

Fiscaal Juridische Actualiteiten

Informatiebulletin over de eigen woning en inkomensvoorzieningen

Nummer 257 – november 2024

Inhoud

Fiscaal Juridische Signalen

- NHG-voorwaarden en normen per 1 januari 2025 1

Vraag van de maand

- Bandbreedte premies kapitaalverzekering eigen woning 2

Wetgeving en beleid

- Tweede nota van wijziging Belastingplan 2025 3
- Kamerbrief Fiscale regelingen woonbeleid 5
- Woonlandfactoren zorgverzekering vanaf 2025 5

Standpunten kennisgroepen Belastingdienst

- Overzicht 6

Jurisprudentie

- Villataks blijft (nog) overeind 6
 - Geen toepassing startersvrijstelling overdrachtsbelasting 8
 - Nederlands pensioen inwoner Duitsland in Nederland belast 8
 - Overzicht recente jurisprudentie 9
-

Fiscaal Juridische Signalen

NHG-voorwaarden en normen per 1 januari 2025

Op 1 november 2024 heeft de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen de definitieve NHG-voorwaarden en normen per 1 januari 2025 gepubliceerd.

[NHG-voorwaarden en normen 2025-1](#)

Onderstaand hebben wij een aantal wijzigingen opgenomen.

Grensbedrag en borgtochtprovisie

De NHG-grens bedraagt met ingang van volgend jaar € 450.000. In het kader van het stimuleren van verduurzaming mag je boven de € 450.000 extra lenen voor energiebesparende voorzieningen. De totale lening met NHG is dan maximaal € 477.000. De borgtochtprovisie, de vergoeding die je voor een hypotheek met NHG betaalt, gaat in 2025 omlaag van 0,6% naar 0,4%.

Uitkering bouwdepot

Onder de huidige regels mag een geldverstrekker pas geld uit een bouwdepot uitkeren na het controleren van de nota. Vanaf 1 januari 2025 vervalt deze verplichting. De geldverstrekker kan een eigen proces aanhouden maar is wel zelf verantwoordelijk voor de juiste besteding.

Bijzondere inkomensvormen

De NHG vermeldt in haar Voorwaarden en Normen 2025 informatie over het vaststellen van het toetsinkomen bij 'afwijkende' inkomensbronnen. Zo is een verwijzing naar een apart document niet meer nodig en vinden geldverstrekkers en adviseurs alle NHG-regels op één plek. De geldverstrekker kan op basis van de kaders in de Voorwaarden en normen zelf toetsen hoe het inkomen van specifieke beroepen moet worden vastgesteld.

Toevoegen erfgenaam

Na het overlijden van een consument gaat de NHG niet over naar een (inwonende) erfgenaam die geen consument is voor NHG. Met ingang van volgend jaar is het in bepaalde gevallen wel mogelijk dat een erfgenaam wordt toegevoegd aan een lening met NHG. Daarbij gelden de volgende voorwaarden:

- De erfgenaam is hoofdelijk aansprakelijk is voor de lening of moet dat worden.
- De erfgenaam is de enige eigenaar van de woning. Worden er meerdere erfgenamen toegevoegd? Dan moeten zij allen hoofdelijk aansprakelijk zijn of worden.
- Tenminste 1 erfgenaam die wordt toegevoegd moet op het moment van overlijden van de consument de woning al als hoofdverblijf bewonen.

Belang voor de praktijk

De missie van NHG is bijdragen aan een toegankelijke koopwoningmarkt voor kwetsbare groepen en consumenten in kwetsbare situaties. In dit kader biedt NHG consumenten:

- *Toegang tot verantwoorde financiering voor koop en verbetering van een woning*
- *Hulp bij beheer en behoud van de woning*
- *Een vangnet in kwetsbare situaties.*

Hypotheeken met NHG krijgen rentekorting. Dat levert de consument een financieel voordeel op. Daarvoor moet wel de borgtochtprovisie betaald worden. De borgtochtprovisie zijn kosten van geldlening en als zodanig fiscaal aftrekbaar voor de heffing van inkomstenbelasting.

