voor het beoordelen van arbeidsrelaties.

Onderzoek Belastingdienst 'Een waarde(n)volle samenwerking'

# Van gezamenlijke doelen naar wederzijds wantrouwen

Hoe kunnen Belastingdienst en fiscaal dienstverleners afspraken maken om efficiënt en effectief samen te werken? Samenwerking is cruciaal, toch staat de interactie tussen deze partijen in praktijk geregeld onder druk. Hoe komt dat? Wat is daaraan te doen? In opdracht van de Belastingdienst onderzocht Andersson Elffers Felix dit. RB, NOB, SRA, NBA en individuele fiscaal dienstverleners werkten aan dit onderzoek mee.

**B**elastingdienst en fiscaal dienstverleners delen een belangrijk maatschappelijk doel: het correct en rechtvaardig toepassen van belastingwetgeving. In de praktijk ontstaan echter misverstanden en spanningen, met name bij complexe dossiers maar ook bij minder complexe dossiers. Frictie uit zich in wederzijds onbegrip, ervaren ongelijkheid in procedures en een gebrek aan persoonlijk contact. In opdracht van de Belastingdienst is onderzocht of verschillen in professionele waarden en normen bijdragen aan deze spanningen.

## Gedeelde waarden, andere invulling

Uit het onderzoek blijkt dat Belastingdienst en fiscaal dienstverleners in grote lijnen dezelfde kernwaarden

hanteren: verantwoordelijkheid, zorgvuldigheid, transparantie, maatwerk, integriteit en vakbekwaamheid. Deze waarden worden in de praktijk echter anders gewogen en geïnterpreteerd, mede afhankelijk van de specifieke rol die iemand vervult. Zo legt de Belastingdienst de nadruk op rechtstatelijkheid en het collectieve belang, terwijl fiscaal dienstverleners juist vertrouwelijkheid en onafhankelijkheid centraal stellen in het klantbelang. Deze verschillen zijn niet problematisch op zichzelf, maar vragen om onderling begrip. Wanneer dat ontbreekt, ontstaan er spanningen.

## Onnodige afstand

Opvallend is dat de frictie niet uitsluitend voortkomt uit ethische verschillen. Beperkt inzicht in elkaars rol,

## Reactie RB-bestuurders op rapport

RB-bestuurder Inka de Jong is persoonlijk niet erg verast door de conclusies. 'Als je als dienstverlener met de belastingdienst in gesprek kunt komen, is er - zo is mijn ervaring - over en weer veel begrip. Soms is er zelfs ook een gedeeld belang. Er is vooral frictie als schriftelijk wordt gecommuniceerd en/of als er onvoldoende aan verwachtingsmanagement wordt gedaan.' Ze kan zich vinden in de voorgestelde oplossingsrichtingen, zoals meer ruimte maken voor meer contactmomenten tussen fiscaal dienstverleners en belastingdienst (zowel in specifieke casussen als ook algemeen collegiaal overleg) en het creëren van bekendheid en wederzijds begrip voor elkaars positie en werkgebied tijdens de opleidingen, maar ook daarbuiten.

Collagebestuurder Saskia van Kol las in het rapport tot haar tevredenheid dat de Belastingdienst, als uitvoeringsinstantie, zelf ook kritisch en in gesprek blijft met

de wetgever, opdrachtgever en politiek over de impact en gevolgen van inconsistente wetgeving. 'Goed koopmansgebruik en een bestendige gedragslijn zijn ook hier hoogstnoodzakelijk om de samenwerking tussen Belastingdienst en fiscaal dienstverleners vertrouwen te geven. Geen makkelijke opgave, maar wel een must!' Het RB blijft over dit onderwerp in overleg met de Belastingdienst. 'En wanneer gezamenlijke bijeenkomsten (kunnen) worden georganiseerd dan dragen we dit actief uit onder onze leden. Het blijft voor ons als koepelorganisatie van belang dat de Belastingdienst de relatie met fiscaal dienstverleners blijft onderzoeken en de verbinding actief blijft maken. Zeker ook met het oog van de grote groep aantredende nieuwe en jonge belastingdienstmedewerkers. In het opleidingstraject van deze nieuwe medewerkers liggen mogelijkheden voor nadere kennismaking met onze leden, waardoor er wederzijds meer begrip kan ontstaan en dat zal de (toekomstige) samenwerking zeker ten goede komen.'





negatieve stereotypering en structurele werkdruk zorgen voor onnodige afstand. De beperkte capaciteit van de Belastingdienst, het ontbreken van vaste contactpersonen en de afname van fysiek overleg sinds de sluiting van lokale kantoren, dragen hieraan bij. Daarnaast is het juridische speelveld zelf niet altijd eenduidig. Tegenstrijdige of complexe wetgeving bemoeilijkt consistent en transparant handelen. Dit zet druk op het professioneel handelen aan beide zijden.

## Handvatten voor betere samenwerking

Het onderzoek stelt dat verbetering mogelijk is, mits beide partijen investeren in begrip en consistentie. Daarbij worden twee richtingen voorgesteld. Ten eerste het vergroten van de consistentie in rolinvullingen door beide partijen. Ten tweede het vergroten van de bekendheid met elkaar. Daarbij wordt bijvoorbeeld aan de Belastingdienst aanbevolen om hierover met elkaar in gesprek te gaan, inzichten te delen en fiscaal dienstverleners een plek te geven in de opleiding van de Belastingdienst. Ook wordt geadviseerd de werkprocessen langs te lopen en richtlijnen op te stellen waar persoonlijk contact tussen Belastingdienst en fiscaal dienstverlener, kan, mag en moet.

## Tot slot

Onderzoekers concluderen tot slot dat professionele ethiek een krachtig kompas is in de relatie tussen de Belastingdienst en fiscaal dienstverlener. De basis is er: gedeelde waarden en de bereidheid tot samenwerking. Wat nodig is, is structurele aandacht voor wederzijds begrip, communicatie en erkenning van elkaars positie. Door deze brug te slaan, kunnen beide partijen effectiever bijdragen aan een betrouwbare, eerlijke en toegankelijke fiscale praktijk.

## ALS ACCOUNTANT JE VAK VERBREDEN?

Ontdek wat Financiële Planning en het keurmerk CFP® je kunnen brengen als toevoeging op je NBA-registratie.

SCAN DE QR-CODE EN MAAK DIE STAP



# Jurisprudentie en wetgeving

## INKOMSTENBELASTING

- 2025-021 Hypotheek van vóór 2013 niet over te brengen naar box 3 37
- 2025-022 Inspecteur had box 3-rendementsformulier na verzoek moeten afgeven 37
- 2025-023 Opbrengsten professionele daytrader niet in box 1 belast maar in box 3 37
- 2025-024 Gerijpte aandelen waren geen koopopties: a.b.-verlies niet aftrekbaar 38
- 2025-025 Bij emigratie geen fictieve vervreemding aanmerkelijk belang 38
- 2025-026 Negatieve rente in 2021 verlaagde werkelijk rendement box 3 [IB] 39
- 2025-027 Partnerschap met patiënt kostte mantelzorger minder erfbelasting 39

## OVERDRACHTSBELASTING

- 2025-028 Woningwaardegrens overdrachtsbelasting van startersvrijstelling toegestaan 39

## LOONBELASTING

- 2025-029 Gerichte vrijstellingen wél loon excessieve vertrekregeling 40

## FORMEEL

- 2025-030 Hof paste notificatieregels bij digitaal procederen niet correct toe 40

## VENNOOTSCHAPSBELASTING

- 2025-032 Onjuiste beantwoording vraag over fiscale eenheid Vpb: omkering bewijslast 41

## INKOMSTENBELASTING

### 2025-021 Hypotheek van vóór 2013 niet over te brengen naar box 3

Een man financierde zijn eigen woning in 2009 met een aflossingsvrije hypotheek van € 1.450.000. In zijn aangifte inkomstenbelasting 2016 nam hij de lening niet meer op als eigenwoningschuld in box 1, maar als schuld in box 3. Dat leidde tot een lagere aanslag dan wanneer de lening zou zijn aangemerkt als eigenwoningschuld in box 1. De inspecteur stelde dat de lening op grond van het overgangsrecht van artikel 10bis.1 Wet IB 2001 in box 1 had moeten blijven. De man ging in beroep. Rechtbank Den Haag besliste dat de inspecteur de lening terecht had aangemerkt als eigenwoningschuld in box 1. De lening was aangegaan in verband met de verwerving van de eigen woning vóór 2013. De lening moest op grond van artikel 3.119a Wet IB 2001, in samenhang gelezen met artikel 10bis.9, lid 1, Wet IB 2001, en artikel 10bis.1, lid 1, Wet IB 2001 worden aangemerkt als eigenwoningschuld. De man ging in sprongcassatie.

De Hoge Raad besliste dat de rechtbank de rangorderegeling en het overgangsrecht juist had toegepast. Een “bestaande eigenwoningschuld” in de zin van artikel 10bis.1, lid 1, Wet IB 2001 was geen eigenwoningschuld in de zin van artikel 3.119a Wet IB 2001. Het overgangsrecht zorgde er alleen voor dat een “bestaande eigenwoningschuld” in afdeling 3.6 Wet IB 2001 terecht kwam. Het overgangsrecht voor bestaande leningen was algemeen en dwingend geformuleerd. Er was niet voorzien in een ‘opt-out’-mogelijkheid. Dit betekende dat het overgangsrecht ook van toepassing was als het voordeliger zou zijn als het overgangsrecht niet van toepassing was. De Hoge Raad besliste verder dat de ruime beoordelingsvrijheid voor de fiscale wetgever niet was overschreden met de keuze om de voorgeschreven toepassing van het regime voor eigenwoningschulden dat gold op 31 december 2012, te beperken tot op die datum bestaande eigenwoningschulden. De Hoge Raad verklaarde het cassatieberoep ongegrond.

