



# Nieuwe maatregelen eigenwoningmarkt; 2014 e.v.

*Een compilatie van de nieuwe  
wet- en regelgeving op het terrein  
van de eigenwoningmarkt*





Nieuwe maatregelen eigenwoningmarkt; 2014 e.v.



# **Nieuwe maatregelen eigenwoningmarkt; 2014 e.v.**

Samengesteld door:

H. van Toledo



Fiscaal Leven, Vlaardingen

2014

Omslagontwerp © 2014 - H. van Toledo

Illustratie: H. van Toledo

Druk: alleen digitaal beschikbaar

Auteur/samensteller: H. van Toledo

E-mail: [info@fiscaalleven.eu](mailto:info@fiscaalleven.eu)

Fiscaal Leven, Vlaardingen

E-mail / bestellingen: [bestelling@fiscaalleven.eu](mailto:bestelling@fiscaalleven.eu)

ISBN/EAN: 978-90-79318-11-7

NUR: 826

Trefw.: fiscaal juridisch levensverzekeringen

Van de informatie die in deze compilatie is opgenomen mag niets worden vermenigvuldigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, microfilm of welke andere wijze dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever en de auteur.

Het samenstellen, scannen en verwerken van alle in deze compilatie opgenomen informatie heeft naar beste kunnen plaatsgevonden. Daarbij is de uiterste zorg nagestreefd. Voor de afwezigheid van eventuele (druk- en/of scan-)fouten en onvolledigheden kan echter niet worden ingestaan. De uitgever en de auteur aanvaarden dan ook geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard dan ook, die het gevolg is of zou kunnen zijn van handelingen en/of beslissingen die gebaseerd zijn op de in deze compilatie opgenomen informatie.

## **Inhoudsopgave compilatie**

<b>Inleiding</b>	<b>13</b>
<b>1. Achtergrond en algemene inhoud wetten</b>	<b>15</b>
1.1. Fiscale verzamelwet 2013	15
1.2. Wijzigingswet financiële markten 2014	15
1.3. Belastingplan 2014	15
1.4. Overige fiscale maatregelen 2014	16
1.5. Wet maatregelen woningmarkt 2014 II	16
1.5.1. Herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies en codificaties	17
1.5.2. Aanpassingen in verband met de WFT 2014	19
1.5.3. Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning	19
1.6 Tot slot	21
<b>2. Maatregelen met een algemene strekking (IB)</b>	<b>22</b>
2.1. Vooraf	22
2.2. Aanpassing partnerbegrip in artikel 1.2	23
2.2.1. Algemeen	23
2.2.2. Verduidelijking partnerbegrip IB 2001	23
2.2.3. Parlementaire toelichting bij artikel 1.2	24
2.3. Wijziging artikelen 2.10 en 2.10a Wet IB i.v.m. tariefsaanpassing	24
2.3.1. Algemeen	24
2.3.2. Aanpassing tarief aftrekbare kosten eigen woning	24
2.3.3. Parlementaire toelichting bij artikelen 2.10 en 2.10a	24
2.4. Herstel foutieve verwijzing in artikel 3.111	27
2.4.1. Algemeen	27
2.4.2. Parlementaire toelichting bij artikel 3.111	27
2.5. Wijziging artikel 10.2a Wet IB i.v.m. tariefsaanpassing	28
2.5.1. Algemeen	28
2.5.2. Jaarlijkse aanpassing correctie tarief aftrekbare kosten eigen woning	28
2.5.3. Parlementaire toelichting bij artikel 10.2a	28
2.6. Overzicht nieuwe bepalingen	28
<b>3. Maatregelen begrip eigenwoningsschuld &amp; kostenaftrek (IB)</b>	<b>31</b>
3.1. Vooraf	31
3.2. Wijziging art. 3.119a Wet IB i.v.m. verruiming vrijstelling schenkbelasting	32
3.2.1. Algemeen	32
3.2.2. Parlementaire toelichting bij artikel 3.119a	32
3.3. Wijziging art. 3.119a Wet IB i.v.m. aanpassing huwelijksvermogensrecht	32
3.3.1. Algemeen	32



3.3.2. Schulden voortkomend uit vergoedingsplicht uitgesloten als eigenwoningschuld	32
3.3.3. Parlementaire toelichting bij artikel 3.119a	33
<b>3.4. Wijziging art. 3.119a Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</b>	<b>34</b>
3.4.1. Algemeen	34
3.4.2. Technische aanpassingen en inhoudelijke wijzigingen	34
3.4.3. Parlementaire toelichting bij artikel 3.119a	35
<b>3.5. Wijziging art. 3.119aa Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</b>	<b>40</b>
3.5.1. Algemeen	40
3.5.2. Grammaticale en inhoudelijke wijzigingen	40
3.5.3. Parlementaire toelichting bij artikel 3.119aa	40
<b>3.6. Wijziging art. 3.119c Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</b>	<b>42</b>
3.6.1. Algemeen	42
3.6.2. Vijftal wijzigingen	42
3.6.3. Parlementaire toelichting bij artikel 3.119c	42
<b>3.7. Wijziging art. 3.119d Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</b>	<b>46</b>
3.7.1. Algemeen	46
3.7.2. Redactionele wijzigingen en nieuw vierde lid	47
3.7.3. Parlementaire toelichting bij artikel 3.119d	47
<b>3.8. Wijziging art. 3.119e Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</b>	<b>48</b>
3.8.1. Algemeen	48
3.8.2. Gewijzigde nummering en taalkundige verbetering	48
3.8.3. Parlementaire toelichting bij artikel 3.119e	48
<b>3.9. Wijziging art. 3.119f Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</b>	<b>48</b>
3.9.1. Algemeen	48
3.9.2. Herstel foutieve verwijzingen	48
3.9.3. Parlementaire toelichting bij artikel 3.119f	49
<b>3.10. Wijziging art. 3.119g Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</b>	<b>49</b>
3.10.1. Algemeen	49
3.10.2. Inhoudelijke wijzigingen	49
3.10.3. Parlementaire toelichting bij artikel 3.119g	49
<b>3.11. Wijziging art. 3.120 Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</b>	<b>50</b>
3.11.1. Algemeen	50
3.11.2. Technische aanpassing	50
3.11.3. Parlementaire toelichting bij artikel 3.120	50
<b>3.12. Wijziging artikel 10bis.1 Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</b>	<b>50</b>
3.12.1. Algemeen	50
3.12.2. Uitbreidingen overgangsrecht en niet-inhoudelijke wijzigingen	51
3.12.3. Parlementaire toelichting bij artikel 10bis.1	51
<b>3.13. Wijziging artikel 10bis.1 Wet IB i.v.m. inwerkingtreding WFM 2014</b>	<b>56</b>
3.13.1. Algemeen	56
3.13.2. Fiscaal geruisloos herstel na verrekening SEW bij insolventie bank	56
3.13.3. Parlementaire toelichting bij artikel 10bis.1	56
<b>3.14. Overzicht nieuwe bepalingen</b>	<b>57</b>
<b>4. Maatregelen inzake spaarproducten eigen woning (IB)</b>	<b>65</b>
4.1. Vooraf	65
4.2. Wijziging i.v.m. aanpassing begrip beleggingsinstelling	66