Vraag van de maand

Bandbreedte premies kapitaalverzekering eigen woning

Vraag

Ik heb een hypotheeklening met een kapitaalverzekering eigenwoning (KEW) waarbij de premie gekoppeld is aan de hypotheekrente. In het eerste jaar heb ik in totaal € 8.000 aan koopsom en premie betaald. Mijn rentevastperiode eindigt heel binnenkort en de hypotheekrente wordt hoger. Als gevolg van de aanstaande renteverhoging wordt mijn jaarpremie ongeveer € 700. Levert dit nog fiscale problemen op?

Antwoord

In hoofdstuk 10bis Wet IB 2001 (overgangsrecht fiscale behandeling eigen woning), zijn ook regels voor KEW's, SEW's en BEW's opgenomen. Een van voorwaarden is dat de hoogste premie niet hoger mag zijn dan 10 maal de laagste premie (=bandbreedte-eis). In dit geval is de laagste premie € 700. Volgens de bandbreedte-eis mag de laagste premie dus maximaal € 800 bedragen. Niet voldoen aan de bandbreedte-eis heeft tot gevolg dat je niet meer gebruik kan maken van de uitkeringsvrijstelling. Het rentebestanddeel in de KEW is dan belast. Maar in dit geval biedt een goedkeuring in een besluit van de staatssecretaris van Financiën uitkomst ([besluit van 5 juli 2024, nr. 2024-216483](#)).

In onderdeel 3.1.1. van het besluit is goedgekeurd dat als deze bandbreedte wordt overschreden als gevolg van een renteverandering, de KEW, SEW of BEW nog steeds voldoet aan de bandbreedte-eis. Hierbij gelden vier voorwaarden:

1. De premiewijziging komt alleen door een verandering in de hypotheekrente als gevolg van het aflopen van de rentevastperiode, het openbreken van het rentecontract of het wijzigen van de rente als gevolg van een verhuizing.
2. De oorspronkelijke bandbreedte blijft gelden; de gewijzigde premie creëert geen nieuwe bandbreedte.
3. Het gegarandeerde kapitaal wordt niet verhoogd en de looptijd van de KEW wordt niet verlengd.
4. De KEW moet voldoen aan de overige voorwaarden voor de vrijstelling.

Hieruit volgt dat, dankzij de goedkeuring in onderdeel 3.1.1 van het [besluit](#), de premie verlaagd kan worden naar € 700 zonder dat dit fiscale gevolgen heeft.

Belang voor de praktijk

Het [herziene besluit van 5 juli 2024](#) vervangt het eerdere verzamelbesluit van [15 mei 2017, nr. 2017-81019, Stcrt. 2017, 28246](#). In dit oude besluit waren zowel beleidsmatige onderwerpen opgenomen als onderwerpen met een toelichtend karakter. De onderwerpen met een toelichtend karakter zijn niet meer in het nieuwe besluit opgenomen. Verder is een aantal standpunten vervallen omdat die naar mening van de staatssecretaris op dit moment geen belang meer hebben. De wijzigingen in de onderwerpen die wel opgenomen zijn, betreffen overwegend tekstuele aanpassingen, waarmee geen inhoudelijke wijziging is beoogd.

De enige inhoudelijke wijziging in dit besluit ten opzichte van het besluit uit 2017 betreft een verruiming met betrekking tot de bandbreedte-eis bij een kapitaalverzekering of SEW die is gekoppeld aan de eigenwoningschuld (onderdeel 3.1.1). Waar in het besluit van 2017 alleen goedkeuring werd gegeven voor overschrijding van de bandbreedte van 1:10 bij premiewijzigingen die verband houden met een 'te lage' rentestand, geldt de goedkeuring in het nieuwe besluit ook bij premie-aanpassingen buiten de bandbreedte ten gevolge van een 'te hoge' rentestand.

Wetgeving en Beleid

Tweede nota van wijziging Belastingplan 2025

Met deze nota van wijziging worden een aantal inhoudelijke wijzigingen aangebracht in het Belastingplan 2025.

[Wijziging van enkele belastingwetten en enige andere wetten \(Belastingplan 2025\); Nota van wijziging; Tweede Nota van wijziging](#)

De Tweede nota van wijziging bevat een tweetal maatregelen die wij hier nader zullen toelichten.