■ Hoge Raad 14 maart 2025, nr. 24/01546, ECLI:NL:HR:2025:378

### 2025-022 Inspecteur had box 3-rendementsformulier na verzoek moeten afgeven

Een man diende op 1 juni 2024 een verzoek tot herziening in van

zijn voorlopige aanslag inkomstenbelasting 2023, omdat hij een lager werkelijk rendement in box 3 had dan waarmee rekening was gehouden in de aanslag. Op 11 juni 2024 diende hij om dezelfde reden een verzoek om ambtshalve vermindering in van zijn aanslag inkomstenbelasting 2019. Toen de inspecteur niet besliste, stelde de man de inspecteur op 31 augustus 2024 in gebreke. De inspecteur reageerde niet, waarop de man in beroep ging wegens niet-tijdig beslissen.

Rechtbank Zeeland-West-Brabant stelde vast dat de inspecteur had gevraagd om een langere termijn voor de ambtshalve vermindering over 2019 omdat hij wilde wachten op het formulier Opgaaf Werkelijk Rendement (OWR). Dat was volgens de rechtbank echter geen reden om het verzoek aan te houden. Hoewel indienen van het werkelijk rendement via het OWR-formulier voor de inspecteur efficiënter was uit te voeren, had hij hij wel een beslissing moeten nemen als een belanghebbende daarop aandrong. Omdat het werkelijk rendement was gespecificeerd bij de aanvraag en er daardoor dit individuele geval kon worden beoordeeld, was er volgens de rechtbank onvoldoende reden om te wachten tot de zomer van 2025 op het OWR-formulier.

De rechtbank besliste dat de inspecteur binnen twee weken na het verzenden van de uitspraak moest beslissen. De inspecteur moet een dwangsom van € 100 per aanvraag betalen voor elke dag waarmee de beslistermijn voor de aanvraag nu nog wordt overschreden, met een maximum van € 15.000 per aanvraag.

■ Rechtbank Zeeland-West-Brabant 10 maart 2025, nr. 24/7420, ECLI:NL:RBZWB:2025:1348 [IB]

### 2025-023 Opbrengsten professionele daytrader niet in box 1 belast maar in box 3

Een man was van 1 oktober 2002 tot en met 30 september 2013 in dienst bij een bv waar hij zich bezighield met het handelen in effecten (daytrading). Met ingang van 1 oktober 2013 werkte hij als daghandelaar op grond van een samenwerkingsovereenkomst met de bv. De bv fungeerde als broker. De man handelde met een sub-account van de bv via het handelsplatform Instinet, waarmee de bv een overeenkomst had. Daarnaast had hij toegang tot de informatie van de nieuwsdiensten Reuters en Bloomberg. Hij betaalde de bv in 2018 hiervoor een fee van € 4.225 per maand. De resultaten voor de jaren 2016 tot en met 2023 bedroegen - na toepassing van de verdeling met de bv - € 361.985, € 415.044, € 137.500,

€ 429.425, € 598.849, € 642.068, € 824.284 en € 536.820. In 2018 deed hij gemiddeld 138 aan- c.q. verkooporders per handelsdag, met een netto positief resultaat van € 137.500 (€ 445.798,15 (handelsresultaat) -/- € 308.298,15 (handelskosten)). Op weekbasis was zijn resultaat doorgaans positief, af en toe negatief. De man hield zich in 2018 fulltime bezig met de daghandel. De inspecteur stelde dat de resultaten kwalificeerden als winst uit onderneming in box 1. De man ging in beroep.

Rechtbank Noord-Holland besliste dat een resultaat uit aan- en verkopen van aandelen, ook als er vele transacties op een dag waren waarbij aandelen gedurende een korte periode in portefeuille werden gehouden, zoals in dit geval, in het algemeen louter speculatief van aard was. De aan- en verkoop van de aandelen vond namelijk plaats op een open markt en het koersverloop van aandelen was niet te voorspellen. De aard van de transacties bracht ook mee dat de (hoeveelheid) arbeid geen enkele invloed had op het koersverloop van de aandelen. Dit was slechts anders als deskundigheid, ervaring en relaties de man in staat zouden stellen het resultaat van zijn transacties te voorspellen of beïnvloeden. Het resultaat uit het beleggen in effecten vloeide voort uit de koersbeweging van de effecten tussen de momenten van aan- en verkoop daarvan. Er was een substantiële hoeveelheid arbeid verricht en de man had ook deskundigheid en ervaring, maar dat betekende niet dat hij het koersverloop van de effecten kon voorspellen of beïnvloeden en daardoor een hoger beleggings- of handelsresultaat had behaald. Het feit dat vanaf 2016 ieder jaar een positief resultaat was behaald, deed ook niet af aan het speculatieve karakter van zijn activiteiten. Verder was er geen (informatie)voorsprong op andere beleggers, waardoor het voordeel redelijkerwijze te verwachten was. Door de samenwerking met de bv was de man weliswaar in een andere positie dan een louter individueel opererende belegger maar dat betekende niet dat hij daarmee in de koersbeweging van de effecten op transactie- of orderniveau kon voorzien. Verder waren de transacties niet van zodanige omvang dat deze een markt beïnvloedende werking hadden. De rechtbank besliste dat de inkomsten niet waren belast als winst uit onderneming of resultaat uit overige werkzaamheden in box 1, maar dat sprake was van belastbaar inkomen uit sparen en beleggen.

■ *Rechtbank Noord-Holland 17 oktober 2024, nr. 22/1302, ECLI:NL:RBNHO:2024:14105*

## 2025-024 Gerijpte aandelen waren geen koopopties: a.b.-verlies niet aftrekbaar

Een man bezat aandelen in A. Het aandelenkapitaal van A bestond uit bijna 50 mln aandelen. In augustus 2015 sloot hij een overeenkomst met B waarin stond dat hij 1,5 mln aandelen A uitleende aan B voor één jaar tegen een vergoeding van 1,25 mln aandelen A, te betalen in augustus 2016. Van de 1,5 mln uitgeleende aandelen waren 825.000 aandelen van de man en de overige aandelen van zijn familie. In februari 2016 leende de man nog eens 50.000 aandelen A uit aan B tegen een vergoeding van 20.000 aandelen A, met een vervaldatum van 11 maart 2016. In januari 2016 leende hij € 157.500 aan C tegen 7% rente en een vaste vergoeding in de vorm van 750.000 aandelen A met een vervaldatum van 25 april 2016. Op het moment waarop de overeenkomsten werden gesloten was D enig aandeelhouder van B en van C. In januari 2017 werd C failliet verklaard en in maart 2017 werd D failliet verklaard. De

faillissementen werden in december 2020 opgeheven bij een gebrek aan baten. De man ontving de uitgeleende aandelen niet terug en de als vergoeding te ontvangen aandelen kreeg hij niet geleverd. Hij nam in zijn aangifte IB 2017 een verlies op uit aanmerkelijk belang van € 1.163.381 met betrekking tot het belang in A. Hij stelde dat de uitgeleende aandelen A én zijn recht op de als vergoeding te ontvangen aandelen A (1.682.500 aandelen; de gerijpte aandelen), in totaal 2.557.500 aandelen, op 20 augustus 2016 samen kwalificeerden als een aanmerkelijk belang in de zin van artikel 4.6, letter b, Wet IB 2001. De inspecteur weigerde het aanmerkelijk belangverlies.

Rechtbank Gelderland besliste dat artikel 4.6, letter b, Wet IB 2001 ging over het recht om, direct of indirect, aandelen te verwerven. De definitie hiervan stond in artikel 4.4 Wet IB 2001. Daaruit bleek dat het moest gaan om een koopoptie. Een koopoptie was een recht om aandelen in of winstbewijzen van een vennootschap te verwerven. Essentiële kenmerken van een koopoptie waren dat duidelijk was op welke aandelen (of winstbewijzen) recht bestond en welke prijs daarvoor moest worden betaald. Ook moest de optie zijn aanvaard. Uit de overeenkomst volgde dat de gerijpte aandelen niet waren aan te merken als koopopties. Zo ontbrak de prijs die voor de aandelen betaald zou moeten worden. Daarom vond de rechtbank dat de gerijpte aandelen niet onder artikel 4.6, letter b, Wet IB 2001 vielen. De gerijpte aandelen vielen ook niet onder artikel 4.6, letter a, Wet IB 2001 omdat deze aandelen nooit in (economisch) bezit waren geweest. De aandelen waren nooit geleverd. Omdat de gerijpte aandelen geen aandelen waren in de zin van artikel 4.6, letter b, Wet IB 2001 en ook geen aandelen in de zin van artikel 4.6, letter a, Wet IB 2001 was er geen aanmerkelijk belang en was het verlies uit aanmerkelijk belang terecht geweigerd.