4.2.1. Algemeen	66
4.2.2. Parlementaire toelichting bij artikelen 3.126a en 10bis.5	66
4.3. <i>Wijziging i.v.m. beperking depositogarantiestelsel voor SEW</i>	66
4.3.1. Algemeen	66
4.3.2. Werking depositogarantiestelsel	66
4.3.3. Beperking depositogarantiestelsel per 1-1-2014; garantie vervalt voor SEW	67
4.3.4. Fiscale consequenties wijzigingen depositogarantiestelsel	68
4.3.5. Parlementaire toelichting bij artikel 10bis.7	70
4.4. <i>Wijziging artikel 10bis.2 Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</i>	70
4.4.1. Algemeen	70
4.4.2. Uitbreidingen overgangsrecht en aanpassingen t.b.v. leesbaarheid	71
4.4.3. Parlementaire toelichting bij artikel 10bis.2	71
4.5. <i>Wijziging artikel 10bis.2 Wet IB i.v.m. inwerkingtreding WFM 2014</i>	74
4.5.1. Algemeen	74
4.5.2. Fiscaal geruisloos herstel na verrekening SEW bij insolventie bank	74
4.5.3. Parlementaire toelichting bij artikel 10bis.2	74
4.6. <i>Nieuwe artikelen 10bis.2a en 10bis.2b Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</i>	75
4.6.1. Algemeen	75
4.6.2. Codificatie van beleid BLKB2013/956M en wijziging t.b.v. leesbaarheid	75
4.6.3. Parlementaire toelichting bij artikel 10bis.2a	75
4.6.4. Parlementaire toelichting bij artikel 10bis.2b	76
4.7. <i>Wijziging artikel 10bis.4 Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</i>	77
4.7.1. Algemeen	77
4.7.2. Verlenging termijn aanpassing spaarproduct	77
4.7.3. Parlementaire toelichting bij artikel 10bis.4	77
4.8. <i>Wijziging artikel 10bis.6 Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</i>	77
4.8.1. Algemeen	77
4.8.2. Ophoging vrijstelling voor terugkerende expats	78
4.8.3. Parlementaire toelichting bij artikel 10bis.6	78
4.9. <i>Wijziging artikel 10bis.7 Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</i>	78
4.9.1. Algemeen	78
4.9.2. Wijziging i.v.m. vernummerd artikel 10bis.6	79
4.9.3. Parlementaire toelichting bij artikel 10bis.7	79
4.10. <i>Wijziging artikel 10bis.7 Wet IB i.v.m. inwerkingtreding WFM 2014</i>	79
4.10.1. Algemeen	79
4.10.2. Aanpassing verwijzingen artikel 10bis.7 en verval tweede lid	79
4.10.3. Parlementaire toelichting bij artikel 10bis.7	80
4.11. <i>Wijziging artikel 10bis.9 Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</i>	80
4.11.1. Algemeen	80
4.11.2. In overeenstemming brengen met Aanwijzingen voor regelgeving	80
4.11.3. Parlementaire toelichting bij artikel 10bis.9	80
4.12. <i>Wijziging artikel 10bis.9 Wet IB i.v.m. inwerkingtreding WFM 2014</i>	81
4.12.1. Algemeen	81
4.12.2. Toepassing bijleenregeling buiten werking gesteld	81
4.12.3. Parlementaire toelichting bij artikel 10bis.9	81
4.13. <i>Wijziging artikel 10bis.10 Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</i>	82
4.13.1. Algemeen	82

4.13.2. In overeenstemming brengen met Aanwijzingen voor regelgeving en herstel technische fout	82
4.13.3. Parlementaire toelichting bij artikel 10bis.10	82
<b>4.14. Wijziging artikel 10bis.11 Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</b>	<b>82</b>
4.14.1. Algemeen	82
4.14.2. Geen beperking renteaftrek bij herleving spaarproduct eigen woning	82
4.14.3. Parlementaire toelichting bij artikel 10bis.11	83
<b>4.15. Nieuw artikel 10a.12 Wet IB i.v.m. herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies</b>	<b>83</b>
4.15.1. Algemeen	83
4.15.2. Parlementaire toelichting bij artikel 10a.12	84
<b>4.16. Overzicht nieuwe (onderdelen van) bepalingen</b>	<b>84</b>
<b>5. Maatregelen in de Invorderingswet 1990</b>	<b>91</b>
5.1. Vooraf	91
5.2. Wijziging overgangsbepalingen	91
5.2.1. Algemeen	91
5.2.2. Parlementaire toelichting bij artikel 70b	91
5.2.3. Parlementaire toelichting bij artikel 70ba	92
5.2.4. Parlementaire toelichting bij artikel 70d	92
5.3. Overzicht nieuwe bepalingen	92
<b>6. Verruiming vrijstelling schenkbelasting</b>	<b>94</b>
6.1. Vooraf	94
6.2. Verruiming vrijstelling schenkbelasting bij schenking voor eigen woning	94
6.2.1. Algemeen	94
6.2.2. Ontstaansgeschiedenis verruiming vrijstelling in artikel 33a	94
6.2.3. Parlementaire toelichting bij artikel 33	95
6.2.4. Parlementaire toelichting bij artikel 33a	96
6.3. Overzicht nieuwe bepalingen	97
<b>7. Fiscale maatregelen in de AWR</b>	<b>99</b>
7.1. Vooraf	99
7.2. Wijziging artikel 5e AWR i.v.m. aanpassing huwelijksvermogensrecht	99
7.2.1. Algemeen	99
7.2.2. Geen fiscaal relevant belang bij onderliggend goed voor rechthebbende	99
7.2.3. Parlementaire toelichting bij artikel 5e AWR	100
7.3. Overzicht nieuwe bepalingen	102
<b>8. Wijzigingen in fiscale uitvoeringsregelingen</b>	<b>104</b>
8.1. Vooraf	104
8.2. Nieuw artikel 17aa UR IB 2001 (Artikel I, ond. E)	104
8.2.1. Tekst nieuwe bepaling	104
8.2.2. Toelichting	105



8.3. <i>Wijziging artikel 45f UR IB 2001 (Artikel I, ond. N)</i>	106
8.3.1. Tekst gewijzigde bepaling	106
8.3.2. Toelichting	107
8.4. <i>Artikel 10bis.1 vernummerd tot artikel 45g UR IB 2001 (Artikel I, ond. O)</i>	108
8.4.1. Tekst gewijzigde bepaling	108
8.4.2. Toelichting	109
8.5. <i>Wijziging artikelen 1 en 5 UR S en E (Artikel IX, ond. A en B)</i>	109
8.5.1. Tekst gewijzigde bepaling artikel 1	109
8.5.2. Tekst gewijzigde bepaling artikel 5	109
8.5.3. Toelichting	109



## Inleiding

In 2013 is er veel gebeurd in het fiscale landschap van de eigenwoningregeling c.q. de koopwoningmarkt. Diverse wetsvoorstellen met voorgestelde wijzigingen op dat terrein hebben in 2013 de revue gepasseerd. Inmiddels zijn de in 2013 bij de Tweede Kamer ingediende wetsvoorstellen op het terrein van de eigenwoningregeling c.q. de koopwoningmarkt aangenomen door de Eerste Kamer. Hierna wordt weergegeven welke wetsvoorstellen dat zijn.

Op 14 mei 2013 werd het wetsvoorstel 'Wijzigingswet financiële markten 2014' ingediend bij de Tweede Kamer en op 22 mei 2013 het wetsvoorstel 'Fiscale verzamelwet 2013'. Vervolgens werden op Prinsjesdag 2013 diverse fiscale wetsvoorstellen aan de Tweede Kamer der Staten-Generaal ter behandeling aangeboden, waaronder 'Belastingplan 2014', 'Overige fiscale maatregelen 2014' en de 'Wet maatregelen woningmarkt 2014'. Op 9 december 2013 werd het wetsvoorstel 'Wet maatregelen woningmarkt 2014' ingetrokken. Dit wetsvoorstel werd vervangen door het op 29 november 2013 bij de Tweede Kamer ingediende wetsvoorstel 'Wet maatregelen woningmarkt 2014 II', een wetsvoorstel met dezelfde inhoud als het ingetrokken wetsvoorstel, althans voor zover het gaat om de voorgestelde maatregelen op het terrein van de eigenwoningregeling.

Inmiddels zijn genoemde wetsvoorstellen aangenomen door de Eerste Kamer. Ook zijn de officiële wetteksten ultimo 2013 in het Staatsblad gepubliceerd.

