



AgroActualiteiten

Oktober 2016
Jaargang 17, nummer 5

Inhoud

Fosfaatrechten: invoering vanaf 2018	1
Derogatie nog verder onder druk	2
Minder rechten, stoppers opgelet!	2
Soms bedrijfsoverdracht voor 1 januari	3
(G)een knelgeval	3
EA-vanggewas: soms extra stikstofnorm	4
Minder korting bij afwijkend oppervlak	4
Aanvullend & Interessant	5+6

Meer informatie en/of advies

Via **AgroActualiteiten** houden wij u op de hoogte van allerlei ontwikkelingen die mogelijk belangrijk kunnen zijn voor uw bedrijfsvoering.

Mocht deze informatie aanleiding geven om tot actie over te gaan? Overweeg dan altijd of extra advies gewenst of misschien zelfs noodzakelijk is.

Op de achterzijde van deze nieuwsbrief treft u onze contactgegevens aan.

Tot uw dienst.

De redactie

Fosfaatrechten: invoering vanaf 2018

Op 13 oktober jl. heeft staatssecretaris Van Dam geheel onverwacht bekend gemaakt, dat de invoering van het stelsel van fosfaatrechten uitgesteld wordt tot 1 januari 2018. Dit deed hij onder druk van de Europese Commissie (EC). Het huidige wetsvoorstel – hoe raar het ook klinkt – ziet de EC als 'ongeoorloofde staatssteun'.

Ongoorloofde staatssteun

De EC vindt dat het eerder ingediende wetsvoorstel een vorm van staatssteun is. Dit komt omdat de rechten gratis verstrekt worden, vrij verhandelbaar zijn en een waarde vertegenwoordigen.

Geoorloofde staatssteun

Staatssteun is in principe door de EC toegestaan, mits er geen EU-norm overschreden wordt. Er daar 'wringt nu de schoen'. Bij een introductie van het stelsel van fosfaatrechten per 1 januari 2017 is de maximale fosfaatproductie hoger dan het Nederlandse fosfaatproductieplafond.

Daarnaast mag van de EC staatssteun in de vorm van verhandelbare rechten alleen ingevoerd worden, indien hiermee de behaalde milieudoelen verder gaan dan de EU-norm. Anders gezegd. In dat geval moet dit leiden tot een fosfaatproductie lager dan het plafond.

Wijziging wetsvoorstel

Het wetsvoorstel wat naar de Tweede Kamer is gestuurd, is daarom op twee belangrijke punten aangepast, te weten:

1. De fosfaatrechten gaan pas in vanaf 1 januari 2018. Het aantal toegekende rechten zal kleiner of gelijk zijn aan het fosfaatproductieplafond.
2. De ontheffing om meer dieren te houden via de fosfaatbank is alleen mogelijk als de totale fosfaatproductie (ruim) onder het plafond blijft.

Gevolgen

Op de volgende pagina's wordt nader ingegaan op de praktische gevolgen voor u en uw bedrijfsvoering.

Uitstel van de invoering van fosfaatrechten lijkt winst. Het verkrijgen van derogatie komt echter onder nog grotere druk te staan.

Uitgeschaarde dieren op 2-7-2015

Heeft u melkvee uitgeschaard op 2 juli 2015? Dan krijgt de inschaarde de fosfaatrechten toebedeeld op basis van het aantal op dat moment ingeschaarde dieren. Ook als de inschaarder de dieren bijvoorbeeld maar één maand heeft gehad. De overige 11 maanden dat u de dieren zelf hield, tellen niet mee. Probeer nu afspraken te maken over de verdeling van de rechten, ook al lijkt 2018 nog ver weg.

Jongveeopfok

Heeft u (een gedeelte van) uw jongvee uitbesteed aan een jongveeopfokker? En wilt u in de (nabije) toekomst uw jongvee zelf opfokken? Maak dan ook nu vast afspraken over de fosfaatrechten.