Overgangsrecht 30% regeling

In het Belastingplan 2025 wordt voorgesteld om de in 2024 ingevoerde versoering van de 30% regeling, waarbij de regeling voor expats die na 1 januari 2024 in dienst kwamen stapsgewijs zou worden afgebouwd (30-20-10), grotendeels terug te draaien. De maximale onbelaste vergoeding wordt in plaats daarvan gesteld op een vast percentage van 27% per 1 januari 2027. Daarnaast gaat de nieuwe regeling ook hogere salarissenormen bevatten. Op die manier wordt het 'deskundigheidsvereiste' verscherpt en sluit de regeling beter aan bij de behoeften op de arbeidsmarkt.

Via de tweede nota van wijziging wordt geregeld dat werknemers voor wie op 31 december 2023 al een 30% beschikking was afgegeven, gebruik kunnen blijven maken van de oude regels. Zij houden de gehele looptijd van hun beschikking recht op een onbelaste vergoeding van 30% en worden in die periode getoetst volgens de oude salarissenormen. Het overgangsrecht geldt niet voor uitgezonden werknemers die gebruik maken van de regeling.



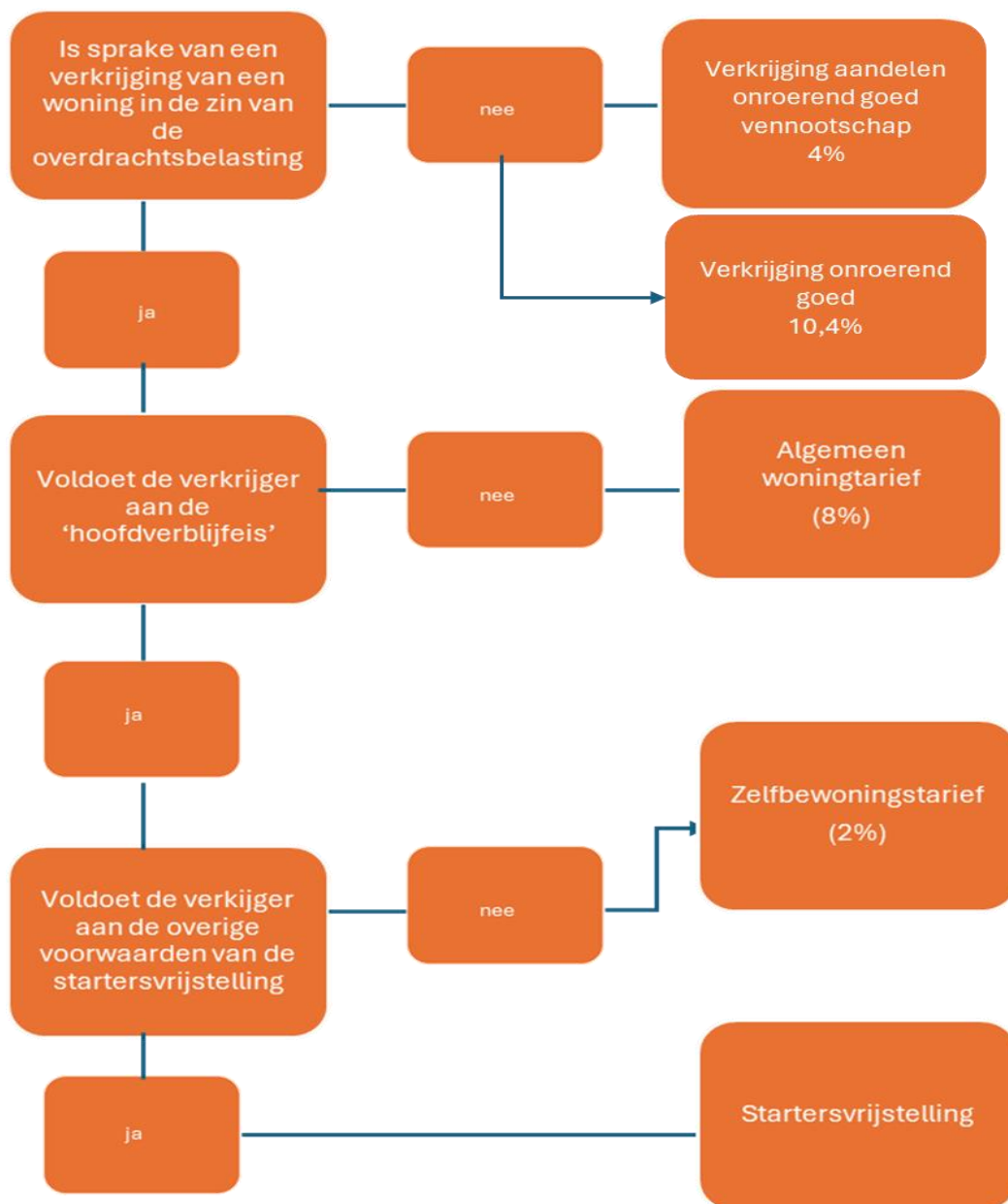
Vierde tarief overdrachtsbelasting per 1 januari 2026