In de navolgende hoofdstukken hierna worden de maatregelen uit de diverse in werking getreden fiscale wetten op een rij gezet. De maatregelen worden op hoofdonderwerp behandeld. Bij de hoofdstukindeling is onderscheid gemaakt in maatregelen met betrekking tot de volgende hoofdonderwerpen:

- Maatregelen met een algemene strekking (w.o. begrippen en definities);
- Maatregelen inzake begrip eigenwoningschuld en kostenafrek;
- Maatregelen inzake spaarproducten eigen woning (KEW, SEW en BEW);
- Maatregelen in de Invorderingswet 1990;
- Verruiming vrijstelling schenkbelasting;
- Fiscale maatregelen in de AWR.

Voorts wordt weergegeven welke andere aanpalende, voor het fiscaal terrein van de eigenwoningregeling c.q. de koopwoningmarkt relevante, items de revue hebben gepasseerd in 2013, zoals beleidsbesluiten en lagere regelgeving.

De maatregelen op de huurwoningmarkt worden in deze compilatie niet behandeld. In deze compilatie worden alleen de gewijzigde fiscale bepalingen inzake de eigenwoningregeling c.q. de koopwoningmarkt besproken voorzover het gaat om de wijzigingen in de Wet IB 2001, de Invorderingswet 1990, de Successiewet 1956 en de Algemene wet inzake rijksbelastingen.



In deze compilatie zijn in eerste instantie opgenomen – selecties van – passages van de wettelijke bepalingen, met bijbehorende teksten uit de memories van toelichting en overige kamerstukken. Het gaat daarbij alleen om teksten en bepalingen die betrekking (kunnen) hebben op het fiscale vlak van de eigenwoningregeling c.q. de koopwoningmarkt. Meer specifiek gaat het daarbij om de maatregelen die te maken hebben met de definiëring van het begrip eigen woning, de definitie van het begrip eigenwoningschuld, de (beperking van de) aftrek van hypotheekrente en de maatregelen op het vlak van de spaarproducten eigen woning (kapitaalverzekering, spaarrekening en beleggingsrecht eigen woning). Zie hiervoor de hoofdstukken 2 tot en met 7.

In de hoofdstuk 8 zijn de voor de eigenwoningregeling relevante gewijzigde bepalingen in de fiscale uitvoeringsregelingen opgenomen. De fiscale uitvoeringsbesluiten zijn voor wat betreft de eigenwoningregeling c.q. de eigenwoningmarkt ongewijzigd gebleven.

De compilatie vangt aan met een weergave van de achtergrond, het doel en een weergave van de algemene inhoud van de in werking getreden wetten.

Deze compilatie is opgemaakt op **18 januari 2014**. De tot die datum gepubliceerde teksten zijn – voor zover ze relevantie hebben voor deze compilatie – opgenomen.

*Vlaardingen, zaterdag 18 januari 2014*

*Fiscale site **L**evensverzekeringen*

*Erik van Toledo*

*Website: [www.fiscaalleven.eu](http://www.fiscaalleven.eu)*

*E-mail: [info@fiscaalleven.eu](mailto:info@fiscaalleven.eu)*



## **1. Achtergrond en algemene inhoud wetten**

Mede in vervolg op de per 1 januari 2013 in werking getreden Wet herziening fiscale behandeling eigen woning zijn in 2013 diverse fiscale wetten aangenomen die ook weer maatregelen bevatten op het terrein van de eigen woning c.q. de koopwoningmarkt. Veel bepalingen zijn technisch en redactioneel van aard en hebben terugwerkende kracht. Daarnaast zijn diverse nieuwe fiscale maatregelen ingevoerd die met ingang van 1 januari 2014 in werking zijn getreden. Sommige bepalingen hebben echter terugwerkende kracht.

Hierna is een verkorte weergave van algemene aard opgenomen van het doel, de strekking en de inhoud van de wetten en de daarmee getroffen maatregelen, maar dan alleen voor zover ze elementen bevatten die raakvlakken hebben met het werkterrein van de eigenwoningmarkt.

### **1.1. Fiscale verzamelwet 2013**

De Fiscale verzamelwet 2013 heeft verschillende belastingwetten gewijzigd, zowel op het gebied van directe als indirecte belastingen. Daarnaast heeft die wet enkele andere wetten op fiscaal terrein gewijzigd. De wet bevat technische wijzigingen, zoals de wijzigingen van artikel 3.126a en 10bis.5 van de Wet IB 2001, als ook redactionele wijzigingen, zoals de wijzigingen in artikel 70b van de Invorderingswet 1990. Aan laatstgenoemde wet zijn bovendien twee nieuwe artikelen toegevoegd, te weten artikelen 70ba en 70d.

Het wetsvoorstel is op 15 oktober 2013 aangenomen door de Eerste Kamer. De wettekst is op 16 oktober 2013 in het Staatsblad geplaatst (nr. 413).

### **1.2. Wijzigingswet financiële markten 2014**

De Wijzigingswet financiële markten 2014 bevat onder meer een beperking van het huidige depositogarantiestelsel. De garantie die voorheen gold op grond van het depositogarantiestelsel is komen te vervallen voor een spaarrekening eigen woning in de zin van artikel 10bis.5, lid 2, Wet IB 2001. In verband daarmee is een aantal fiscale maatregelen getroffen. Hiertoe is artikel 10bis.7 van de Wet IB 2001 gewijzigd.

Het wetsvoorstel is op 19 november 2013 door de Eerste Kamer aangenomen. De wettekst is op 5 december 2013 in het Staatsblad geplaatst (nr. 487).

### **1.3. Belastingplan 2014**

Het 'pakket Belastingplan 2014' staat voor een groot deel in het teken van het uitvoering geven aan diverse fiscale maatregelen uit het regeerakkoord. De maatregelen hebben als doel het op orde brengen van de overheidsfinanciën. Een speerpunt is een solide belastingopbrengst. Bovendien passen de belastingplannen waar mogelijk ook in het streven naar een eenvoudiger belastingstelsel. Een van de onderdelen van het 'pakket Belastingplan 2014' is het Belastingplan 2014. Het Belastingplan 2014 bevat maatregelen die betrekking hebben op het budgettaire en koopkrachtbeeld van het komende jaar, waaronder een tijdelijke verruiming van de vrijstelling van schenkbelasting. In



verband hiermee zijn enkele bepalingen in de Wet IB 2001 (artikel 3.119a) en de Successiewet 1956 (artikel 33) aangepast en is aan de laatste wet een nieuwe bepaling toegevoegd (artikel 33a). Het wetsvoorstel is op 17 december 2013 aangenomen door de Eerste Kamer. De wettekst is op 23 december 2013 in het Staatsblad geplaatst (nr. 565).

#### **1.4. Overige fiscale maatregelen 2014**

In lijn met eerdere jaren bevat de wet Overige fiscale maatregelen 2014 de overige fiscale maatregelen die geen of nauwelijks gevolgen hebben voor het budgettaire en koopkrachtbeeld voor 2014, maar waarvoor inwerkingtreding met ingang van 1 januari 2014 wel wenselijk was. Deze wet bevat voornamelijk inhoudelijke wijzigingen en technisch onderhoud van de fiscale wetgeving. Deze wet omvat onder andere wijzigingen in de Wet IB 2001 en de AWR in verband met de wijzigingen die met ingang van 1 januari 2012 hebben plaatsgevonden in het huwelijksvermogensrecht voor wat betreft vergoedingsvorderingen tussen echtgenoten. Deze wijzigingen hebben ook betrekking op de eigenwoningregeling. Artikel 3.119a van de Wet IB 2001 is aangepast en aan de Algemene wet inzake rijksbelastingen (AWR) is een nieuw artikel 5e toegevoegd. Verder wordt met deze wet nog het partnerbegrip in artikel 1.2 van de Wet IB 2001 verduidelijkt.

Het wetsvoorstel is op 17 december 2013 aangenomen door de Eerste Kamer. De wettekst is op 23 december 2013 in het Staatsblad geplaatst (nr. 566).