Afwijkende referentie melden

Afgelopen tijd kon u uw referentiegegevens inzien op de site van RVO. Zijn uw referentiegegevens niet juist en wilt u dit alsnog doorgeven aan RVO? Reageer als nog via de site van RVO of stuur, indien dit niet meer kan, een e-mail naar RVO. Bij het vaststellen van de fosfaatrechten in 2018 zal RVO zo veel mogelijk gebruikmaken van de beschikbare informatie.

Jongvee van vleesvee

In de praktijk is veel onduidelijkheid over jongvee voor vleesvee. Komen zij wel of niet in aanmerking voor fosfaatrechten? Onder de definitie van 'melkvee' valt, naast categorie 100, al het jongvee in categorie 101 en 102. Dus ook jongvee voor vleesvee! Zie voor de exacte omschrijving van de categorieën 100-101-102 de Tabellenbrochure Meststoffenwet 2016.

Monstername dikke fractie 2017

Het is de bedoeling dat vanaf 1 januari 2017 bij afvoer van de dikke fractie na mestscheiding extra eisen voor bemonstering gaan gelden. De bemonstering moet door een onafhankelijke monsternemer worden uitgevoerd. Onder strikte voorwaarden is partijbemonstering toegestaan. Informeer tijdig naar de exacte voorwaarden!

Derogatie nog verder onder druk

Het uitstel van invoering van het stelsel van fosfaatrechten lijkt op het eerste gezicht winst op te leveren voor de melkveehouderijsector. Nederland moet in 2017 echter ook de derogatie binnen zien te halen. Of dat lukt voor de periode 2018-2021 is een steeds grotere vraag.

Fosfaatproductieplafond 2017 bepalend

Een bepalende factor voor het binnenhalen van de derogatie voor de genoemde periode is de fosfaatproductie in Nederland in 2017. De EC stelt dat Nederland ook over 2017 de fosfaatproductie moet laten dalen.

Minder productie in 2017

Nederland moet volgens de EC een overtuigend pakket presenteren waarmee de fosfaatproductie in 2017 wordt gereduceerd. Om dit te realiseren, zal de fosfaatproductie flink moeten afnemen. Het is de vraag hoe dit nu, zonder wettelijke mogelijkheden, gerealiseerd kan worden.

Geen regulering

Door het wegvallen van de melkquotering en het niet tijdig starten van het stelsel van fosfaatrechten ontbreekt feitelijk in 2017 enige vorm van productiebeperking. Staatssecretaris Van Dam doet nu een beroep op de sector om zich in te houden. Maar of dat lukt, is zeer onzeker.

Het verkrijgen van derogatie over de periode 2018-2021 hangt o.a. af van de fosfaatproductie over 2017. Regulering ontbreekt in 2017.

Minder rechten, stoppers opgelet!

Om in 2018 direct aan het fosfaatproductieplafond te voldoen, zal het aantal toe te kennen rechten direct kleiner of gelijk moeten zijn aan dit plafond.

Generiek korting hoger

De generieke korting over de productie van 2 juli 2015 wordt in 2018 direct verwerkt in het aantal toe te kennen rechten. Dit aantal rechten is gelijk aan de productie van 2 juli 2015 verminderd met de generieke korting, die hoger zal zijn dan de eerder genoemde 8%.

Oorzaak

Dat het aantal benutbare rechten lager zal zijn dan eerder verwacht komt, doordat in 2017 geen fosfaatrechten verhandeld worden. Was dit wel het geval geweest, dan zou over die verhandelde rechten een korting van 10% plaatsvinden. Deze korting zou de fosfaatproductie in 2017 doen verlagen. Nu dat niet gebeurt, is de korting bij de toekenning van rechten in 2018 hoger.

Later stoppen of overdragen

Diverse bedrijven die willen stoppen, waren van plan hun bedrijf tot begin 2017 actief te houden. Daarmee beoogde zij fosfaatrechten op naam te krijgen. Vervolgens was het plan deze rechten te verkopen.

Oplossingen

Wilt u toch nog fosfaatrechten tot waarde brengen? Dan zijn er feitelijk twee mogelijkheden, te weten:

1. Het bedrijf tot in 2018 actief houden.
2. Het bedrijf voor 1 januari 2018 (of wellicht nog in 2016!) met referentie overdragen aan een andere landbouwer (zie ook volgende artikel).