Per 1 januari 2023 is het algemene tarief in de overdrachtsbelasting verder verhoogd van 8% naar 10,4%. Daarnaast geldt een tarief van 2% voor woningen die als hoofdverblijf dienen. Verder gaat per 1 januari 2025 een verlaagd tarief van 4% gelden voor vastgoedaandelentransacties.

In de tweede nota van wijziging wordt voorgesteld om met ingang van 1 januari 2026 een vierde tarief van 8% te introduceren. Dit algemene tarief geldt voor woningen waarvoor niet aan de hoofdverblijfs-eis wordt voldaan. Voor niet-woningen (zoals bedrijfspanden) blijft het algemene tarief van 10,4% gelden.

Belang voor de praktijk

Als het aan het kabinet ligt ziet de overdrachtsbelasting er vanaf 1 januari 2026 er als volgt uit:



De afdeling advisering van de Raad van State heeft op 16 oktober haar [advies](#) vastgesteld over de tweede nota van wijziging. Daarbij wordt alleen ingegaan op het voorstel voor het algemeen tarief voor de overdrachtsbelasting. Volgens de toelichting bij de tweede nota van wijziging heeft de maatregel tot doel het aanbod aan huurwoningen te vergroten door de belastingdruk op de bouw en verkrijging van huurwoningen te verlagen. De Afdeling vindt het opmerkelijk dat via een fiscale maatregel wordt gestuurd op het aantrekkelijker maken van investeringen op de huurmarkt. Eerdere overheidsmaatregelen waren er juist op gericht om de huurmarkt minder aantrekkelijk te maken voor investeerders, om zo de marktpositie van starters, doorstromers en huurders te verbeteren. Daarnaast maakt de Afdeling zich (terecht) zorgen over de complexere uitvoering en handhaving door de Belastingdienst na de invoering van nog een tarief voor de overdrachtsbelasting. Het ligt in de lijn der verwachting dat er met de invoering van een vierde tarief nog meer discussie en jurisprudentie zal volgen over de definitie van een 'woning'.

Kamerbrief Fiscale regelingen woonbeleid

De Minister van Volkshuisvesting en Ruimtelijke Ordening stuurt een brief aan de Tweede Kamer over de fiscale regelingen over woonbeleid.

[Brief van de Minister van Volkshuisvesting en Ruimtelijke Ordening van 17 oktober 2024, referentie 2024-0000837495](#)

Op 1 oktober 2024 heeft het Tweede Kamerlid Welzijn verzocht om een overzicht van fiscale regelingen die doorwerken op het woonbeleid. Bij brief van 17 oktober heeft de minister invulling gegeven aan dit verzoek. Vanzelfsprekend wordt in deze brief ingegaan op onder andere eigenwoningrenteaftrek ([art. 3.120 Wet IB 2001](#)), de regeling van het eigenwoningforfait ([art. 3.112 Wet IB 2001](#)) en de overdrachtsbelasting ([Wet BRV](#)). Ook de 'kleinere' regelingen krijgen een plaats, zoals de kamerverhuurvrijstelling ([art. 3.114 Wet IB 2001](#)). Het is al met al een goede samenvatting, maar nieuws bevat deze overzichtsbrief natuurlijk niet.

Belang voor de praktijk

Geen verrassingen, geen standpunten, geen visie op bijvoorbeeld een toekomst voor de eigenwoningregeling. Dat is ook niet het doel van deze informatieve brief.