■ *Rechtbank Gelderland 28 maart 2025, nr. 23/1908, ECLI:NL:RBGEL:2025:2401*

## 2025-025 Bij emigratie geen fictieve vervreemding aanmerkelijk belang

Een Française woonde van 2008 tot en met 2017 in Nederland. Vanaf 2018 woonde zij weer in Frankrijk. Ze bezat vanaf 4 februari 2015 een aanmerkelijk belang in een bv. In de periode dat zij in Nederland woonde, maakte ze gebruik van de 30%-regeling en de regeling voor partieel buitenlandse belastingplicht voor box 2 en 3. Omdat ze hierdoor niet binnenlands belastingplichtig was voor de aanmerkelijk belangregeling stelde ze dat haar emigratie niet leidde tot een fictieve vervreemding van het aanmerkelijk belang in de zin van artikel 4.16, lid 1, onderdeel h, Wet IB 2001. De inspecteur was het daar niet mee eens en legde een conserverende aanslag op, berekend naar een te conserveren inkomen uit aanmerkelijk belang van € 4.628.285. De vrouw ging in beroep. Rechtbank Noord-Holland vernietigde de conserverende aanslag. Een partieel buitenlandse belastingplichtige moest voor de box 2-heffing (fictief) worden aangemerkt als een buitenlandse belastingplichtige. De toepassing van fictieve vervreemding van aanmerkelijk belang vanwege de emigratie uit Nederland was hiermee niet te verenigen. De inspecteur ging in hoger beroep. Hof Amsterdam besliste dat de tekst van de wet en de bedoeling van de wet- en besluitgever geen uitsluitel gaven over deze situatie. Er waren argumenten vóór en argumenten tegen het in aanmerking nemen van een fictief vervreemdingsmoment aan te voeren. Er was ook geen jurisprudentie van de Hoge Raad over zo'n



geval. Wel had de Hoge Raad over partiële buitenlandse belastingplicht in twee andere situaties geoordeeld (zie onder meer ECLI:NL:HR:2024:1658). Daaruit leidde het hof af dat een belastingplichtige die voor de box 2-heffing koos voor toepassing van de regels van de Wet IB 2001 voor buitenlandse belastingplichtigen, wat betreft de box 2-heffing in alle opzichten als buitenlands belastingplichtige moest worden beschouwd. Dat betekende dat in dit geval geen conserverende aanslag vanwege de emigratie opgelegd kon worden, omdat dat niet te verenigen was met het belasten alsof zij buitenlands belastingplichtige was. Als de wetgever of de besluitgever anders zou hebben beoogd, had het uit het oogpunt van rechtszekerheid ook in de rede gelegen dat dit uitdrukkelijk in de Wet IB 2001 of in het Uitvoeringsbesluit IB was bepaald. Het hof verklaarde het hoger beroep van de inspecteur ongegrond.

■ Hof Amsterdam 7 januari 2025, nr. 24/164, ECLI:NL:GHAMS:2025:101

## 2025-026 Negatieve rente in 2021 verlaagde werkelijk rendement box 3 [IB]

Een man ging in beroep tegen de box 3-heffing in zijn aanslag IB 2021. Rechtbank Gelderland besliste dat de Hoge Raad op 6 juni 2024 had beslist dat box 3 nog steeds in strijd was met het EVRM indien en voor zover de belastingplichtige daardoor werd geconfronteerd met een heffing naar een voordeel uit sparen en beleggen dat hoger was dan het werkelijke rendement. De man was volgens de rechtbank bij de berekening van het werkelijk rendement terecht uitgegaan van de ontvangen en betaalde rente op zijn spaarrekening. Uit het jaaroverzicht van de bank bleek dat het ging om betaalde rente, en niet om bankkosten. De betaalde rente had betrekking op de rente die banken in rekening brachten bij een spaarsaldo boven de € 100.000. Deze rente had daarmee een negatief resultaat op het vermogensbestanddeel tot gevolg, waarmee rekening moest worden gehouden. De rechtbank verklaarde het beroep gegrond.

■ Rechtbank Gelderland 5 november 2024, nr. 23/3628, ECLI:NL:RBGEL:2024:7682

## 2025-027 Partnerschap met patiënt kostte mantelzorger minder erfbelasting

Een vrouw was sinds 2006 getrouwd en had met haar echtgenoot drie kinderen. Zij werkte als huisarts/doktersassistente ouderenzorg bij een huisartsenpraktijk. In die hoedanigheid ontmoette zij in maart 2014, toen zij 49 jaar was, een toen 83-jarige man die patiënt was bij de huisartsenpraktijk. De vrouw kwam in augustus 2014 voor het eerst op huisbezoek bij de man en verleende daarna op regelmatige basis thuiszorg. De man was van september 2014 tot oktober 2015 ieder weekend bij de vrouw thuis. Op 3 maart 2015 liet hij een testament opstellen waarin hij de vrouw als zijn enig erfgename benoemde. In juni 2015 kocht hij een woning en in dezelfde maand verkocht de vrouw haar eigen woning waarin zij tot dat moment met haar echtgenoot samenwoonde en ging daarna in de woning van de man wonen. Op 17 juli 2015 werd de echtscheiding tussen de vrouw en haar echtgenoot uitgesproken. Op 6 augustus 2015 gingen de vrouw en de man een geregistreerd partnerschap aan. In september 2015 verkochten zij de woning van de man met een uitgestelde levering tot 1 februari 2016. De man overleed op 17 oktober 2015. Op 17 november 2015 liet de voormalige

echtgenoot zich op het adres van de verkochte woning van de overleden man inschrijven. In juni 2018 sloten de vrouw en haar voormalige echtgenoot een samenlevingscontract en verkreef hij 1/100e van de eigendom. De vrouw verkreef als enig erfgename de nalenschap. De inspecteur weigerde de partnervrijstelling en het partnertarief omdat volgens de inspecteur sprake was van frauduleus legisme, aangezien de vrouw in een civiele procedure had verklaard dat het enige motief voor het geregistreerd partnerschap belastingbesparing was, er geen reële affectieve relatie was, vanaf december 2014 vaststond dat het geregistreerd partnerschap maar van kort zou duren en er een leeftijdsverschil was van bijna 35 jaar. De vrouw ging in beroep tegen de navorderingsaanslag erfbelasting van € 91.482. Rechtbank Zeeland-West-Brabant en hof Den Bosch stelden haar in het gelijk.

Volgens het hof bevatte de Successiewet een met de AwR overeenkomend partnerbegrip dat volgens de wetgever was gebaseerd op objectieve criteria. Wanneer aan die objectieve criteria was voldaan, moest de partnervrijstelling en het lagere partnertarief worden verleend. De vrouw voldeed aan die criteria. Alleen bij een schijnhandeling of frauduleus legisme kon dit anders zijn, maar daarvan was volgens het hof geen sprake. Er was geen geregistreerd partnerschap dat naar de bedoeling van partijen zo kort was aangegaan dat de door de wet aan dit partnerschap verbonden plichten, zoals de zorgplicht over en weer, geen reële praktische betekenis konden hebben. Het hof geloofde de verklaring van de vrouw dat zij met haar echtgenoot al lange tijd geen affectieve band had, zoals gebruikelijk was in een huwelijk, maar dat zij door haar psychische toestand niet alleen kon zijn en hulp nodig had, en zij en haar voormalige echtgenoot, na het overlijden weer waren gaan samenwonen. Zelfs als een geregistreerd partner daarnaast feitelijk een affectieve relatie met iemand anders had, deed dat volgens het hof niet af aan de zorgverplichting van die geregistreerde partner tegenover zijn of haar partner. Waar het om ging was alleen of die zorgverplichting geen reële betekenis kon hebben, en daarvan was in dit geval geen sprake.

■ Hof Den Bosch 9 april 2024, nr. 23/1149, ECLI:NL:GHSHE:2025:990

## OVERDRACHTSBELASTING

### 2025-028 Woningwaardegrens overdrachtsbelasting van startersvrijstelling toegestaan

Sinds 1 april 2021 is één van de van de voorwaarden van de overdrachtsbelasting voor starters dat de totale waarde van de woning plus aanhorigheden niet uitkomt boven de woningwaardegrens van € 525.000 (bedrag 2025). Een stel voldeed in 2022 niet aan die woningwaardegrens (de woningwaardegrens bedroeg in dat jaar € 400.000). Het stel vond dat die grens discriminerend was en dat de eerste € 400.000 van de verkrijging was vrijgesteld van overdrachtsbelasting. Zij stelden dat sprake was van een voetvrijstelling die niet vervalt bij overschrijding ervan.

Rechtbank Noord-Holland was het daar niet mee eens. Uit de wetsgeschiedenis van de Wet differentiatie overdrachtsbelasting kon worden opgemaakt dat de wetgever met de startersvrijstelling de positie van de starter op de koopwoningmarkt wilde verstevigen (ten opzichte van die van beleggers). Daarbij had de wetgever voor de definitie van starter aangesloten bij een leeftijdsgrens. Op 1 april

2021 was als aanvullende voorwaarde de woningwaardegrens toegevoegd aan de startersvrijstelling. Niet van belang was dat de wetgever bij de vormgeving van de startersvrijstelling andere keuzen had kunnen maken die mogelijk (nog) meer zouden aansluiten bij de doelstelling van de startersvrijstelling. De rechtbank besliste dat de woningwaardegrens in de vorm van een drempelwaarde bij de startersvrijstelling een keuze van de wetgever was die niet evident van redelijke grond was ontbloot. De wetgever had de grenzen van de hem toekomende ruime beoordelingsvrijheid niet overschreden, zodat van discriminatie geen sprake was.