Het aantal toe te kennen rechten in 2018 is de fosfaatproductie per 2 juli 2015 verminderd met een hogere generieke korting dan eerder is ingeschat.

Soms bedrijfsoverdracht voor 1 januari

Standaard zullen bij een (bedrijfs-)overdracht de fosfaatrechten met 10% gekort worden. Hiervoor blijven enkele uitzonderingen gelden. Ook wordt de korting niet toegepast bij een bedrijfsoverdracht voor 1 januari 2017. In het nieuwe wetsvoorstel is deze datum van 1 januari 2017 blijven staan.

Uitzonderingen korting

De korting van 10% wordt ook in het nieuwe wetsvoorstel niet toegepast bij:

- Erfopvolging.
- Overdracht naar een persoon waarmee bloed- of aanverwantschap bestaat in eerste, tweede of derde graad. Dit is, volgens RVO, inclusief het aangaan van een man-vrouw-maatschap.
- Tweede overdracht bij 'lease' (fosfaatrechten gaan terug naar eigenaar).

Bedrijfsoverdracht voor 1 januari 2017

Heeft u te maken met een bedrijfsoverdracht waarbij geen sprake is van '1e, 2e of 3e graad'? Dan kunt u een korting voorkomen als de overdracht voor 1 januari 2017 plaatsvindt. Het oorspronkelijke bedrijf moet wel voor 1 januari zijn gestopt. In dat geval kan de referentie worden doorgeschoven. Het kan niet anders dat ook voor bedrijfsoverdrachten in 2017 een voorziening wordt getroffen. Hierover is nu geen duidelijkheid.

Naast fosfaatrechten spelen, bij een bedrijfsoverdracht, veel meer zaken een rol. Heeft u te maken met een bedrijfsoverdracht, of speelt dit binnenkort? Neem dan contact met ons op.

(G)een knelgeval

Het gewijzigde wetsvoorstel bevat nog steeds een knelgevallenregeling.

Wettelijk bijzondere omstandigheden

U kunt een beroep doen op deze regeling als uw melkvee op 2 juli 2015 minstens 5% minder fosfaat produceerde. De lagere productie moet door 'buitengewone omstandigheden' zijn ontstaan. De wet benoemt daarbij:

- Diergezondheidsproblemen.
- Ziekte of overlijden van landbouwer, een persoon van het samenwerkingsverband of een bloed- of aanverwant in de eerste graad.
- Vernieling van de melkveestal (bijv. door brand).
- Bouwwerkzaamheden (renovatie).

Niet in aanmerking

Het kan zijn dat u niet aan de voorwaarden van de knelgevallenregeling voldoet. U kunt hierbij denken aan onderstaande praktijksituaties:

- Nieuwe stal gebouwd, maar nog niet vol op 2 juli 2015.
- Relatief veel dieren afgevoerd net voor of op 2 juli 2015.
- Relatief veel dieren uitgeschaard op 2 juli 2015.
- Door langdurig vergunningstraject stal niet tijdig gereed.

In beroep

Misschien overweegt u om in bezwaar of beroep te gaan. Zoek dan nu naar argumenten die aantonen dat de peildatum 2 juli 2015 voor uw bedrijf 'buitenproportionele gevolgen' had.

Geen garantie

Houd rekening met een langdurig traject en mogelijk een teleurstelling.

Is de knelgevallenregeling iets voor u of overweegt u bezwaar of beroep? Verzamel dan nu bewijsmateriaal. De omstandigheden op of rond 2 juli 2015, kunt u immers pas in 2018 gebruiken!

Equivalentente maatregelen

De verwachting is dat u vanaf 2017 extra stikstof- en fosfaatgebruiksnormen voor diverse akkerbouwgewassen mag hanteren. Een extra stikstofnorm kan, voor bepaalde gewassen, gelden bij:

- Een bovengemiddelde gewasopbrengst.
- Een beperkt gebruik drijfmest.
- Rijenbemesting met GPS (op maïsland op zand- en lössgrond).