#### **1.5. Wet maatregelen woningmarkt 2014 II**

Op Prinsjesdag is het wetsvoorstel 'Wet maatregelen woningmarkt 2014' aan de Tweede Kamer der Staten-Generaal ter behandeling aangeboden (TK 33.756). Het wetsvoorstel betreft het pakket woningmarktmaatregelen welke al eerder werden aangekondigd. Het pakket is in een afzonderlijk wetsvoorstel gegoten en vormt dus geen onderdeel het Belastingplan 2014. Op 9 december 2013 is het wetsvoorstel ingetrokken. Op 29 november 2013 is een wetsvoorstel met dezelfde inhoud als het ingetrokken wetsvoorstel, m.u.v. hoofdstuk 7, ingediend bij de Tweede Kamer, het wetsvoorstel 'Wet maatregelen woningmarkt 2014 II' (TK 33.819, nr. 2). De inhoud van dit nieuwe wetsvoorstel komt verder exact overeen met het wetsvoorstel 'Wet maatregelen woningmarkt 2014'. Het vervangende wetsvoorstel is op 17 december 2013 aangenomen door de Eerste Kamer. De wettekst is op 24 december 2013 in het Staatsblad geplaatst (nr. 583).

De Wet maatregelen woningmarkt 2014 II bevat de volgende elementen:

1. Een verhuurderheffing over 2014 en volgende jaren;
2. Een door te voeren aftrekbeperking voor betaalde hypotheekrente waardoor het maximale aftrektarief in de vierde schijf wordt teruggebracht van 52% naar 38%, gecombineerd met lastenverlichting door verlenging van de derde schijf en verlaging van het tarief in de tweede en derde schijf van de loon- en inkomstenbelasting (terugsluis);
3. Het herstel van onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies naar aanleiding van (de invoering per 1 januari 2013 van) de Wet herziening fiscale behandeling eigen woning.





Deze maatregelen op de huur- en koopwoningmarkt moeten in samenhang worden gezien. Vanwege de zowel thematische als uitvoeringstechnische samenhang van de maatregelen zijn deze onderwerpen in een gezamenlijke wet opgenomen. Het pakket maakt geen onderdeel uit van het pakket Belastingplan 2014. Dit zowel vanuit inhoudelijke overwegingen, als vanwege het feit dat de eerste verantwoordelijkheid voor het wetsvoorstel, anders dan bij het Belastingplan, bij de minister voor Wonen en Rijksdienst ligt. Echter, gezien de samenhang der maatregelen dragen de minister voor Wonen en Rijksdienst en de staatssecretaris van Financiën gezamenlijk de verantwoordelijkheid voor de Wet maatregelen woningmarkt 2014 II. Deze wet is tot stand gekomen onder medeverantwoordelijkheid van de staatssecretaris van Financiën. Het gaat bij de Wet maatregelen woningmarkt II, evenals bij het Belastingplan 2014, om maatregelen met een inwerkingtreding per 1 januari 2014. Een aantal maatregelen hebben echter terugwerkende kracht.

Hierna wordt ingegaan op de (inhoudelijke) hoofdlijn van het onderdeel dat ziet op:

- het herstel van onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies naar aanleiding van de Wet herziening fiscale behandeling eigen woning en codificaties;
- de in de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten 2014 (WFT 2014) aangekondigde fiscale maatregelen;
- de introductie van de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning.

### **1.5.1. Herstel onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies en codificaties**

In het regeerakkoord van het kabinet-Rutte II “Bruggen slaan” [*Kamerstukken II 2012/13, 33 410, nr. 15, blz. 6 e.v.*] is opgenomen dat dit kabinet de beleidsvoornemens uit het Begrotingsakkoord 2013 voor de woningmarkt als eerste belangrijke stappen ziet om de woningmarkt weer in beweging te krijgen. Deze voornemens hebben geleid tot de op 1 januari 2013 in werking getreden Wet herziening fiscale behandeling eigen woning [*Stb. 2012, 670*]. Hoofdbestanddelen van die wet zijn de introductie aflossingseis, de afschaffing van het KEW-regime en de introductie van een tijdelijke aftrek van rente op restschulden. Na de inwerkingtreding van die wet kwam aan het licht dat de wet tot een aantal onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies heeft geleid. In het kader van een goede nazorg wilde de regering deze zo spoedig mogelijk rechtzetten, zo bleek begin 2013.

Toegezegd werd de onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies zo veel mogelijk bij een goedkeurend beleidsbesluit vooruitlopend op wetgeving recht te zetten. De codificatie van die goedkeurende beleidsbesluiten is in de Wet maatregelen woningmarkt 2014 II opgenomen. Voorts zijn met die wet enkele andere technische verbeteringen of verduidelijkingen aangebracht. Zie het hiervoor opgesomde punt 3. Het deel van dit voorstel van wet dat ziet op de koopwoningmarkt heeft derhalve in de eerste plaats het karakter van een “veegwet”. Het is begunstigend voor belastingplichtigen of expliciteert de gedurende de parlementaire behandeling van de Wet herziening fiscale behandeling eigen woning neergelegde bedoeling van de wetgever en treedt om die redenen met terugwerkende kracht tot 1 januari 2013 in werking.



Na de inwerkingtreding van de Wet herziening fiscale behandeling eigen woning per 1 januari 2013 zijn, in het kader van een goede nazorg, de navolgende acht beleidsbesluiten van de staatssecretaris van Financiën in de Staatscourant gepubliceerd:

- a. het besluit van 26 februari 2013 over het aangaan van een tweede schuld voor de (gedeeltelijke) aflossing op een eigenwoningsschuld waarvoor de aflossingseis geldt [*Stcrt. 2013, 5687, en Kamerstukken II 2012/13, 32 847, nr. 44*];
- b. het besluit van 27 februari 2013 over bouwrente [*Stcrt. 2013, 5951, en Kamerstukken II 2012/13, 33 405, nr. 28*];
- c. het besluit van 25 maart 2013 over door de Stichting Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten (SVn) verstrekte startersleningen [*Stcrt. 2013, 8758, en Kamerstukken II 2012/13, 33 405, nr. 14*];
- d. het besluit van 19 april 2013 over het gedeeltelijk aflossen van een bestaande eigenwoningsschuld [*Stcrt. 2013, 11643*];
- e. het besluit van 28 mei 2013 over de tot 1 april 2013 lopende overgangstermijn voor KEW's ten behoeve van belastingplichtigen met een bestaande eigenwoningsschuld [*Stcrt. 2013, 14085*];
- f. het besluit van 27 juni 2013 over de reikwijdte van het overgangsrecht voor bestaande KEW's [*Stcrt. 2013, 18554*];
- g. het besluit van 10 juli 2013 over de ondernemerswoning [*Stcrt. 2013, 20170*], en;
- h. het besluit van 3 september 2013 over de gevolgen van de verstreken periode van de 30-jaarstermijn voor de aflossingseis [*Stcrt. 2013, 25272*].

Het eerstgenoemde beleidsbesluit (onder a) bevat een interpretatie van de sinds 1 januari 2013 geldende wetgeving. De wet hoeft naar aanleiding van dit besluit derhalve niet te worden aangepast. Hetzelfde geldt voor: 1) het in de brief van de Minister voor Wonen en Rijksdienst van 11 maart 2013 [*Kamerstukken II 2012/13, 33 405, nr. 29*] neergelegde standpunt over – kort gezegd – expats met een zogenoemde bestaande eigenwoningsschuld die terugkeren in de oude eigen woning alsmede het 2) het in het antwoord op Kamervragen van het lid van de Tweede Kamer der Staten-Generaal de heer Bashir (SP) verwoorde standpunt dat onder de tot 1 januari 2013 geldende eigenwoningregeling in bepaalde gevallen de mogelijkheid bestond om – kort gezegd – gebruik te maken van de dubbele dertigjaarstermijn voor een deel van de schuld (Aanhangsel van de Handelingen II 2012/13, nr. 2630, blz. 1 en 2). Het beleidsbesluit blijft daarom als zelfstandig element naast de wet bestaan.