Woonlandfactoren zorgverzekering vanaf 2025

Op 4 november 2024 heeft minister Agema van Volksgezondheid, Welzijn en Sport de woonlandfactoren verdragsbijdrage zorgverzekering voor het kalenderjaar 2025 gepubliceerd

[Besluit van 28 oktober 2024, nr. 3964007-1070580-Z, Stcrt. 2024, 3598](#)

Op grond van de Verordening (EG) nr. [883/2004](#) van het Europees Parlement kunnen Nederlanders die in een andere lidstaat van de Europese Unie (hierna: EU) wonen recht hebben op zorg in hun woonland. Deze zogenoemde verdragsgerechtigden krijgen in hun woonland het vergoedingspakket van het betreffende land. De rekening voor de zorg in het buitenland gaat naar Nederland, waarbij het CAK de betaling regelt. De (pensioen/lijfrente)-uitvoerder houdt de verdragsbijdrage in op de uitkeringen en draagt deze af aan het CAK.



Verdragsgerechtigden betalen een verdragsbijdrage aan het CAK. De verdragsbijdrage is afgeleid van de premies/bijdragen Zorgverzekeringswet (Zvw) en de Wet langdurige zorg (Wlz).

Belang voor de praktijk

Het kostenniveau van de zorg in het woonland kan hoger of lager zijn dan in Nederland. De woonlandfactor zorgt ervoor dat de verdragsbijdrage in verhouding staat tot de kosten van het pakket van het woonland. De verdragsbijdrage wordt berekend door de bijdragegrondslag (gemiddelde bijdrage Zvw en Wlz in Nederland) te vermenigvuldigen met de woonlandfactor. Het is de bedoeling dat verdragsgerechtigden hierdoor in verhouding niet te veel of te weinig betalen gezien het recht op zorg in hun woonland.

Woonlandfactor socialezekerheidsuitkeringen

Wellicht goed om te weten dat voor socialezekerheidsuitkeringen andere woonlandfactoren gelden. De Wet woonlandbeginsel in de sociale zekerheid regelt dat Nederlandse uitkeringen die buiten een van de andere lidstaten van de Europese Unie (EER of Zwitserland) worden verstrekt, naar lokale maatstaven bezien, niet uit de pas lopen. Het betreft uitkeringen op grond van de Algemene nabestaandenwet, de WGA-vervolguitkering en de eventuele toeslag daarop, de kinderbijslag en het kindgebonden budget. De woonlandfactor geeft het kostenniveau (in een percentage) aan van een bepaald land ten opzichte van het kostenniveau in Nederland. Wanneer een uitkeringsgerechtigde

buiten een van de bovenbedoelde landen woont, wordt de hoogte van de uitkeringen vastgesteld door de uitkering te vermenigvuldigen met de woonlandfactor. Het overzicht van de woonlandfactoren voor socialezekerheidsuitkeringen vind je [hier](#).

Standpunten kennisgroepen Belastingdienst

In deze rubriek maken wij melding van een aantal standpunten dat de Belastingdienst recent heeft gepubliceerd. Onze focus ligt daarbij vooral op de onderwerpen eigen woning, bank- en verzekeringsproducten en pensioen.

Overzicht

datum	kennisgroep	omschrijving	link	trefwoord(en)
6-11-2024	Verz-producten en ass. bel.	Aftrekbaarheid premies arbeidsongeschiktheidsverz.	KG:070:2024:5	Aftrek AO-verzekering
7-11-2024	Verz-producten en ass. bel.	Slotuitkering nabestaanden lijfrenterekening	KG:070:2024:6	Lijfrente Slotuitkering Nabestaanden
7-11-2024	Verz-producten en ass. bel.	Automatische afkoop lijfrenterekening voor verstrijken beslistermijn	KG:070:2024:7	Lijfrente Afkoop Beslistermijn
7-11-2024	Verz-producten en ass. bel.	Saldo lijfrenterekening aanwenden voor nabestaandenlijfrente	KG:070:2024:8	Lijfrente Omzetting Nabest. lijfrente
21-11-2024	Onroerende zaken	Toepassing eigenwoningregeling bij besluit tot verkoop nieuwe woning vóór de juridische levering	KG:051:2024:13	

Overzicht aangepast tot en met 21 november 2024

Het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen (CAP) heeft op 18 november 2024 een nieuwe V&A gepubliceerd. [V&A 24-007](#) gaat in op de vraag of de eventtoets in stand blijft voor pensioenaanspraken die zijn opgebouwd vóór de overgang naar het WTP-regime.