Een extra fosfaatnorm kan ook bij een bovengemiddelde gewasopbrengst. De regelgeving bevat veel details. Ga na welke extra normen van toepassing kunnen zijn.

Pachtprijzen 2016 fors verhoogd

Heeft u een regulier pachtcontract of een geliberaliseerd pachtcontract van meer dan zes jaar? Houd er dan rekening mee, dat bijna alle pachtprijzen van 2016 (fors) zijn verhoogd t.o.v. 2015. Controleer de pachtnota van uw verpachter. Zo nodig kunnen wij nagaan of de pachtprijsaanpassing juist is doorgevoerd.

Biologische diernormen hoger

Voor graasdieren (m.u.v. melkgeiten) vervallen de biologische (SKAL-)normen. Voor deze dieren moet u (binnen SKAL) vanaf 2017 rekenen met de (hogere) normen uit de Meststoffenwet. Voor staldieren zijn de SKAL-normen aangepast. Deze zijn (fors) verhoogd. Dit betekent dat u minder dieren per hectare kunt houden. En dus eerder en/of meer mest moet afvoeren. Heeft u weinig grond? Dan heeft de aanpassing weinig effect: u moet toch al (bijna) alle mest afvoeren. Ook binnen de gebruiksnormenberekening kunt u vanaf 2017 voor graasdieren de vaak gunstige SKAL-norm niet meer gebruiken.

Agenda

November-december

- Scheuren grasland op kleiggrond toegestaan, mits het eerstvolgende gewas een ander gewas is dan gras.

T/m 31 december

- Melden fosfaatverrekening.

EA-vanggewas: soms extra stikstofnorm

Teelt u een EA-vanggewas, dan mag u soms de stikstofgebruiksnorm van een groenbemester tellen. O.a. vanwege de zaaidatum kunt u niet altijd aan de voorwaarden van de groenbemester voldoen.

Inzaaien voor 1 september

Een EA-vanggewas moet u uiterlijk 30 september ingezaaid hebben. Om de extra stikstofnorm te mogen hanteren, moet u het vanggewas (groenbemester) echter voor 1 september ingezaaid hebben. Daarnaast geldt voor de groenbemester geen 10-wekenperiode, maar moet de groenbemester:

- Op zand-, löss- en veengrond minimaal t/m 1 december blijven staan.
- Op kleigrond minimaal 8 weken worden geteeld.

De gebruiksnorm telt niet als u het vanggewas na maïs teelt (geldt voor alle grondsoorten).

Inzaaidatum of 15 mei bepalend?

Een EA-vanggewas telt altijd mee bij degene die het betreffende perceel heeft opgegeven bij de Gecombineerde Opgave. Ook als het perceel later uit gebruik is gegeven. De stikstofgebruiksnorm van een groenbemester telt mee bij degene die het perceel in gebruik had op het moment dat het gewas werd ingezaaid.

Neem de stikstofgebruiksnorm van het EA-vanggewas alleen mee als u aan de voorwaarden voldoet.

Minder korting bij afwijkend oppervlak

Constateert RVO een lagere oppervlakte dan u heeft opgegeven met de Gecombineerde Opgave? Dan kan dit leiden tot een korting op de uitbetaling van de bedrijfstoelage (basispremie en toeslag Jonge landbouwer). Door een aanpassing van de regeling is de korting (fors) verlaagd.

Geen korting bij voldoende grond

Wordt uw opgegeven oppervlakte door RVO naar beneden bijgesteld? Maar kunt u nog steeds al uw aangevraagde betalingsrechten benutten? Dan volgt geen korting. U kunt al uw aangevraagde betalingsrechten benutten.

Korting bij afwijkende oppervlakte

Wijkt uw geconstateerde oppervlakte af van uw definitief aangevraagde oppervlakte, dan kunt u een korting krijgen. De kortingen die vanaf nu kunnen worden opgelegd staan in tabel 1.