De andere zeven hiervoor genoemde beleidsbesluiten zijn zogenoemde goedkeurende beleidsbesluiten vooruitlopend op wetgeving. De in deze zeven beleidsbesluiten neergelegde standpunten wijken af van de tot 1 januari 2014 geldende wettekst. Echter, omdat de in deze beleidsbesluiten neergelegde standpunten begunstigend zijn voor belastingplichtigen kunnen die standpunten vooruitlopend op wetgeving met terugwerkende kracht tot 1 januari 2013 worden toegepast. In de Wet maatregelen woningmarkt 2014 II zijn de in deze zeven beleidsbesluiten opgenomen standpunten alsnog wettelijk verankerd.



### 1.5.2. Aanpassingen in verband met de WFT 2014

Naast genoemde codificaties en het herstellen van onbedoelde gevolgen, onduidelijkheden en omissies, zijn met de Wet maatregelen woningmarkt 2014 II ook maatregelen getroffen die verband houden met de Wijzigingswet financiële markten 2014 [Stb. 2013, nr. 537]. Het gaat om de reeds eerder aangekondigde fiscale maatregelen [Kamerstukken II 2012/13, 33 632, nr. 3, blz. 44, 45 en 46] in verband met de in die wet opgenomen maatregel dat bij – kort gezegd – insolventie van een bank, de spaarrekening eigen woning met de daartegenover staande schuld tot hun gemeenschappelijk beloop opeisbaar worden en dat de daadwerkelijke verrekening van het verbonden deposito met de schuld van rechtswege plaatsvindt. Deze verrekening heeft, zonder nadere regels, onwenselijke fiscale gevolgen. Met de Wijzigingswet financiële markten 2014 is reeds voorzien in een tweetal tegemoetkomingen (zie paragraaf 4.3 van deze compilatie). De overige fiscale regelingen zijn in de Wet maatregelen woningmarkt 2014 II opgenomen. De inwerkingtreding van deze wijzigingen is gekoppeld aan de datum waarop genoemde wet in werking treedt, te weten 22 juli 2013.

### 1.5.3. Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning

Ten slotte completeert de Wet maatregelen woningmarkt 2014 II de in gang gezette maatregelen ter structurele verbetering van de werking van de woningmarkt (zie de hiervoor opgesomde punten 1 en 2). Tezamen met de al getroffen maatregelen beoogt de Wet maatregelen woningmarkt 2014 II te leiden tot een toekomstbestendige woningmarkt, zowel voor de huur- als de koopsector. Tevens draagt deze wet bij aan de beoogde versterking van de overheidsfinanciën. Een belangrijke maatregel in dat kader is de reeds in het regeerakkoord aangekondigde maatregel op de koopmarkt dat vanaf 1 januari 2014 het fiscale voordeel van aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning geleidelijk wordt teruggebracht voor zover deze kosten worden afgetrokken tegen het tarief in de vierde schijf.

Het einddoel van de maatregel is aftrek tegen maximaal het tarief in de derde schijf. Deze maatregel geldt voor woningen die vallen onder het bereik van de eigenwoningregeling en bijvoorbeeld niet voor ondernemingswoningen waarvoor een onttrekking wegens privégebruik van toepassing is. Belastingplichtigen die door deze maatregel worden geraakt, kunnen als gevolg van deze maatregel aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning de facto niet meer tegen het tabeltarief in aftrek brengen maar tegen een lager tarief. Hierdoor wordt het aanhouden van een eigenwoningschuld voor de getroffen groep relatief onaantrekkelijker en levert deze maatregel zodoende een bijdrage aan het – ook met de Wet herziening fiscale behandeling eigen woning – nagestreefde doel om de schulden van burgers te verlagen en de financierbaarheid van de Nederlandse hypotheekportefeuille te verbeteren. De regering beschouwt deze maatregel van tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning als het sluitstuk van de hervorming van de eigenwoningregeling in het algemeen en de hypotheekrenteaftrek in het bijzonder. Met de maatregelen beoogt de regering eigenwoningbezitters (doorstromers) en toekomstige toetreders tot de koopwoningmarkt (starters) een langjarig perspectief te bieden. Het beoogde doel daarvan is om duidelijkheid op de koopwoningmarkt te creëren. Die duidelijkheid draagt eraan bij dat de rust op de koopwoningmarkt kan terugkeren. Rust is een essentieel element voor het herstel van vertrouwen op de koopwoningmarkt.



Het fiscale voordeel als gevolg van de aftrek van genoemde kosten was tot 1 januari 2014 nog gelijk aan het bedrag dat wordt verkregen door alle aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning te vermenigvuldigen met het betreffende tabeltarief. Voor zover kosten in aftrek worden gebracht tegen het tarief van de eerste, tweede of derde schijf blijft dat zo. Voor zover kosten in aftrek worden gebracht tegen het tarief van de vierde schijf is dat per 1 januari 2014 veranderd en wordt het fiscale voordeel voortaan gelijk aan het bedrag dat aan aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning in aftrek wordt gebracht, vermenigvuldigd met het in dat jaar geldende aangepaste tarief. Dat aangepaste tarief bedraagt in 2014 51,5% en wordt vervolgens jaarlijks met stappen van 0,5%-punt verlaagd.

Doordat de maatregel is vormgegeven als tariefsmaatregel en niet als grondslagmaatregel, blijven alle thans bestaande aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning voor de bepaling van de grondslag volledig aftrekbaar. De tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning heeft dus geen invloed op de bepaling en de hoogte van het belastbare inkomen uit werk en woning. Daardoor zijn er geen gevolgen voor het recht op inkomensafhankelijke regelingen. De tariefsaanpassing zorgt ervoor dat door een correctie op de verschuldigde belasting die voortvloeit uit de toepassing van het tabeltarief, het fiscale voordeel van de aftrek beperkt wordt voor zover de kosten voor de eigen woning in aftrek zijn gebracht tegen het tarief van de vierde schijf.

Het aangepaste tarief wordt verminderd totdat het gelijk is aan het tarief in de derde schijf. Bij een gelijkblijvende tariefstructuur zou het aangepaste tarief worden teruggebracht naar 42%. In de aangenomen motie Zijlstra/Samsom [*Kamerstukken II 2012/13, 33 410, nr. 32*] is echter expliciet het percentage van 38 genoemd. Zonder aanvullende maatregelen zou de in de Wet maatregelen woningmarkt 2014 II opgenomen en rechtstreeks uit het regeerakkoord voortvloeiende insteek, niet leiden tot een in die motie genoemd aangepast tarief van 38%. Om die reden wordt op grond van deze wet de opbrengst van de op 1 januari 2013 ingevoerde aflossingseis voor zover deze betrekking heeft op de periode vanaf 1 januari 2018, conform hetgeen daarover is opgemerkt in de CPB-doorrekening van het regeerakkoord, teruggesluisd in de vorm van een stapsgewijze verlaging van het (gecombineerde) tarief in de tweede schijf en het tarief in de derde schijf van 42% naar 38%. Bij een gelijkblijvende tariefstructuur, wordt in 28 stappen van 0,5%-punt vanaf 2041 een aangepast tarief bereikt van 38%.