■ *Rechtbank Noord-Holland 12 december 2024, nr. 23/2452, ECLI:NL:RBNHO:2024:13875[LB]*

## LOONBELASTING

### 2025-029 Gerichte vrijstellingen wél loon excessieve vertrekregeling

Een werknemer kwam tot de beëindiging van zijn dienstbetrekking bij een bv op 25 april 2018 in aanmerking voor de 30%-regeling. Hij kreeg in 2018 en 2019 van de bv vertrekvergoedingen in de zin van artikel 32bb Wet LB. De bv verzocht de inspecteur om uitreiking van het formulier “aangifte loonheffingen pseudo-eindheffing excessieve vertrekvergoeding” en berekende de excessieve vertrekvergoeding, waarbij de individualiseerbare eindheffingsbestanddelen tot het loon waren gerekend. De inspecteur legde een naheffingsaanslag loonheffingen op van ruim € 6,2 mln. De bv ging in beroep en stelde dat de gericht vrijgestelde vergoedingen en verstrekkingen, in de zin van artikel 31a, lid 2, onderdeel a tot en met i, Wet LB (wettekst 2016-2019) niet tot het loon in de zin van artikel 32bb Wet LB behoorden. Rechtbank Zeeland-West-Brabant en hof Den Bosch waren het daarmee eens. De staatssecretaris ging in cassatie en stelde dat het hof ten onrechte had beslist dat vergoedingen of verstrekkingen die behoorden tot de eindheffingsbestanddelen waarover op grond van artikel 31a, lid 2, Wet LB geen eindheffing bij de werkgever plaatsvond, zoals extraterritoriale vergoedingen die onder de 30%-regeling vielen, niet tot het loon in de zin van artikel 32bb Wet LB behoorden.

De Hoge Raad verklaarde het cassatieberoep van de staatssecretaris gegrond en verwees hiervoor naar de conclusie van Advocaat-Generaal Pauwels. Het loonbegrip in artikel 32bb Wet LB had dezelfde betekenis als het loonbegrip in hoofdstuk II Wet LB (het Wet LB-loonbegrip). Bij de invoering van de werkkostenregeling (wkr) was het Wet LB-loonbegrip gewijzigd. Deze wijziging werkte door naar het loonbegrip in artikel 32bb. Een eindheffingsbestanddeel behoorde tot het loon in de zin van artikel 32bb Wet LB, ook al viel het onder een gerichte vrijstelling of viel het bedrag ervan in de vrije ruimte. De Hoge Raad handhaafde de naheffingsaanslag.

■ *Hoge Raad 4 april 2025, nr. 24/01203, ECLI:NL:HR:2025:508*

## FORMEEL

### 2025-030 Hof paste notificatieregels bij digitaal procederen niet correct toe

Via Mijn Rechtspraak kan digitaal worden geprocedeerd. De hoofdregel bij ontvangst van een notificatiebericht is dat indien de bestuursrechter een bericht plaatst in het digitale systeem, de ge-

adresseerde daarvan in principe een notificatiebericht krijgt. De ontvangst van dat notificatiebericht geldt als het moment waarop het bericht in het digitale systeem als ontvangen wordt beschouwd. Er geldt een uitzondering als er wordt afgezien van notificaties. Als een partij expliciet heeft gekozen om géén notificaties te ontvangen, dan geldt als moment van ontvangst het tijdstip waarop het bericht beschikbaar is geworden in het digitale systeem. Dit betekent dat een bericht als ontvangen wordt beschouwd, ook als de betrokkene het in de praktijk niet heeft opgemerkt, zolang het systeem het maar toegankelijk heeft gemaakt. De Hoge Raad besliste dat hof Den Haag in een procedure de notificatieregels niet correct had toegepast.

De Hoge Raad stelde voorop dat indien partijen langs elektronische weg procederen, afdeling 8.1.6a Awb van toepassing is. Als een van de partijen een stuk heeft ingediend in het digitale systeem voor gegevensverwerking van het gerecht (het digitale systeem) of de bestuursrechter een bericht in dat systeem heeft geplaatst, krijgen partijen hiervan een in beginsel elektronisch notificatiebericht. Artikel 8:36c, lid 2, Awb bepaalt dat het tijdstip waarop de bestuursrechter de geadresseerde een notificatiebericht stuurt waaruit blijkt dat een bericht voor hem toegankelijk is in het digitale systeem, het tijdstip is waarop de geadresseerde dat bericht heeft ontvangen. Van de ontvangst van notificatieberichten kan desgewenst worden afgezien. Indien een betrokkene daarvoor kiest, geldt op grond van artikel 8:36c, lid 4, Awb als tijdstip van ontvangst van een bericht, het tijdstip waarop dit bericht voor hem toegankelijk is geworden in het digitale systeem. Volgens het hof had de man het bericht van 23 november 2023 ontvangen op het tijdstip waarop dit bericht voor hem toegankelijk was geworden in het digitale systeem. De Hoge Raad besliste dat als het hof daarmee had bedoeld tot uitdrukking te brengen dat als een partij elektronisch procedeerde een aan die partij geadresseerd bericht altijd door die partij wordt ontvangen op het tijdstip waarop dat bericht voor hem toegankelijk is geworden in het digitale systeem, dat niet juist is. Uit de uitspraak van het hof bleek niet dat de man een notificatiebericht had ontvangen of had afgezien van de ontvangst van notificatieberichten als bedoeld in artikel 8:36c, lid 4, Awb.

■ *Hoge Raad 31 januari 2025, nr. 24/03954, ECLI:NL:HR:2025:158 en nr. 24/03955, ECLI:NL:HR:2025:160*

### 2025-031 Waarschuwing voor WOZ-gemachtigde met veel te lang beroepschrift [AWB-AWR-WARB WOZ-OZB]

Een man ging in beroep tegen de WOZ-waarde 2023 van zijn woning. Zijn gemachtigde diende een beroepschrift in van 18 pagina's en een conclusie van repliek van 16 pagina's. Exclusief de bijlagen die ook zeer omvangrijk waren ging het om 34 pagina's aan processtukken.

Rechtbank Oost-Brabant vond dit niet passend bij een eenvoudige zaak, wat een juridisch geschil over de WOZ-waarde van een woning in beginsel was. Dat ook in dit geval van een eenvoudig geschil sprake was, bleek uit het beperkt aantal geschilpunten, zoals de waarde van de woning, de zorgvuldigheid en motivering van de uitspraak op bezwaar, schending van artikel 7:4 Awb en van artikel 40 Wet WOZ. De gemachtigde gebruikte heel veel woorden om



haar punt te maken. Daarbij ging ook nog eens veel te veel aandacht uit naar formele randzaken. Een van de belangrijkste taken van een gemachtigde was de zaak op de voor de beslissing relevante punten, helder en begrijpelijk weer te geven en zich in de beperking meester te tonen. De rechtbank riep de gemachtigde op om dit in volgende zaken ter harte te nemen.

■ *Rechtbank Oost-Brabant 18 oktober 2024, nr. 24/5, ECLI:NL:RBOBR:2024:4900*

## VENNOOTSCHAPSBELASTING

### 2025-032 Onjuiste beantwoording vraag over fiscale eenheid Vpb: omkering bewijslast

Een bv was de moedermaatschappij van een fiscale eenheid voor de Vpb met negen dochtermaatschappijen. Zij deed aangifte Vpb 2017 naar een belastbare winst en een belastbaar bedrag van nihil. De vraag of aangifte werd gedaan voor een fiscale eenheid beantwoordde de bv met “Nee” en de enkelvoudige balansen van de dochtermaatschappijen ontbraken. Na een boekenonderzoek legde de inspecteur een aanslag Vpb 2017 op naar een belastbare winst en een belastbaar bedrag van € 322.065. De bv ging in beroep. Rechtbank Gelderland besliste dat de bv niet de vereiste aangifte

had gedaan. Als de aangifteplichtige in het aangiftebiljet een of meer vragen niet of onjuist beantwoordde, had hij in de regel niet de vereiste aangifte gedaan. Daarvoor hoefde niet vast te staan dat dit ertoe leidde dat de volgens de aangifte verschuldigde belasting verhoudingsgewijs aanzienlijk lager was dan de werkelijk verschuldigde belasting of dat het bedrag dat niet zou zijn geheven, op zichzelf beschouwd aanzienlijk was. De bv had de vraag of aangifte werd gedaan voor een fiscale eenheid met “Nee” beantwoord. Het niet-doen van de vereiste aangifte door deze vraag onjuist te beantwoorden, was volgens de rechtbank voldoende om de sanctie van omkering en verzwarende van de bewijslast te rechtvaardigen. Door het niet-beantwoorden van deze vraag ontstond namelijk de kans dat te weinig belasting werd geheven doordat de inspecteur niet op het spoor kon komen van de winstgegevens van de vennootschappen die behoorden tot de fiscale eenheid. Verder had de bv bij het ondernemingsvermogen, de belastbare winst en belastbaar bedrag alsmede de activa en passiva en saldo fiscale winstberekening uitsluitend nullen ingevuld en waren er geen gegevens van de tot de fiscale eenheid behorende vennootschappen overgelegd. Ook om deze reden had de bv de vereiste aangifte niet gedaan. De bewijslast moest worden omgekeerd en verzwaard. De schatting van de inspecteur was volgens de rechtbank redelijk.