Tabel 1 Afwijkende oppervlakte en hoogte korting

Afwijking	Hoogte korting
≤ 3% en ≤ 2 ha	Geen korting
> 3% of > 2 ha	Korting 1,5 keer de afwijking

Halvering korting bij eerste keer afwijking

Is de afwijking lager dan 10% en wordt bij u voor de eerste keer deze nieuwe korting opgelegd, dan wordt de korting met 50% verlaagd. Krijgt u het opvolgende jaar opnieuw een korting? Dan moet u deze 50%-verlaging alsnog betalen. Een soort voorwaardelijke korting dus.

De kortingsregeling geldt bij beschikkingen vanaf 2016. Ga na of een opgelegde korting terecht is. Controleer ook of de kortingsberekening

A2C-Accountants aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor schade van welke aard ook als gevolg van beslissingen en of handelingen gebaseerd op de informatie uit AgroActualiteiten. Raadpleeg altijd eerst uw vaste contactpersoon als u tot actie overgaat.

Over ons

A2C-Accountants

Uw financiële huisarts die van alle markten thuis is!

Onze kantoren / adviseurs

**A2C-Accountants
Florijn 4
5751 PC DEURNE
Tel.: 0493 - 322 900**

Lenen van uw kinderen dubbel voordelig

Als uw kinderen ooit van u zullen erven, is het vaak fiscaal zinvol om tijdens uw leven alvast aan hen te schenken. Hoe kunt u inkomsten- en erfbelastingvoordeel behalen? Hoe werkt dat via 'schuldigerkenning aan uw kinderen'?

De titel van dit artikel is 'lenen van' en niet 'schenken aan'! Hoe zit dat, vraagt u zich wellicht af. Welnu, het zit zo. U erkent op papier een bedrag schuldig aan hen. Er hoeft dus helemaal geen geld over tafel te gaan. Het eindresultaat is hetzelfde als bij een lening: u krijgt een schuld aan uw kinderen. Wat is daar fiscaal nu zo leuk aan?

Inkomstenbelastingvoordeel

Allereerst is deze schuld bij u aftrekbaar in box 3. U bespaart hierdoor bij voldoende vermogen 1,2% (2016) x de schuld per jaar aan inkomstenbelasting. Heeft u in box 3 een vermogen van meer dan € 1 miljoen, dan is het voordeel vanaf 2017 zelfs 1,65%, voor lagere vermogens wordt het 0,876%. Nu zult u zeggen dat tegenover uw 1,2% besparing een even zo hoge heffing bij uw kinderen bestaat. Dat kan, maar dat hoeft niet. Iedereen heeft namelijk recht op een vrijstelling in box 3 van € 25.000,-. Dus als uw kinderen deze nog niet benut hebben, tel uit uw winst.

Voorbeeld 1 (cijfers 2016)

Aan elk van uw vier kinderen zonder eigen vermogen erkent u belastingvrij € 25.000,- schuldig in 2016. U bespaart per jaar 1,2% van € 100.000,- = € 1.200,-. Uw kinderen betalen niets.

Voorbeeld 2 (cijfers 2017)

Aan elk van uw vier kinderen met een vermogen van minder dan € 75.000,- erkent u belastingvrij € 25.000,- schuldig te zijn in 2017. U bespaart per jaar maximaal 1,65% van € 100.000,- = € 1.650,-. Uw kinderen betalen 0,876% van € 100.000,- = € 876,-. Per saldo is de besparing € 774,-.

Rente

Dit is echter nog niet alles! Omdat u wilt dat uw schuld te zijner tijd in mindering komt op uw nalatenschap, betaalt u elk jaar 6% rente aan uw kinderen. Zo gaat er bij een schuld aan uw kinderen van € 100.000,- elk jaar nog eens € 6.000,- rente belastingvrij naar hen. Is dat alles? Nee, er is nog meer: erfbelasting!

Erfbelastingvoordeel

Voorbeeld

Laten we weer even aannemen dat u te zijner tijd een erfenis nalaat waarover de kinderen maximaal 20% erfbelasting verschuldigd zijn. Als u elk jaar netjes de 6% rente heeft betaald over uw schuld van € 100.000,-, is uw vermogen (en dus uw erfenis) na 10 jaar geslonken met € 100.000,- + 10 x € 6.000,- = € 160.000,-.