Tegenover de invoering van de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning staat dat de opbrengst als gevolg van die tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning één-op-één wordt teruggesluisd in de vorm van de verlenging van de derde schijf. Ook deze terugsluis vormt onderdeel van de Wet maatregelen woningmarkt 2014 II. Van deze terugsluis profiteert met name de door de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning getroffen groep omdat het aandeel belastingplichtigen dat aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning vergeldt tegen het tarief in de vierde schijf als percentage van het totaal aan belastingplichtigen waarvoor het tarief in de vierde schijf het



marginale tarief is, in vergelijking met de situatie in de eerste, tweede en derde schijf, hoog is. Deze maatregel geldt voorts voor alle eigenwoningbezitters die aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning vergelden tegen het tarief in de vierde schijf en raakt dus alle zogenoemde “bestaande” en “nieuwe gevallen”. Aangezien de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning zeer geleidelijk wordt ingevoerd en de opbrengst daarvan zo veel mogelijk naar de door de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning getroffen groep wordt teruggesluisd, zijn de inkomenseffecten, zeker de eerste jaren, beperkt en kon de maatregel met onmiddellijke werking ingaan. Om die reden achtte de regering eerbiedigende werking voor zogenoemde “bestaande gevallen” niet noodzakelijk.

De tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning heeft gevolgen voor alle aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning voor zover deze kosten worden afgetrokken tegen het tarief in vierde schijf. Het gaat dus niet enkel om eigenwoningrente (hypotheekrente) die in aftrek wordt gebracht, maar ook om rente van restschulden, kosten van geldleningen zoals advies- en bemiddelingskosten alsmede periodieke betalingen met betrekking tot erfpacht, opstal of beklemming. Op deze manier wordt geen fiscaal gedreven voorkeur gecreëerd voor kosten of periodieke betalingen met betrekking tot erfpacht, opstal of beklemming boven eigenwoningrente.

De tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning heeft overigens geen gevolgen voor voordelen uit eigen woning, zoals het eigenwoningforfait, de inkomsten uit tijdelijke verhuur en (relevant voor “bestaande gevallen”) het belastbare deel van een uitkering uit een kapitaal verzekering eigen woning. Dat betekent dat deze voordelen per 1 januari 2014 nog steeds tegen het tarief van de vierde schijf worden belast. Dit heeft onder andere tot gevolg dat belastingplichtigen die gebruik kunnen maken van de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld (de zogenoemde “Hillen-aftrek”) ook gevolgen kunnen ondervinden van de tariefsaanpassing indien zij nog een (beperkte) eigenwoningschuld hebben. Overigens is dat, als vanzelfsprekend, niet het geval voor zover de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning niet tegen het tarief in de vierde schijf in aftrek worden gebracht of in het geval er in het geheel geen aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning in aftrek worden gebracht, omdat de gehele schuld is afgelost.

In het wetsvoorstel ‘Wet maatregelen woningmarkt 2014’ [Kamerstukken II 2013/14, 33 756, nr. 2] zijn diverse voorbeelden ter illustratie opgenomen. Deze zijn gezien de omvang ervan niet opgenomen in deze compilatie.

## **1.6 Tot slot**

De gewijzigde specifieke (onderdelen van) wettelijke bepalingen en de parlementaire toelichting daarop worden in de hoofdstukken hierna behandeld. Per hoofdstuk/hoofdonderwerp worden de gewijzigde fiscale bepalingen aan de hand van de toelichtende teksten uit de parlementaire stukken met betrekking tot de inmiddels aangenomen wetten besproken.

Aan het einde van ieder hoofdstuk zijn de integrale teksten van de gewijzigde (onderdelen van) bepalingen in een totaaloverzicht opgenomen.



## 2. Maatregelen met een algemene strekking (IB)

### 2.1. Vooraf

In dit hoofdstuk worden de nieuwe (onderdelen van) fiscale bepalingen behandeld die wijzigingen hebben aangebracht in de voor de eigenwoningregeling relevante fiscale begrippen. Daarbij gaat het om begrippen met een algemene strekking, zoals het partnerbegrip en het eigenwoningbegrip in de Wet IB 2001. In dit hoofdstuk wordt ook ingegaan op de tariefsmatige wijzigingen die verband houden met de ingevoerde beperking in de aftrek kosten eigen woning.

Hierna worden, per in werking getreden wet, de gewijzigde maatregelen besproken, zoveel mogelijk in de artikelgewijze volgorde van de Wet IB 2001. Daarbij worden per gewijzigd(e) (onderdeel van een) bepaling de toelichtende teksten uit de parlementaire stukken gepresenteerd, onder vermelding van het nummer van het brondocument. De wetten die gewijzigde (onderdelen van) bepalingen op het terrein van de spaarproducten eigen woning bevatten zijn het Belastingplan 2014, de wet Overige fiscale maatregelen 2014 en de Wet maatregelen woningmarkt 2014 II. De relevante (onderdelen van) bepalingen uit die wetten worden hierna behandeld.

Het wetsvoorstel '**Belastingplan 2014**' (BP 2014) werd op 17 september 2013 bij de Tweede Kamer ingediend (TK 33.752) en is op 19 november 2013 aangenomen door de Tweede Kamer. De Eerste Kamer heeft het wetsvoorstel op 17 december 2013 aangenomen. Op 23 december 2013 is de wet gepubliceerd in het Staatsblad (nr. 565).

Het wetsvoorstel '**Overige fiscale maatregelen 2014**' (OFM 2014) werd op 17 september 2013 bij de Tweede Kamer ingediend (TK 33.753) en is op 19 november 2013 aangenomen door de Tweede Kamer. De Eerste Kamer heeft het wetsvoorstel op 17 december 2013 aangenomen. Op 23 december 2013 is de wet gepubliceerd in het Staatsblad (nr. 566).

Het wetsvoorstel 'Wet maatregelen woningmarkt 2014' werd op 17 september 2013 bij de Tweede Kamer ingediend (TK 33.756) en is op 12 november 2013 aangenomen door de Tweede Kamer. Op 29 november 2013 is ter vervanging van dit wetsvoorstel een nieuw wetsvoorstel ingediend bij de Tweede Kamer (TK 33.819). Het oorspronkelijke wetsvoorstel is op 9 december 2013 ingetrokken. Qua woningmarktmaatregelen is het vervangende wetsvoorstel inhoudelijk exact hetzelfde als het eerdere voorstel. Dit nieuwe wetsvoorstel heeft de naam '**Wet maatregelen woningmarkt 2014 II**' (WMW 2014 II) gekregen en is op 17 december 2013 aangenomen door de Eerste Kamer. Op 24 december 2013 is de wet gepubliceerd in het Staatsblad (nr. 583).

Aan het eind van dit hoofdstuk is een totaaloverzicht opgenomen van de gewijzigde bepalingen, onder vermelding van de vindplaats en de datum van inwerkingtreding.



## **2.2. Aanpassing partnerbegrip in artikel 1.2**

### **2.2.1. Algemeen**

De wet OFM 2014 omvat een wet voor overige fiscale maatregelen die geen of nauwelijks gevolgen hebben voor het budgettaire en koopkrachtbeeld voor 2014, maar waarvoor inwerkingtreding met ingang van 1 januari 2014 wel wenselijk was. Met de wet OFM 2014 is onder meer het partnerbegrip in de Wet IB 2001 verduidelijkt. Hiertoe is artikel 1.2 aangepast. Het begrip partner is relevant voor de eigenwoningregeling. Deze maatregel heeft terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2012.

### **2.2.2. Verduidelijking partnerbegrip IB 2001**

In aanvulling op het basispartnerbegrip van de AWR zijn in de Wet IB 2001 en de Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen (Awir) nadere partnercriteria voor de inkomstenbelasting respectievelijk voor de toeslagen opgenomen. Met ingang van 1 januari 2012 is naar aanleiding van de motie Omtzigt c.s. [*Kamerstukken II 2009/10, 32 128, nr. 41*] dit partnerbegrip verder aangevuld. Doel van deze motie was om samenwonenden in samengestelde gezinnen verplicht als partner te laten kwalificeren, omdat deze anders een financieel voordeel zouden genieten ten opzichte van gehuwden. Daarom is met ingang van 1 januari 2012 voor de inkomstenbelasting en de toeslagen geregeld dat onder partner van de belanghebbende (mede) wordt verstaan degene die op hetzelfde woonadres als de belanghebbende staat ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens en waarbij op dat woonadres tevens een minderjarig kind van ten minste één van beiden staat ingeschreven.