■ *Rechtbank Gelderland 5 november 2024, nr. 23/3201, ECLI:NL:RBGEL:2024:7677*

## Wetgeving

### De stand van zaken

per 2 mei 2025

■ Wetsvoorstel +MvT TK

■ Verslag TK

■ Nota n.a.v. verslag TK

■ Eindverslag TK

■ Aangenomen TK

■ Wetsvoorstel EK

■ Voorlopig verslag EK

■ Memorie van Antwoord EK

■ Eindverslag EK

■ Aangenomen EK

■ Staatsblad

■ Datum inwerkingtreding

**Spoedwet conditionele eindafrekening dividendbelasting 35 523**

Dag na datum Stb

**Initiatiefwetsvoorstel aanpassing box 2 en vervallen fiscale regelingen 36 128**

1-1-2025

**Wet herziening bedrag ineens 36154**

Bij KB

**Initiatiefwetsvoorstel Wet vermogensbelasting 2024 36 173**

1-1-2024

**Wijzigingswet beperking toegang tot UBO-registers 36584**

Bij KB

**Wet gegevensverstrekking Douane voor uitvoering politie- of toezichtstaken 36 668**

Bij KB

**Wet tegenbewijsregeling box 3 36 706**

Bij KB

**Fiscale verzamelwet 2026 36 735**

1-1-2026





## Even voorstellen: sparring partner Pieter van Deudekom

Senior pensioenadviseur en financieel planner Pieter van Deudekom heeft 40 jaar ervaring in de pensioenadvieswereld. Accountants, belastingadviseurs en financieel planners doen graag een beroep op zijn pensioen kennis. Heeft u een vraag of zoekt u een klankbord? Laat u fiscaal, juridisch en/of actuariel bijpraten door Pieter. Hij zet u met plezier op het goede spoor.

**Belafpraak inplannen**  
Plan een belafpraak in met behulp van de qr-code.  
T: 020-5550060



### Lijfrente helpdesk:

Kenniscentrum voor hulp bij advisering. Neem contact op als u vragen heeft over lijfrentezaken, zoals:

- Pensioen bv en negatief eigen vermogen
- Afstorting reeds ingegane odv
- Lijfrentekapitaal en uitkering in het buitenland
- Vererving en successieplanning lijfrentekapitaal
- Ondersteuning actuariële berekeningen en opstellen overeenkomsten

## Creatieve adviesoplossingen voor de ODV

De heer X is 73 jaar, gehuwd en heeft 2 kinderen. Hij heeft een ODV-uitkering van ruim 90.000 euro per jaar, naast een klein pensioeninkomen. Zijn echtgenote is 60 jaar en heeft nauwelijks pensioen opgebouwd. De ODV keert nog 12 jaar uit en wordt voor een aanzienlijk deel tegen het hoogste belastingtarief belast. De heer X zou liever een lagere uitkering ontvangen die langer uitkeert, zodat deze minder wordt belast. Bovendien zou met een langere looptijd zijn jongere echtgenote goed verzorgd kunnen achterblijven. Daarbij komt dat hij op zijn leeftijd graag afscheid neemt van zijn BV.

Gewoonlijk kan een ODV die al is ingegaan niet meer worden omgezet in een uitkering met een andere looptijd, zeker niet als de klant al op hoge leeftijd is. Doelbeleggen.nl heeft specifieke producten ontworpen die juist oplossingen kunnen bieden buiten de gebaande paden. In dit geval kan het resterende ODV-kapitaal van zo'n 1.100.000 euro worden afgestort op de uitkerende lijfrente beleggingsrekening van Doelbeleggen.nl. In overleg met de klant wordt een looptijd gekozen van 25 jaar. De startuitkering bedraagt dan een kleine 60.000 euro, afhankelijk van het beleggingsrendement. Jaarlijks wordt de uitkering herrekend op basis van het behaalde rendement.

### De beoogde doelstellingen zijn bereikt:

1. De heer X kan zijn BV liquideren.
2. Hij betaalt door het lagere inkomen aanzienlijk minder belasting in box 1 en ook in box 3 wordt wat bespaard. Na zijn overlijden blijft zijn echtgenote verzorgd achter. Zij kan tot haar 85ste een uitkering verwachten.
3. Als de omstandigheden en behoeftes veranderen, kunnen de looptijd en de hoogte van de uitkering gedurende de uitkeringsperiode nog worden gewijzigd.
4. Als de echtgenote voor haar 85ste overlijdt, loopt de uitkering (zonder erfbelasting!) door naar de kinderen van de heer X. Dit moet hij regelen in een testament.

### Vraagbaak voor professionals

Heeft u in uw adviespraktijk te maken met een vraag over lijfrentes, stamrechten, pensioen in eigen beheer, ODV of een combinatie van deze onderwerpen? Hiervoor kunt u kosteloos terecht bij de Lijfrente Helpdesk van Samen Doelbeleggen. De ervaren pensioenadviseurs van de Lijfrente Helpdesk kennen de markt en hebben zowel actuariële expertise als fiscale en juridische kennis.

# Eerste editie van de Landelijke Fiscale Quiz was gelijk  an!

Op donderdag 10 april vond in Den Bosch de allereerste Landelijke Fiscale Quiz van het RB plaats. In de sfeervolle setting van horecagelegenheid P79 kwamen fiscale studenten uit het hele land samen voor een avond vol kennis, competitie en verbinding.

Onder leiding van het energieke presentatie-duo Thijs Droog en Woody Jansen de Lannoy (Jaeger Advocaten) 'vlogen' de vragen de zaal in. De quiz zat vol slimme fiscale instinkers, verrassende vragen en de laatste actualiteiten – met scherpzinnige toelichtingen van Sylvester Schenk, die met zijn droge stijl niet onderdeed voor good old Maarten van Rossem. Vanaf de eerste minuut zat de sfeer er goed in. Fanatisme en humor wisselden elkaar moeiteloos af en de zaal was gevuld met betrokken studenten die niet alleen kwamen om te winnen, maar ook om elkaar en het vak beter te leren kennen.

## Prijzengeld

De prijzen logen er niet om: dankzij sponsoring van Nextens mocht het winnende team maar liefst  750 per persoon mee naar huis nemen. De tweede prijs –  300

per persoon  n het bijwonen van een zitting – werd mogelijk gemaakt door Rechtsbank Gelderland. Flynth was sponsor van de derde prijs die  150 per persoon bedroeg.

Tijdens de afsluitende borrel werd druk nagepraat en genetwerkt. Deze borrel was mede mogelijk gemaakt door Kreston van Herwijnen.

Deze eerste editie smaakt naar meer. Het RB kijkt met trots terug op deze avond vol energie en jonge fiscale ambitie. Wat ons betreft: tot volgend jaar!

## 1e prijs

Sander Blonk
--------------

Martine Brev�
---------------

Vhanshika Mahesh
------------------

Yassine Kandil
----------------

Fahim Malikzada
-----------------

## 2e prijs

Jill van Duijnhoven
---------------------

Mayke Penraat
---------------

Fleur Willems
---------------

Stijn Peters
--------------

Ellen Boots
-------------

## 3e prijs

Kostas van Leeuwen
--------------------

Martijn Haanappel
-------------------

Wouter van Herwijnen
----------------------

Bas van der Velden
--------------------

Mehdi Geyikli
---------------

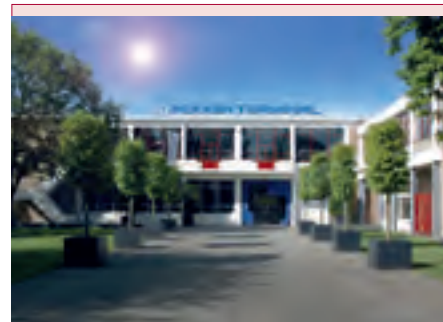


## Kort nieuws

### Save the date: Let's talk money

De actieve Vrouwen in Fiscaliteit hebben voor het najaar, vrijdag 14 november 2025, een nieuwe activiteit gepland. Op dit moment is al bekend dat deze bijeenkomst plaatsvindt in Bunnik en als titel heeft 'Let's talk money'.

Later dit jaar informeren we je over de invulling van het programma. Noteer nu alvast de datum voor een leerzame en inspirerende middag met enthousiaste vakgenoten. Ben jij eRBij?



## RB-dag 2025

De RB-dag vindt dit jaar plaats op vrijdag 10 oktober in de karakteristieke Fokker Terminal in Den Haag. We verwelkomen je daar graag in de centrale hangar, het kloppend hart van de terminal.

Deze locatie is per auto en per openbaar vervoer goed bereikbaar: de ligging is direct bij rijkswegen A4, A12 en A13 en bevindt zich per bus op 5 minuten van Den Haag Centraal en Den Haag HS.

Meer informatie over het programma en een officiële uitnodiging volgen deze zomer. Reserveer 10 oktober 2025 alvast in jouw agenda.

## De website - Ik zocht en vond!

Sinds eind maart kent de RB-website een verbeterde zoekfunctie. Heb jij de huidige zoekfunctie al eens getest? En ben je tevreden of heb je nog een tip voor de webmaster? Er is een mogelijkheid om feedback te geven. Je vindt deze optie bij jouw zoekresultaten.

Daar lees je dan in de rode letters: 'Niet gevonden wat je zocht? Geef ons hier feedback'. Als je op deze rode regel klikt, kun je een reactie versturen. Op dit moment werken we aan de verbetering van de navigatie en de indeling van de website in zijn geheel.



## Buitengewone Ledendag

**Om het jaar is er een bijzondere middag voor onze buitengewone leden. Dit jaar ontvangen we hen graag op vrijdag 14 november in het Louwman Museum in Wassenaar.**

Het belooft een gezellig middagprogramma te worden, met een inspirerende spreker die wordt geïntroduceerd en bevestigd door onze fiscaal directeur Sylvester Schenk. Ook voorzitter Vincent de Jong is 's middags aanwezig. En nu we toch in dit prachtige museum zijn, kan een tour langs al het mooie autoschoon niet ontbreken. Als dat geen hoge ogen gooit; omcirkel de datum alvast in jouw agenda.