Jurisprudentie

Villataks blijft (nog) overeind

Als een woning een WOZ-waarde heeft van meer dan € 1.310.000 (2024) wordt een eigenwoningforfait berekend van 2,35% van de WOZ-waarde over de waarde boven dit grensbedrag (villataks). Rechtbank Noord-Holland heeft geoordeeld dat deze villataks niet strijdig is met art. 1 EP EVRM.

[Rechtbank Noord-Holland 15 oktober 2024, nr. 2024/00211, ECLI:NL:RBNHO:2024:10912](#)

Een echtpaar heeft een eigen woning met een WOZ-waarde in 2021 van € 2.377.000. Het saldo inkomsten minus (?) aftrekposten uit de eigen woning bedraagt € 2.898 positief. Het eigenwoningforfait maakt hier onderdeel van uit. Boven een WOZ-waarde van € 1.110.000 (grensbedrag 2021) is een eigenwoningforfait berekend van 2,35% van de WOZ-waarde (het grensbedrag van deze villataks bedraagt inmiddels € 1.310.000). Onder dit grensbedrag bedraagt het eigenwoningforfait 0,50% van € 1.110.000 (2024: 0,35% van € 1.310.000). Dit volgt uit [art. 3.112 Wet IB 2001](#). Het echtpaar is het niet eens met de villataks. Deze zou strijdig zijn met [art. 1 Eerste Protocol bij het Europees Verdrag tot bescherming van de rechten van de mens en de fundamentele vrijheden](#) (EP EVRM). Op grond van deze bepaling heeft eenieder recht op het ongestoord genot van zijn eigendom.



Volgens Rechtbank Noord-Holland is de villataks niet in strijd met [art. 1 EP EVRM](#). Met het eigenwoningforfait worden twee zaken in de belastingheffing betrokken:

1. De verkrijging van woongenot; en
2. Het beleggingsaspect (waardeontwikkeling).

De rechtbank geeft aan dat de wetgever dit mag doen en daarbij vanwege het beleggingsaspect een hoger eigenwoningforfait mag vaststellen voor duurdere eigen woningen. De wetgever blijft daarmee binnen de aan hem toekomende beoordelingsmarge. Daarmee worden belastingplichtigen in 2021 niet op stelselniveau geconfronteerd met een buitensporig zware last. Evenmin leidt de belastingheffing over het positieve inkomen uit de eigen woning bij het echtpaar tot een individuele en buitensporige last.

Belang voor de praktijk

In het Kerstarrest (Hoge Raad 24 december 2021, [ECLI:NL:HR:2021:1963](#)) heeft de Hoge Raad korte metten gemaakt met de vermogensrendementsheffing van box 3, zoals die indertijd gold. Door die regeling werden mensen belast voor inkomen dat zij in werkelijkheid niet hadden behaald. Het is de bedoeling dat er per 2027 een heffing naar het werkelijk rendement komt. Tot die tijd wordt er in box 3 nog steeds gewerkt met forfaitaire heffingsgrondslagen, maar bestaat er wel een tegenbewijsregeling. Op grond van die tegenbewijsregeling wordt het werkelijk inkomen belast in plaats van het veronderstelde inkomen als dit werkelijk rendement lager is. Daar moet de belastingplichtige dan wel een beroep op doen. Hiervoor is wetgeving in voorbereiding. Het online formulier waarmee de belastingplichtige een beroep doet op deze tegenbewijsregeling is naar het zich laat aanzien in juli 2025 beschikbaar. Tot die tijd worden belastingplichtigen nog om geduld gevraagd.

Na het Kerstarrest is de houdbaarheid van wel meer forfaits ter discussie gesteld. Zo ook de villataks. Deze uitspraak van Rechtbank Noord-Holland is de eerste uitspraak waarin de rechter aangeeft dat de villataks geen strijd oplevert met het eigendomsrecht van [art. 1 EP EVRM](#). Daarmee is het 1-0 voor de Belastingdienst. Maar hiermee is het pleit nog niet beslecht. Dat is pas het geval als de Hoge Raad zich hierover heeft uitgesproken. De komende jaren zullen dan ook nog wel meer gerechtelijke uitspraken volgen over dit onderwerp.