De bespaarde erfbelasting bedraagt maximaal 20% = € 32.000,-. Dubbel voordeel: bespaarde inkomstenbelasting en erfbelasting! Een klein minpuntje: schuldiggerkenning uit vrijgevigheid moet per notariële akte voor het voordeel van de erfbelasting. Helaas, de kost gaat voor de baat uit. Maar u verdient het weer terug! Houdt u zich niet aan de regels (jaarlijks minstens 6% rente betalen en notarisakte), dan zet de Belastingdienst er een streep door en wordt er geen erfbelasting bespaard.

Herwaarderen landbouwgrond met landbouwwijstelling

Veel agrarische ondernemers hebben in de afgelopen jaren hun landbouwgronden geherwaardeerd ('op waarde gezet' met toepassing van de landbouwwijstelling). Mocht in de toekomst de landbouwwijstelling worden afgeschaft, dan is de toepassing van de landbouwwijstelling tot de huidige marktwaarde van de grond in ieder geval veiliggesteld. Het belang hiervan is vaak enorm: indien een hectare landbouwgrond nog in de boeken staat voor de aanschafprijs van € 20.000 terwijl de actuele marktwaarde € 80.000 is, vindt er een herwaardering plaats van € 60.000 met toepassing van de landbouwwijstelling. Bij een perceel langgrond van 40 ha. betreft dit in totaal een herwaardering van € 2.400.000.

Herwaardering

Na het [arrest van 10 juli 2015](#) van de Hoge Raad inzake 'stelselwijziging' was de vraag opgekomen of bij inbreng van grond in een maatschap of vof het gedeelte van de stille reserves dat niet wordt overgedragen aan de andere vennoot ook geherwaardeerd mag worden. Vandaag heeft de Hoge Raad, in een procedure die door Countus is gevoerd, bevestigd dat dit het geval is. Dit betekent dat bij inbreng van landbouwgrond in een maatschap of vof volledige herwaardering mogelijk blijft! Tevens heeft de Hoge Raad geoordeeld dat de ondergrond van gebouwen, los van het gebouw zelf (de opstal), geherwaardeerd mag worden met toepassing van de landbouwwijstelling. De belastingdienst had zich namelijk op het standpunt gesteld dat herwaardering van de ondergrond van gebouwen zou leiden tot het verplicht ook herwaarderen van de gebouwen, waardoor de stille reserves in deze gebouwen belast zouden worden. Dit standpunt blijkt dus niet juist te zijn.

Partieel voorbehoud

Niet altijd valt de gehele meerwaarde van de grond onder de landbouwwijstelling: in voorkomende gevallen zit er een fiscale claim in de gronden. Het kan hier bijvoorbeeld gaan om een 'pachtersvoordeel' of claims die samenhangen met erfpachtrechten (beginwaarde, afschrijving). In deze gevallen hebben we de landbouwgronden geherwaardeerd voor zover de landbouwwijstelling van toepassing is. De fiscale claim is bij deze herwaardering dus voorbehouden, waardoor bij de herwaardering geen belasting verschuldigd is over deze fiscale claim. Wij noemen dit een partieel voorbehoud.

Vandaag heeft de Hoge Raad, in afwijking van de uitspraak van de rechtbank en het advies van de Advocaat-Generaal, geoordeeld dat een dergelijk [partieel voorbehoud niet mogelijk](#) is: de voorbehouden fiscale claim dient pro rata toegerekend te worden aan het vrijgestelde gedeelte en het belaste gedeelte van de herwaardering en kan daardoor niet geheel voorbehouden worden. Ondernemers die de grond hebben ingebracht met een 'partieel voorbehoud' zoals hier bedoeld, zullen deze nu in de meeste gevallen terugdraaien op basis van een zogenaamde 'glijclausule' die daarbij was opgenomen.