## Carrièreswitch: van de aangifte naar de ambulance

**Susanna van der Heijden werkte jaren in de administratie en accountancy. Tot 2023 was ze assistent-accountant/fiscalist bij een groot kantoor in de Randstad. Ze had het naar haar zin, leuke klanten, maar toch kriebelde er iets.**

Susanna vertelt: 'De lonen, de aangiftes, de administratie en de jaarrekening; ik verzorg voor een klant graag het totaalplaatje! Maar bij een accountantskantoor zijn de taken vaak gescheiden en dat vond ik ergens wel jammer. Ook kreeg ik steeds meer interesse voor het hele office-gebeuren. Ik begon te denken aan een PA-functie voor een directeur, maar die gedachte liet ik al snel varen toen ik bij de Dierenambulance Amsterdam de vacature van financieel medewerker/office manager tegenkwam. Dat leek me heel leuk. Ik houd namelijk ook enorm veel van dieren; ik heb katten en honden. En had ooit zelfs een hamster met drie pootjes, die niemand wilde.'

### Doen-doen-doen

'Ik heb wel eerst gevraagd: heeft het nut om te reageren want ik ben assistent-accountant/fiscalist. Maar dat zagen ze juist als meerwaarde. Ik werd meteen uitgenodigd', vertelt ze.

'Mijn hart zei meteen: doen, doen, doen. Maar mijn hoofd dacht even na, want het is toch een grote stap die je neemt - je levert financieel wel in. Toch heb ik er nog geen seconde spijt van gehad. Ik heb de stap gezet en werd vrijwel meteen aangenomen. Geweldig!

En helemaal weg van het fiscale ben ik zeker niet; ik kan hier het voorwerk doen voor de kwartaalrapportages en de accountants zijn daar hartstikke blij mee. Ik weet precies wat ze nodig hebben en we sparren ook weleens over dingen. En dan hebben we nog een tweede accountantskantoor die het andere kantoor controleert en uiteindelijk de verklaring afgeeft voor de jaarrekening. Een dubbelcheck omdat we natuurlijk een stichting zijn, een ANBI.'

### Op de ambulance

Wie denkt dat Susanna alleen op kantoor zit, heeft het mis: 'Ik spring ook weleens bij in de meldkamer of op de ambulance. Dat vind ik hartstikke leuk om te doen. Maar je



***Mijn hart zei meteen: doen, doen, doen. Maar mijn hoofd dacht even na.***

bent natuurlijk niet zomaar dierenhulpverlener. Daarom volg ik hier ook alle trainingen. Dat maakt dat ik bij spoed of een gat in het rooster ook kan uitrijden. Dan leg ik de salarissen aan de kant en stap ik zo op de ambu. Daarin ben ik niet uniek hoor; we zijn allemaal dierenvrienden en aanpakkers, tot de directeur aan toe.'

De Dierenambulance Amsterdam rijdt 24/7 uit voor aangerezen of aangevallen stads-

dieren in Groot-Amsterdam (Amsterdam, Diemen, Weesp, Landsmeer). 'In onze top-3 staan: vogels (duiven), katten en honden. Maar ook konijnen of zelfs een hangbuikzwijn of ransuil komen we weleens tegen. En (gedumpte) slangen en vogelspinnen.'

### Ook de baasjes

De stichting is er niet alleen voor de dieren, maar ook voor de baasjes, benadrukt Susanna: 'Komen we bij een sterk vervuilde woning, dan lichten we ook de gemeente in voor hulp aan de bewoner. Andersom weten wijkteam/zorgverleners, politie en brandweer ons ook te vinden. Bijvoorbeeld als iemand wordt opgenomen of overleden is en een dier alleen achterblijft. Of bij grote calamiteiten, zoals een forse brand. Dan worden we als partner in de Veiligheidsregio steevast opgeroepen. We rijden

dan af en aan met kattenkisten, verlenen eerste hulp en doen wat nodig is. Mensen waarden onze inzet enorm, zelf als hun 'beessie' het niet heeft gered. Dan komen ze je toch met een taart bedanken voor de goede zorg.'

## Trouw RB-lid

Susanna is nog trouw lid van het RB. Je weet immers nooit hoe het loopt en ze heeft ook nog een eigen bedrijfje met een handjevol klanten: 'Dat betekent dat ik bij moet blijven op m'n vakgebied. Daarnaast bezoek ik ook graag de regiokring, voor het contact met (oud-)collega's. Mijn werkgever weet dat ik bij het RB zit, RBc ben en PE-punten moet halen. Dat is geen enkel probleem! Het levert ook weer info op waar de Dierenambulance (zijdelings) mee te maken heeft. Denk aan bepaalde regels voor vrijwilligers - wij draaien op deze gouden krachten!'

## Over de Dierenambulance Amsterdam

De stichting Dierenambulance Amsterdam heeft haar thuisbasis in de Watergraafsmeer en staat 24/7 klaar voor dieren in nood, met 170 bevlogen vrijwilligers en in de achterhoede 10 FTE aan betaalde krachten.

Jaarlijks rijdt de Dierenambulance Amsterdam ruim 15.000 keer uit. Met een aantal (elektrische) ambulances, twee boten en een omgebouwde cargo-bike voor de allerkleinste dieren in de binnenstad. De stichting verleent hulp aan maar liefst 190 diersoorten en krijgt jaarlijks zo'n 50.000 telefoontjes.

## Donaties

De stichting is een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI). Dit betekent dat zij geen schenk- en/of erfbelasting hoeft te betalen over ontvangen schenkingen (bij een jubileum of pensioen) en erfenissen. Alles komt dus daadwerkelijk ten goede aan het werk voor zieke en/of gewonde dieren. Dierenambulance Amsterdam beschikt ook over een CBF-Erkenning en het Nationaal Keurmerk Dierenambulances.

## Meer info

Meer weten over de stichting, interesse in een rondleiding of de stichting (eenmalig) ondersteunen? Surf naar: [www.dierenambulance-amsterdam.nl](http://www.dierenambulance-amsterdam.nl) of scan de QR-code.



# Geslaagde editie Taxeer Your Career

Op vrijdag 21 maart vond in Haren de 2025-editie plaats van Taxeer Your Career, een jaarlijks event van studievereniging Groninger Fiscale Eenheid waarop kennis wordt gedeeld en genetwerkt. Ditmaal was het RB aanwezig én onze vereniging verzorgde een programma-onderdeel.

Namens het Register Belastingadviseurs waren accountmanager Jos Stouthart en communicatie-adviseur Hélène van den Broek hierbij aanwezig, in het kader van het studentlidmaatschap en onze nauwe samenwerking met studieverenigingen. Thema van de dag was de inzet van Artificial Intelligence binnen de fiscaliteit, een onderwerp dat actueler is dan ooit.

## Interactieve ochtendsessie

De dag startte met een interactieve ochtendsessie, die het RB had gesponsord. Studenten en vertegenwoordigers van kantoren werden tijdens deze sessie gezamenlijk meegenomen in de praktische toepassingen van AI in het werk van de belasting-

adviseur. Deze sessie werd verzorgd door een AI-advies- en trainingsbureau en dat leverde waardevolle inzichten op in zowel de mogelijkheden als de beperkingen van kunstmatige intelligentie in ons vakgebied.

## Prikkelende discussies

Centrale vraag van de dag was: *de kunstmatige adviseur: een goede hulp of stelt hij teleur?* Deze vraag leverde prikkelende discussies op. Zo werd bijvoorbeeld gesproken over de betrouwbaarheid van AI-output in complexe adviestrajecten, maar ook over de ethische kant van AI-gebruik. Daarbij kwam aan de orde dat deze technologie steeds meer energie verbruikt en de klimaatimpact hiervan merkbaar is.

Al blijkt in veel gevallen een waardevolle ondersteuning te bieden, mits er kritisch wordt meegedacht en menselijke controle blijft bestaan. Of de kunstmatige adviseur uiteindelijk als hulp of teleurstelling wordt ervaren, hangt sterk af van de context én van de adviseur zelf.

## Uitwisseling

Tijdens de driegangenlunch was er volop gelegenheid om met studenten in gesprek te gaan over hun ambities en vragen over het vak. Aansluitend gingen de studenten in groepjes langs verschillende kantoorsessies om kennis te maken met diverse adviespraktijken. Tot slot werd er gezellig geborrel, onder een stralende voorjaarszon.

## De Voorjaarsnota 2025: zoet en zuur

**De staatssecretaris van Financiën lijkt de afgelopen maanden werkelijk overal op zoek naar geld. Nou klinkt dat niet onlogisch, maar ik durf te beweren dat zijn uitdagingen groter waren dan die van zijn voorgangers.**

Waren, want het lijkt erop dat de vier coalitiepartijen het voor elkaar hebben gekregen. Een Voorjaarsnota die een aantal problemen – die ontstonden tijdens de behandeling van de Miljoenennota na september 2024 – op zou moeten lossen. Wat die problemen waren? Hebben jullie even? In ieder geval was daar de €1,3 miljard die gevonden moest worden om de weggestemde btw-verhoging op sport en cultuur te compenseren.