De vormgeving van vóór inwerkingtreding van de wet OFM 2014 leidde er echter toe dat ook een kind, niet zijnde een pleegkind of bloedverwant in de eerste graad, dat komt inwonen bij een alleenstaande ouder met kind, als partner van de ouder kwalificeerde. Dit zou in de genoemde situatie bijvoorbeeld tot verlies van het recht op de alleenstaande-ouderaftrek hebben geleid of tot verlies van de aanspraak op kinderopvangtoeslag. Voorts kon zich een ongewenste situatie voordoen bij de aanspraak op een kindgebonden budget voor de ouder. Voor de bepaling van het recht van deze partner op een kindgebonden budget zou ook het inkomen van het als partner kwalificerende kind hebben meegeteld. Dat kon ertoe leiden dat de ouder niet zijn volledige aanspraak te gelde kon maken. Dat is niet de bedoeling van de wetgever geweest. Daarom is op grond van de wet OFM 2014 de relevante bepaling zowel voor de inkomstenbelasting als voor de toeslagen zodanig aangepast dat uitsluitend meerderjarigen op basis van deze bepaling partner kunnen worden. De maatregel is ingevoerd met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2012, zijnde de datum van inwerkingtreding van de wijziging van de partnerbepaling naar aanleiding van de genoemde motie Omtzigt c.s. Dit leidt er toe dat degenen die onbedoeld partner zijn geworden van een minderjarige alsnog aanspraak kunnen maken op voornoemde inkomensafhankelijke regelingen zonder dat de minderjarige kwalificeert als partner.



### **2.2.3. Parlementaire toelichting bij artikel 1.2**

Met de wijziging van artikel 1.2, eerste lid, onderdeel e, Wet IB 2001 wordt nader gepreciseerd dat uitsluitend meerderjarigen op basis van deze bepaling als partner kunnen worden aangemerkt. Dit is nader toegelicht in het algemeen deel van de Memorie van toelichting op het wetsvoorstel 'Overige fiscale maatregelen 2014' (zie paragraaf 2.2.2 hiervoor).

Aan de wijziging, waarmee uitsluitend wordt beoogd om de tekst in overeenstemming te brengen met de bedoeling van de wetgever, wordt terugwerkende kracht verleend tot en met de datum van inwerkingtreding van de betreffende bepaling voor samengestelde gezinnen, te weten, 1 januari 2012.

## **2.3. Wijziging artikelen 2.10 en 2.10a Wet IB i.v.m. tariefsaanpassing**

### **2.3.1. Algemeen**

In artikel 3.2 van de wet WMW 2014 II zijn wijzigingen van de Wet IB 2001 opgenomen in verband met de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning. Deze wijzigingen treeden in werking per 1 januari 2014. Ingevolge de artikelen 3.5 tot en met 3.31 van de wet WMW 2014 II worden de tabelbedragen jaarlijks aangepast.

### **2.3.2. Aanpassing tarief aftrekbare kosten eigen woning**

De in artikel 3.2, onderdeel A, onder 1 en 3, van HOOFDSTUK 3 van de WMW 2014 II opgenomen wijziging van artikelen 2.10 en 2.10a Wet IB 2001 bevat een wijziging in het tarief waartegen de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning, bedoeld in artikel 3.120 van de Wet IB 2001, in aftrek kunnen worden gebracht voor zover deze kosten zonder deze maatregel tegen het tarief van de vierde schijf van de voor het belastbare inkomen uit woning en werk geldende tarieftabel (tarief van de vierde schijf) in aftrek worden gebracht.

De in artikelen 3.2 (onderdeel A, onder 2), 3.4 (onderdeel A) en 3.5 tot en met 3.31 van HOOFDSTUK 3 van de WMW 2014 II opgenomen wijzigingen van artikelen 2.10 en 2.10a Wet IB 2001 omvatten een maatregel die ziet op de zogenoemde 'terugsluis' van zowel de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning als van de jaarlijkse opbrengst van de Wet herziening fiscale behandeling eigen woning. In artikel 8.3 van de WMW 2014 II is aangegeven dat de wijzigingen in artikel 3.2, onderdeel A, pas plaatsvinden nadat de wijziging van artikel I van BP 2014 is toegepast.

### **2.3.3. Parlementaire toelichting bij artikelen 2.10 en 2.10a**

Door de wijziging in artikelen 2.10 en 2.10a Wet IB 2001 door te voeren wordt geen onderscheid gemaakt tussen belastingplichtigen die op of na 1 januari 1946 geboren zijn en belastingplichtigen die daarvoor geboren zijn. Doordat renten en kosten van geldleningen voor een restschuld van een vervreemde eigen woning op grond van artikel 3.120a, eerste lid, Wet IB 2001 ook als aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning, bedoeld in artikel 3.120 Wet IB 2001, worden aangemerkt, geldt deze wijziging ook met betrekking tot die renten en kosten.





De bestaande systematiek waarbij het belastbare inkomen uit werk en woning wordt vastgesteld en vervolgens hierop de tarieftabel wordt toegepast om de verschuldigde belasting te bepalen, blijft in stand in de ingevolge het wetsvoorstel 'Wet maatregelen woningmarkt 2014 II' als eerste lid te nummeren bestaande tekst van de artikelen 2.10 en 2.10a Wet IB 2001. De verlaging van het tarief waartegen de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning in aftrek worden gebracht, wordt vormgegeven in het voorgestelde tweede lid van genoemde artikelen. Deze verlaging beperkt zich tot dat deel van de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning waarbij op grond van de artikelen 2.10, eerste lid, en 2.10a, eerste lid, Wet IB 2001 de aftrek tegen het tarief van de vierde schijf plaatsvindt. De verlaging van het aftrektarief is hierbij vormgegeven als een correctie op de belasting die voortvloeit uit de toepassing van het eerste lid van genoemde artikelen. Daarbij geldt als uitgangspunt dat de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning als laatst negatief inkomensbestanddeel in aanmerking worden genomen bij de bepaling van het belastbare inkomen uit werk en woning.

Om te kunnen bepalen in hoeverre de aftrek van aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning tegen het tarief van de vierde schijf heeft plaatsgevonden, wordt in de voorgestelde artikelen 2.10, tweede lid, en 2.10a, tweede lid, Wet IB 2001 eerst het inkomen uit werk en woning vastgesteld en vervolgens wordt bezien of het inkomen uit werk en woning zonder rekening te houden met aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning de tariefsgrens tussen de derde en vierde schijf overschrijdt. Als dat laatste het geval is, is het voorgestelde tweede lid van genoemd artikel 2.10, onderscheidenlijk artikel 2.10a, van toepassing. De grondslag voor de correctie op de op basis van de artikelen 2.10, eerste lid, en 2.10a, eerste lid, Wet IB 2001 verschuldigde belasting, bedraagt vervolgens het verschil tussen dit herrekende inkomen en de inkomensgrens vanaf waar het tarief van de vierde schijf van toepassing is, maar bedraagt uiteraard niet meer dan het totale bedrag van de in aftrek gebrachte kosten met betrekking tot een eigen woning. Deze correctie bedraagt per 1 januari 2014 0,5% van de genoemde grondslag, zodat als gevolg hiervan per die datum het tarief voor de aftrek van de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning per saldo (maximaal) 51,5% bedraagt.