Hoe het afloopt valt niet met zekerheid te zeggen. Wij schatten in dat de villataks standhoudt, mede tegen de achtergrond van de waardeontwikkeling van woningen. Desalniettemin, belastingplichtigen die door de villataks getroffen worden en die de boot niet willen missen – gesteld dat de villataks géén standhoudt – doen er verstandig aan in het aanslagtraject inkomstenbelasting bezwaar te maken tegen de villataks.

Geen toepassing startersvrijstelling overdrachtsbelasting

De rechter constateert dat het pand dat een man kocht geen woning is. De inspecteur heeft terecht het tarief van 10,4% overdrachtsbelasting toegepast.

[Rechtbank Zeeland-West-Brabant, 16 oktober 2024, ECLI:NL:RBZWB:2024:7025](#)



Een man koopt in 2023 een pand dat oorspronkelijk is ontworpen en gebouwd om te dienen als basisschool. De man heeft de bedoeling het gebouw te transformeren tot woning. Hij is van mening dat de verkrijging is vrijgesteld van overdrachtsbelasting omdat hij voldoet aan de voorwaarden van de startersvrijstelling. Ter bewijsvoering hiervan voert hij aan dat hij voorafgaand aan de levering een toilet in het gebouw heeft omgebouwd tot douche. Dat is naar het oordeel van de rechtbank onvoldoende om de aard van de onroerende zaak te wijzigen. De rechtbank acht aannemelijk dat de onroerende zaak ten tijde van de verkrijging door belanghebbende zijn oorspronkelijk aard - een school - nog heeft behouden. Er is terecht 10,4% overdrachtsbelasting in rekening gebracht. De startersvrijstelling is niet van toepassing

Belang voor de praktijk

Uitgangspunt bij de heffing van overdrachtsbelasting is de verkrijging van een onroerende zaak. Bij de verkrijging van een woning kan de startersvrijstelling gelden. Om daarvoor in aanmerking te komen moet aan verschillende eisen zijn voldaan:

1. *De verkrijger is jonger dan 35 jaar;*
2. *De startersvrijstelling is niet eerder gebruikt. De verkrijger moet dat schriftelijk verklaren;*
3. *De verkrijger moet de woning als eigen woning, dat wil zeggen als hoofdverblijf, gaan gebruiken. Ook dit moet de verkrijger schriftelijk verklaren;*
4. *De waarde van de woning bedraagt maximaal € 510.000 (grensbedrag 2024).*

In dit geval kon de man niet voldoende onderbouwing leveren voor zijn stelling dat de onroerende zaak ten tijde van de verkrijging een woning was. Daarom geldt voor deze verkrijging een tarief van 10,4%.

In de [tweede nota van wijziging Belastingplan 2025](#) wordt voorgesteld om naast het 2% voor woningen die dienen als hoofdverblijf, twee verschillende tarieven te introduceren voor onroerende zaken die niet als hoofdverblijf worden aangemerkt. Het 10,4% tarief geldt dan voor niet-woningen (bedrijfspanen), terwijl voor woningen die niet aan de hoofdverblijfseis voldoen een algemeen tarief van 8% geldt. Zou de onderhavige situatie na invoering van het wetsvoorstel zich voordoen, dan zou er naast de vraag of de startersvrijstelling of het 2% tarief mag worden gebruikt, ook discussie kunnen ontstaan of hier het 10,4% of het 8% tarief van toepassing is. De tijd zal ons leren of het daadwerkelijk zover komt.

Nederlands pensioen inwoner Duitsland belast in Nederland

Hof Den Bosch oordeelt dat de Nederlandse pensioenuitkeringen van een inwoner van Duitsland met de inwerkingtreding van het nieuwe belastingverdrag met Duitsland in 2016 belast zijn in Nederland.

[Hof Den Bosch 14 augustus 2024, ECLI:NL:GHSHE:2024:2584](#)

Het gaat in deze procedure om een man die in Duitsland woont. Van Nederlandse pensioenuitvoerders ontvangt hij pensioenuitkeringen. Tot 2016 werden deze uitkering belast in Duitsland. Nederland heeft tot dat jaar de termijnen onbelast gelaten op grond van het oude belastingverdrag dat Nederland met Duitsland heeft gesloten. Met ingang van 2016 is er echter een [nieuw belastingverdrag](#) in werking getreden. Nederland is onder voorwaarden bevoegd om over die termijn nu belasting te heffen.