### Zelfde domein

Gebruikelijk is dat compensatie dan in hetzelfde 'domein' moet worden gevonden. Aldus ontstonden allerlei ideeën over de btw: een uniform tarief, verhoging van het huidige hoge tarief, verhoging van het lage tarief terwijl rekening wordt gehouden met het 0% tarief voor voedingsmiddelen, et cetera. Daar kwam men, lees de staatssecretaris, uiteindelijk niet echt uit. Maar wat dan wel? Fiscaal werden wij verrast door de versobering en afschaffing in 2030 van de meewerkaf trek en de stakingsaf trek. Die zagen we niet aankomen, begrijpen doen we het wel. Verrast dus, niet verbaasd. Het geld dat hiermee binnen wordt gehaald, wordt gebruikt om een fiscale regeling te creëren die medewerkersparticipatie in startups en scale-ups gaat stimuleren.

In het bredere perspectief valt op dat de nu definitief teruggedraaide btw-verhoging op sport en cultuur niet binnen het domein is gevonden. Wat hebben ze dan wel gedaan? De gebruikelijke indexatie van de inkomensschijven en heffingskortingen van de Wet Inkomstenbelasting 2001 wordt minder doorgevoerd dan tot nu toe het geval zou zijn geweest.

### Schenk- en erfbelasting

Ook in het oog springt het aanpakken van de schenk- en erfbelastingconstructie die nog wel eens wordt gebruikt om in het zicht van overlijden de huwelijkse voorwaarden aan te pakken. De verhouding in

het toewijzen van vermogen aan de beide partners mag teruggebracht worden naar een 50:50-verhouding. Ga je die verhouding aanpassen waarbij de (waarschijnlijk) langstlevende partner meer dan die 50% krijgt, wordt daar een stok voor gestoken.

***Fiscaal werden wij verrast door de versobering en afschaffing in 2030 van de meewerkaf trek en de stakingsaf trek.***

### Inflatie

Wat verder tot een verhoging van de inflatie zal leiden, is het inhalen van de indexatie van de brandstofaccijnzen. Die was tijdens de coronapandemie tijdelijk stopgezet, waarna het terugbrengen van die verlaging steeds maar weer werd doorgeschoven naar een volgend belastingjaar. Niet door dit kabinet. Die pakken door en

voeren de verhoging per 1 januari 2026 weer in. En zo zal naast het eeuwige 'kwartje van Kok' vanaf begin 2026 ook het 'kwartje van Schoof' een begrip worden in de automotive sector. Ik zie de kopen in De Telegraaf al waarin de automobilist, net als vroeger, weer met de melkkoe wordt vergeleken. Sommige dingen veranderen niet. Mochten er verkiezingen komen in 2026 dan heeft de VVD alvast één oneliner klaarliggen. Overigens, ik hoef hier niet uit te leggen dat veel van de voorgenomen verhogingen negatieve invloed hebben op ons toch al vrij hoge inflatiecijfer.

### Box 3

Wat zien we nog meer? Een verhoging van 1,78% voor het forfait in box 3 van de 'overige bezittingen' en een verlaging van het heffingsvrij vermogen hetgeen ertoe gaat leiden dat we eerder, en dus meer, belasting in box 3 gaan betalen.

De wens om iets aan de koopkracht te doen, steeds geuit door BBB, PVV en NSC, lijkt gehoord, maar niet zoals wellicht door ieder van hen gewenst. En zo komen we tot de conclusie dat de zoektocht van de staatssecretaris naar geld zowel zoet als zuur heeft opgeleverd





## Ontdek de Lewis Hamilton van de fiscaliteit

In 1995, tijdens een autosportgala van het Britse magazine *Autosport*, stapte de 10-jarige Lewis Hamilton zelfverzekerd op autosportbestuurder Ron Dennis af. Hij stelde zich voor en zei: 'Hallo meneer Dennis, ik ben Lewis Hamilton. Ik race en ik wil ooit voor uw team rijden.' Ron Dennis was onder de indruk van zijn lef en schreef in zijn notitieboekje dat hij het talent van Lewis in de gaten zou houden. Hij gaf hem zelfs een handtekening met de woorden: 'Bel me over negen jaar.'



### Een frisse blik op personeelswerving en -selectie

Vervolgens hield Dennis hem in de gaten tijdens zijn kartcarrière. Twee jaar later was Dennis die belofte niet vergeten. Hij bood Hamilton, op dat moment 13 jaar oud, een ontwikkelingscontract aan via het talentenprogramma van McLaren-Mercedes. Dit hield in dat McLaren zijn kartcarrière en latere opstapklassen volledig financierde. Dit was geen standaardpraktijk; integendeel, het was de eerste keer dat een F1-team zo jong in een coureur investeerde.

### Talent herkennen

Het verhaal van Lewis Hamilton en Ron Dennis toont aan hoe krachtig het is om talent te herkennen en te begeleiden. Dennis zag potentie in een jonge karter en investeerde in zijn ontwikkeling, wat resulteerde in een wereldkampioen. In de fiscale sector, waar de vraag naar belastingadviseurs blijft groeien en de instroom in opleidingen licht daalt, kunnen we hier inspiratie uit halen. Als kantoor kun je werven op potentie, waarbij de nadruk niet ligt op diploma's, maar op vaardigheden en leerbaarheid.

### Proactief investeren

In plaats van te wachten op de perfecte kandidaat met een afgeronde fiscale opleiding, kunnen kantoren proactief investeren in de ontwikkeling van talent. Via stages, traineeships of zelfs door het aanbieden van volledige beroepsopleidingen

gen kunnen gemotiveerde individuen zonder specifieke fiscale achtergrond worden opgeleid tot volwaardige belastingadviseurs. Een goed voorbeeld hiervan is de leerlijn 'fiscale instromers' van de RB Academy: [www.rb.nl/rbacademy](http://www.rb.nl/rbacademy).



### Fiscale instromers

Deze opleiding is speciaal ontworpen voor mbo-, hbo- of wo-gediplomeerden zonder fiscale vooropleiding, maar met interesse in het vakgebied. De leerlijn bestaat uit 35 modules die flexibel en modulair te volgen zijn, zowel klassikaal als digitaal, waardoor deelnemers in hun eigen tempo kunnen groeien naar de RB-titel. Door te investeren in dergelijke trajecten kunnen kantoren hun eigen 'Lewis Hamiltons' van de fiscaliteit ontdekken en begeleiden naar een succesvolle fiscale carrière binnen het kantoor.

### Oproep

Werven jullie op een creatieve manier personeel? Laat het ons weten via [communicatie@rb.nl](mailto:communicatie@rb.nl).



## Beroepsverbod

**Een verbod om je beroep van belastingadviseur uit te oefenen, kan dat? Zomaar? Ja, dat kan, maar niet zomaar. In een strafzaak kan de rechter de schuldige ontzetten uit zijn rechten tot het uitoefenen van bepaalde beroepen.<sup>1</sup>**

Voorwaarde is dat de wet deze straf voor het betreffende delict mogelijk maakt.<sup>2</sup> In de Algemene wet inzake rijksbelastingen (AWR) is dat art. 69, lid 6.<sup>3</sup> In de betreffende wetsartikelen staat ook dat het delict moet zijn begaan in de uitoefening van het beroep waarvoor het beroepsverbod wordt opgelegd. Een veroordeling van de belastingadviseur wegens het opzettelijk niet voldoen aan diens eigen fiscale verplichtingen, kan dus niet tot een beroepsverbod leiden.<sup>4</sup>

### Tijdsverloop en 'first offenders'

Een bescheiden rechtspraakonderzoek levert het beeld op dat weinig belastingadviseurs een beroepsverbod opgelegd krijgen. Dat komt waarschijnlijk omdat er weinig belastingadviseurs worden vervolgd voor delicten die zij in hun beroepsuitoefening hebben gepleegd. Maar ook als het OM een beroepsverbod vordert, gaan rechters daar niet altijd in mee. In recente rechtbankuitspraken zien we bijvoorbeeld dat een gevorderd beroepsverbod wordt afgewezen vanwege een lang tijdsverloop tussen de pleegperiode enerzijds en de datum van berechting anderzijds, vaak in combinatie met de vaststelling dat de terechtstaande persoon tussentijds niet met justitie in aanraking is gekomen.<sup>5</sup> Ook het zijn van 'first offender' (blanco strafblad), zien we als motivering voor het afwijzen van een gevorderd beroepsverbod.<sup>6</sup>

### Voorwaardelijk straffen

De mogelijkheid tot het opleggen van een beroepsverbod heeft met name als doel de maatschappij te beschermen. Het moet helpen voorkomen dat de beroepsbeoefenaar zijn malafide praktijken zou kunnen voortzetten. Het opleggen van een beroepsverbod gaat daarin heel ver omdat het absoluut is. Het maakt de veroordeelde

beroepsbeoefenaar werkloos en brodeloos. Het beoogde doel van een beroepsverbod – het voorkomen dat de veroordeelde opnieuw in de fout gaat – kan ook op een andere wijze worden bewerkstelligd. Namelijk door het opleggen van een geheel of gedeeltelijk voorwaardelijke (gevangenis)straf die ten uitvoer wordt gelegd indien de veroordeelde binnen de gestelde proeftijd opnieuw wordt veroordeeld voor strafbare feiten. In haar uitspraak van 22 januari 2025 legt de Rechtbank Rotterdam het door het OM geëiste beroepsverbod niet op. Gezien de ernst van de feiten legt de rechtbank wel een voorwaardelijke straf op en overweegt dat het voorwaardelijk strafdeel de verdachte ervan moet weerhouden opnieuw strafbare feiten te plegen.<sup>7</sup> Ook een beroepsverbod kan overigens voorwaardelijk worden opgelegd.<sup>8</sup>

### Ultimum remedium

In recente zaken waarin de strafrechter wel overging tot het ontzetten uit het recht om het beroep van belastingadviseur uit te oefenen, was sprake van het op grote schaal indienen van opzettelijk onjuiste aangiften en toonden de veroordeelde belastingadviseurs geen inzicht in het kwalijke van hun handelingen.<sup>9</sup> Er was ook evident geen sprake van ingenomen pleitbare standpunten. Het past mijns inziens bij de zwaarte van de straf dat de toepassing van het beroepsverbod als belastingadviseur beperkt blijft om dergelijke extreme gevallen 'uit de markt' te halen. Het strafrecht als ultimum remedium, zoals het ooit bedoeld was.