Advies

Concreet betekent dit alles dat herwaardering van de grond doorgaans niet mogelijk is zonder belastingheffing over het niet-vrijgestelde gedeelte van de stille reserve (de fiscale claim). Dat zal voor veel ondernemers betekenen dat zij zullen afzien van herwaardering. Soms is echter herwaardering met belastingheffing over de claim toch opportuun, bijvoorbeeld als de onderneming in de nabije toekomst toch zal worden beëindigd. Van geval tot geval kan dit worden bekeken.

Wijziging tarief box 3, actie in 2016?

Zoals bekend, zijn er plannen om het belastingtarief in box 3 met ingang van 1 januari 2017 te wijzigen. Dit pakt met name voor hogere vermogens nadelig uit. Kunt u in 2016 alvast iets doen om deze nadelige gevolgen te beperken?

Belastingheffing in box 3

Over uw belastbaar vermogen in box 3 (per 1 januari van elk kalenderjaar) is 30% inkomstenbelasting verschuldigd. Die belasting wordt berekend over een forfaitair rendement van 4% over het saldo van alle box 3-bezittingen minus schulden. Per saldo wordt aldus 1,2% inkomstenbelasting geheven. Omdat de laatste jaren een rendement van 4% op beleggingen vrijwel niet mogelijk is gebleken, staat deze heffing bloot aan veel kritiek. Dat heeft er toe geleid dat met ingang van 1 januari 2017 zogeheten 'vermogensschijven' worden ingevoerd, met ieder een eigen effectief box 3-tarief. Wij zetten de verschillen op een rij:

	Box 3-vermogen in €		effectief tarief	
	van	tot	2016	2017
1^e schijf	0	100.000	1,20%	0,87%
2^e schijf	100.000	1.000.000	1,20%	1,41%
3^e schijf	1.000.000	hoger	1,20%	1,65%

Let op: Met name bij hogere vermogens is men zodoende vanaf 1 januari 2017 meer box 3-belasting verschuldigd. Wellicht is dit reden om te kijken of daar iets aan te doen valt.

Geringe eigenwoningsschuld

Stel, u heeft een eigen woning met daarop nog een geringe hypotheekschuld. Uw eigen woning telt niet mee voor de heffing van box 3, maar die schuld evenmin. Als u de mogelijkheid heeft om die schuld af te lossen uit eigen middelen, vermindert door die aflossing echter wel uw belastbaar vermogen van box 3. U lost een niet-afrekbare schuld in box 1 aldus af met 'belast' vermogen uit box 3. Bekijk vooraf wel of vervroegde aflossing contractueel mogelijk is en of er geen boeterente verschuldigd is.

Voorbeeld

Stel, de WOZ-waarde van uw eigen woning is € 350.000,-. Er is een restschuld van € 100.000,- waarover u nog een rente verschuldigd bent van € 3.500,- per jaar. Uw aftrekpost eigen woning in box 1 na toepassing van het eigenwoningforfait (€ 2.625,-) bedraagt dan € 875,-. Bij een inkomstenbelastingtarief van (stel) 40% is uw nettovoordeel nog slechts € 350,-. Daarentegen betaalt u thans 1,2% belasting over uw spaarsaldo van € 100.000,-, oftewel: € 1.200,-.

Na aflossing

Als u de hypotheek op uw eigen woning aflost, heeft u geen bijtelling meer van het eigenwoningforfait, maar ook geen renteaftrek meer in box 1 (nadeel van € 350,- netto). Daardoor bespaart u in box 3 wel € 1.200,-. Per saldo een voordeel van € 850,- netto. Stel dat uw vermogen in 2017 zonder die aflossing geheel in de 1^e schijf zou vallen, dan bedraagt het voordeel ten opzichte van 2016 overigens nog altijd € 520,-. Maar zou uw box 3-vermogen in 2017 daarentegen in de 2^e schijf vallen, dan loopt het voordeel zelfs op tot € 1.060,- per jaar.

Let op: Het 'zomaar' verplaatsen van die hypotheekschuld naar box 3 om daar het belastbaar bedrag te verminderen, is niet toegestaan. Die schuld is immers historisch verbonden aan de eigen woning en moet daarom in box 1 worden aangegeven. U moet de hypotheekschuld dus ook echt aflossen.