Over het belastingjaar 2017 betreft de Nederlandse Belastingdienst de pensioentermijnen in de heffing van inkomstenbelasting. Daar is de man het niet mee eens. Volgens de man is sprake van een dubbele belastingheffing. Verder stelt hij dat er sprake is van ongeoorloofde discriminatie. Ten slotte meent hij dat de aanslag voor hem een onrechtmatige lastenverzwaring oplevert ten opzichte van het oude belastingverdrag.

Hof Den Bosch stelt echter de inspecteur in het gelijk. Volgens het hof heeft Nederland het heffingsrecht. Nederland hoeft geen tegemoetkoming te verlenen om dubbele belastingheffing te voorkomen. Mocht inderdaad dubbele belastingheffing aan de orde zijn, dan is het aan Duitsland om een tegemoetkoming te verlenen, aldus het hof. De man wordt op alle punten in het ongelijk gesteld.

Belang voor de praktijk

Bij de beoordeling of Nederland over pensioen- en lijfrente-uitkeringen mag heffen speelt de € 15.000-grens een rol. Deze grens houdt in dat Nederland alleen mag heffen als het pensioen- en lijfrente-inkomen meer bedraagt dan deze € 15.000. Omdat, sinds 2023, de AOW-uitkering meetelt zal een Nederlands heffingsrecht al snel aan de orde zijn.

Het nieuwe belastingverdrag is zoals gezegd in 2016 in werking getreden. In de eerste jaren na inwerkingtreding werden pensioen- en lijfrentetermijnen niet ten volle in de heffing betrokken. De heffing was in de jaren 2016 en 2017 gemaximeerd op 10%. In de jaren daarna is dit maximumpercentage omhooggegaan:

- 2018 → 15%
- 2019 → 20%
- 2020 → 25%
- 2021 → 30%

Na 2021 is deze overgangsregeling geëindigd.

Welke pensioen- en lijfrente-inkomsten tellen nu mee in het jaar van emigratie voor de € 15.000-grens? Alleen de inkomsten die na emigratie zijn genoten of alle in dat jaar genoten pensioen- en lijfrente-inkomsten? Die vraag heeft de Belastingdienst recentelijk beantwoord: voor het verdrag met Duitsland gelden alle in het jaar van emigratie genoten pensioen- en lijfrente-inkomsten! Zie daarvoor standpunt [KG:041:2024:21](#). Meer informatie over het belastingverdrag Nederland-Duitsland kun je vinden op de [site](#) van de Belastingdienst.

Overzicht recente jurisprudentie

Onderstaand geven wij een opsomming van recente interessante uitspraken die wij kort weergeven maar niet uitgebreid behandelen.

Niet-samenwonende partners zijn toch partner in de inkomstenbelasting

[Hof Den Bosch 24 oktober 2024, ECLI:NL:GHSHE:2024:2585](#)

Hof Den Bosch oordeelt gehuwden, ondanks het feit dat zij gescheiden van elkaar leven fiscaal partner zijn. Hierdoor kan maar één woning als hoofdverblijf worden aangemerkt

Paardenaccommodatie vormt geen aanhorigheid

[Hof Arnhem-Leeuwarden 25 oktober 2024, ECLI:NL:GHARL:2024:6417](#)

Hof Arnhem-Leeuwarden oordeelt dat een bij een woning gebouwde paardenaccommodatie een zelfstandig functioneel bouwwerk is. Daarmee is het als zodanig niet dienstbaar aan een ander gebouw en daarmee ook geen aanhorigheid van de woning.

Nieuwsbrief Fiscaal Juridische Actualiteiten

De Nieuwsbrief Fiscaal Juridische Actualiteiten wordt verzorgd door Nationale-Nederlanden Bank en Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij.

Redactie

Gerda Lagarde – Margret Buitendijk – Ferd Beukers – Frits Turenhout – Ruben Stam

Wilt u opgenomen worden op de verzendlijst of wenst u de nieuwsbrief niet meer te ontvangen? Stuur dan een e-mail naar fja@nn.nl.

Voor eventuele onjuistheden aanvaarden wij geen aansprakelijkheid.

© 2024 Nieuwsbrief Fiscaal Juridische Actualiteiten - Nationale-Nederlanden