**Mr. Hans van Immerseel**  
De Bont Advocaten

### Noten

- 1 Art. 28, lid 1, sub 5, Wetboek van Strafrecht.
- 2 In het economisch strafrecht kan altijd worden ontzet (art. 6, lid 2, jo. art. 7 WED).
- 3 Zie verder bijvoorbeeld ook art. 235 Wetboek van Strafrecht.
- 4 Hof Arnhem-Leeuwarden 8 november 2017, ECLI:NL:GHARL:2017:9796, onder verwijzing naar Kamerstukken II, 31386, nr. 3, pag.18.
- 5 Rechtbank Rotterdam 22 januari 2025, ECLI:NL:RBROT:2025:1036.
- 6 Rechtbank Rotterdam 29 januari 2025, ECLI:NL:RBROT:2025:1195.
- 7 Rechtbank Rotterdam 22 januari 2025, ECLI:NL:RBROT:2025:1036.
- 8 Rechtbank Zeeland-West-Brabant 24 december 2024, ECLI:NL:RBZWB:2024:1395.
- 9 Zie Hof Arnhem-Leeuwarden 3 maart 2021, ECLI:NL:GHARL:2012:124 en Rechtbank Rotterdam 24 december 2024, ECLI:NL:RBROT:2024:13534. In de laatstgenoemde zaak kreeg de belastingadviseur overigens geen verbod tot het uitoefenen van het beroep van belastingadviseur, maar conform de eis van het OM een verbod tot het uitoefenen van het bestuur van vennootschappen.

## VRAAG

**Hoe wordt een verkochte woning in box 3 op peildatum gewaardeerd indien die na peildatum wordt geleverd?**

Een woning wordt in de loop van 2023 verkocht voor een bedrag van € 600.000. De verkoper overlijdt echter vóór de leveringsdatum maar nog wel in 2023. De notariële overdracht van de woning vindt plaats begin 2024. De WOZ-waarde van de woning is op de peildatum 1 januari 2023 € 450.000. De vraag is hoe dit bij de erfgenamen moet worden aangegeven in Box 3 voor het jaar 2024.

## ANTWOORD

Voor de waardering van de woning op peildatum 1 januari 2024 mag op grond van artikel 5.20 Wet IB 2001 worden uitgegaan van de WOZ-waarde 2024 met een waardepeildatum van 1 januari 2023, dus van het bedrag van € 450.000. Het maakt hierbij niet uit dat de woning begin 2024 geleverd wordt voor een bedrag van € 600.000.

Voor de bepaling van het werkelijk rendement over 2024 op basis van de tegenbewijsregeling box 3, dient de verandering van de WOZ-waarde van de woning alleen in aanmerking te worden genomen voor zover deze is toe te rekenen aan het deel van het jaar waarin die woning deel uitmaakte van het vermogen van de belastingplichtige in box 3. Hierbij geldt voor zowel de verkrijger als voor de vervreemder dat de wijziging van de WOZ-waarde tussen het begin en het eind van het jaar tijdsevenredig dient te worden toegerekend aan de periode in dat jaar waarin de woning behoorde tot het vermogen in box 3 van de betrokkene.<sup>1</sup>

De Staatssecretaris gaat bij tussentijdse verkoop van een woning voor het bepalen van het werkelijk rendement inmiddels uit van het moment van notariële levering.<sup>2</sup>

De woning maakt op 1 januari 2024 deel uit van een onverdeelde boedel. Een onverdeelde boedel vormt geen economische eenheid als bedoeld in artikel 5.19, lid 2, Wet IB 2001.<sup>3</sup> Het is dus niet zo, dat de vordering uit de koopsom en de leveringsverplichting tegen elkaar weg gestreept kunnen worden. En dat maakt uit gezien het feit, dat verde-

ringen forfaitair belast worden naar een rendement van 6,04% en schulden in aftrek mogen worden gebracht naar een rendement van 2,61%.

Bij toepassing van het werkelijk rendement behoort voor de vordering de aangroei van de contante waarde tot de nominale waarde tot het werkelijk rendement. Ook de waarde van de leveringsverplichting neemt toe bij een stijgende huizenmarkt. Het materiële belang van het werkelijk rendement op de vordering uit de koopsom en de leveringsverplichting per 1 januari 2024 zal – gezien de datum van notariële levering begin 2024 – gering zijn.

Op grond van oude rechtspraak van de Hoge Raad mag voor de waardering van de vordering van de koopsom en de leveringsverplichting worden uitgegaan van de WOZ-waarde, dus hier een bedrag van € 450.000.<sup>4</sup> De Hoge Raad beroept zich hierbij op een redelijke wetstoepassing. Dit biedt een praktische oplossing.

1 Hoge Raad, 20 december 2024, nr. 24/00572, ECLI:NL:HR:2024:1788. r.o. 5.2.3.

2 Zie de Artikelsgewijze Toelichting op artikel 5.31 in de Memorie van Toelichting bij de Wet Tegenbewijsregeling Box 3., blz. 38 en verder.

3 <https://kennisgroepen.belastingdienst.nl/publicaties/kg202202213-inkomstenbelastingsschuld-in-onverdeelde-boedel-en-box-3/>

4 HR 15 december 1954, nr. 12 034, BNB 1955/25 (m.nt. Hellema)

In deze rubriek behandelen we veelgestelde vragen op het discussieforum van het Fiscaal Kennisplatform. Als RB-lid kun je hier discussiëren met andere leden over je fiscale praktijk. Leden helpen leden. Je bereikt het discussieforum door in te loggen op je account op RB.nl. Daarnaast is er de helpdesk van BureauVaktechniek. Onze fiscalisten helpen je met name door collegiaal te overleggen, te 'klankborden' en eventueel door te verwijzen naar specialisten.



**Mr. Dick Roemeling RB**  
Bureau Vaktechniek



# 2000 co-eigenaren

## zoeken fiscalisten die vraagstukken vertalen naar voordelen

Bij aaff werken 2000 co-eigenaren die samen de koers bepalen. Bij ons geen dichte deuren, maar samen ondernemen, pionieren en bouwen. Bij aaff werk je met je hoofd, én met je hart. Onze ambitie? Hét duurzaamste accountancy- en advieskantoor van Nederland zijn. Met een indrukwekkende score in onze certificering tot B Corp zijn we goed op weg.

Vraagstukken vertalen naar voordelen. Dat doe je hier samen. Met 2000 co-eigenaren én op 50 vestigingen in Nederland.

Samen bouwen  
aan de toekomst?  
**Word co-eigenaar  
bij aaff.**



← Scan de QR-code  
of ga naar **werkenbijaaff.nl**

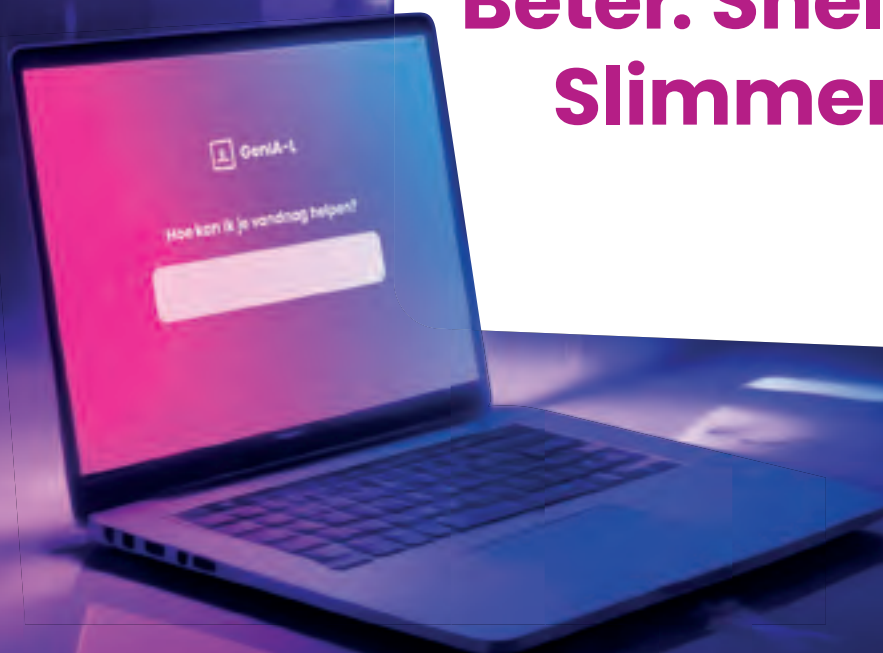
**aaff** • Overal van  
betekenis





**GenIA-L**

**Beter. Sneller.  
Slimmer.**



GenIA-L geeft je meer regie over je werk en biedt een betrouwbare sparringpartner in het oplossen van juridische en fiscale vraagstukken. Ervaar zelf de diepgang en efficiëntie van de eerste legal AI-oplossing van Nederland.

[sdu.nl/probeer-genial](https://sdu.nl/probeer-genial)



Scan de qr code voor  
meer informatie



**Lefebvre Sdu**

Europe's leading legal and tax expert