*Voorbeeld systematiek tariefsaanpassing*

X heeft in 2014 een belastbaar inkomen uit werk en woning van € 50.000. Dit inkomen bevat € 20.000 aan aftrekbare kosten met betrekking tot zijn eigen woning. Vóór aftrek van die kosten bedroeg het inkomen derhalve € 70.000. Vanaf (stel) € 60.000 geldt echter het hoogste tabeltarief. De belasting over een belastbaar inkomen uit werk en woning van € 50.000 bedraagt op grond van het tabeltarief van artikel 2.10 (of 2.10a), eerste lid, Wet IB 2001 (stel) € 15.000. Omdat het belastbare inkomen uit werk en woning van X zonder rekening te houden met aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning € 70.000 bedraagt, is op hem de correctie van artikel 2.10 (of 2.10a), tweede lid, Wet IB 2001 van toepassing. Op grond van artikel 2.10 (of 2.10a), eerste lid, van de Wet IB 2001 heeft X voor € 70.000 - € 60.000 = € 10.000 aan kosten met betrekking tot zijn eigen woning in aftrek gebracht tegen het hoogste tarief. De correctie op grond van artikel 2.10 (of 2.10a), tweede lid, Wet IB 2001 bedraagt



in 2014 in dat geval 0,5% van € 10.000 = € 50. De belasting op het belastbaar inkomen uit werk en woning bedraagt voor X dan € 15.000 + € 50 = € 15.50.

Zoals in het algemeen deel van deze memorie is toegelicht, wordt in dit wetsvoorstel tevens de terugsluis geregeld van zowel de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning als van de jaarlijkse opbrengst van de Wet herziening fiscale behandeling eigen woning. De met deze terugsluis verband houdende wijzigingen treden in werking per 1 januari van de jaren 2014 (artikel 3.2, onderdeel A, onder 2,) tot en met 2042 (artikel 3.31). Deze terugsluis wordt vormgegeven door de aanpassing van de bedragen en percentages in de tabel van de artikelen 2.10, eerste lid, en 2.10a, eerste lid, van de Wet IB 2001. Dezelfde aanpassingen vinden plaats in de Wet LB 1964. Voorgesteld wordt de opbrengst van de aanpassing van het aftrektarief met betrekking tot de aftrek van de kosten van de eigen woning vanaf 1 januari 2014 jaarlijks terug te sluisen in de vorm van verlenging van de derde schijf van genoemde tarieftabellen.

Vanaf 2018 wordt de extra jaarlijkse opbrengst van de Wet herziening fiscale behandeling eigen woning die vanaf dat jaar behaald wordt, jaarlijks teruggesluisd in de vorm van verlaging van het tarief van de tweede en derde schijf van de hiervoor genoemde tarieftabellen, met dien verstande dat vanaf het moment dat dit tarief op 38% is gebracht, de resterende meeropbrengst ook in de vorm van verlenging van de derde schijf van de hiervoor genoemde tarieftabellen wordt teruggesluisd.

De gewijzigde bepalingen zijn per 1 januari 2014 in werking getreden.

In artikel 3.4, onderdeel A, van de WMW 2014 II is geregeld dat genoemd tabelbedrag met ingang van 1 januari 2015 wordt opgehoogd. In artikel 3.5 van de wet WMW 2014 II is geregeld dat in de Wet IB 2001 de in artikel 2.10, eerste lid, opgenomen tabel en in de in artikel 2.10a, eerste lid, opgenomen tabel het in de eerste en tweede kolom laatstvermelde bedrag wordt verhoogd met € 540. Met ingang van 1 januari 2017 gebeurt datzelfde nogmaals (artikel 3.6 van de WMW 2014 II).

Met ingang van 1 januari 2018 wordt in de genoemde tabellen het in de eerste en tweede kolom laatstvermelde bedrag jaarlijks – tot en met 1 januari 2042 – verhoogd met een bepaald bedrag en worden de in de laatste kolom van die tabel als tweede en derde vermelde percentages jaarlijks – tot en met 1 januari 2041 – verlaagd met een bepaald %-punt. Dit is geregeld in de artikelen 3.8 tot en met 3.31 van de WMW 2014 II. Hierna is een tabel opgenomen met de in de periode 2018 – 2042 te wijzigen bedragen en percentages.

Met ingang van	Verhoging bedrag met	Verlaging percentage met	Artikel wetsvoorstel
1 januari 2018	€ 535	0,05%-punt	3.7
1 januari 2019	€ 530	0,05%-punt	3.8
1 januari 2020	€ 525	0,05%-punt	3.9
1 januari 2021	€ 520	0,05%-punt	3.10



1 januari 2022	€ 515	0,05%-punt	3.11
1 januari 2023	€ 510	0,1%-punt	3.12
1 januari 2024	€ 505	0,1%-punt	3.13
1 januari 2025	€ 495	0,1%-punt	3.14
1 januari 2026	€ 480	0,1%-punt	3.15
1 januari 2027	€ 460	0,15%-punt	3.16
1 januari 2028	€ 440	0,15%-punt	3.17
1 januari 2029	€ 400	0,15%-punt	3.18
1 januari 2030	€ 360	0,15%-punt	3.19
1 januari 2031	€ 320	0,2%-punt	3.20
1 januari 2032	€ 280	0,2%-punt	3.21
1 januari 2033	€ 240	0,2%-punt	3.22
1 januari 2034	€ 200	0,25%-punt	3.23
1 januari 2035	€ 140	0,25%-punt	3.24
1 januari 2036	€ 80	0,25%-punt	3.25
1 januari 2037	€ 10	0,3%-punt	3.26
1 januari 2038	€ 10	0,3%-punt	3.27
1 januari 2039	€ 435	0,3%-punt	3.28
1 januari 2040	€ 490	0,3%-punt	3.29
1 januari 2041	€ 1830	0,2%-punt	3.30
1 januari 2042	€ 11 700	---	3.31

## 2.4. Herstel foutieve verwijzing in artikel 3.111

### 2.4.1. Algemeen

Het pakket Belastingplan 2014 (BP 2014) staat voor een groot deel in het teken van het uitvoering geven aan diverse fiscale maatregelen uit het regeerakkoord. Tevens zijn in dit pakket BP 2014 de fiscale maatregelen opgenomen die volgen uit het zogenoemde aanvullend pakket.

Middels de Tweede nota van wijziging op het BP 2014 van 28 oktober 2013 [*Kamerstukken II, 33 652, nr. 13*] is een aantal foutieve verwijzingen in artikel 3.111 Wet IB 2001 hersteld. Deze gewijzigde bepalingen werken terug tot en met 1 januari 2013.

### 2.4.2. Parlementaire toelichting bij artikel 3.111

Met de in onderdeel Ea opgenomen wijzigingen worden enige foutieve verwijzingen in artikel 3.111, tweede lid, Wet IB 2001 hersteld. In artikel 3.111, tweede lid, tweede volzin wordt per abuis nog verwezen naar artikel 3.119a, terwijl dat na de inwerkingtreding van de Wet herziening fiscale behandeling eigen woning een verwijzing naar artikel 3.119aa Wet IB 2001 moet zijn.

In de derde volzin van artikel 3.111, tweede lid, Wet IB 2001 wordt per abuis nog verwezen naar de artikelen 3.116 en 3.116a Wet IB 2001, terwijl deze per 1 januari 2013 deel zijn gaan uitmaken van het



overgangsrecht ten gevolge van de Wet herziening fiscale behandeling eigen woning en thans genummerd zijn als de artikelen 10bis.4 en 10bis.5 Wet IB 2001.

Deze gewijzigde bepalingen werken terug tot en met 1 januari 2013.

## **2.5. Wijziging artikel 10.2a Wet IB i.v.m. tariefsaanpassing**

### **2.5.1. Algemeen**

Zie de toelichting in paragraaf 2.3.1. De wijzigingen treden in werking per 1 januari 2015.

### **2.5.2. Jaarlijkse aanpassing correctie tarief aftrekbare kosten eigen woning**

Zie de toelichting in paragraaf 2.3.2.

### **2.5.3. Parlementaire toelichting bij artikel 10.2a**

Zie ook de toelichting in paragraaf 2.3.3.

Op grond van het voorgestelde artikel 10.2a Wet IB 2001 wordt het ingevolge het wetsvoorstel 'Wet maatregelen woningmarkt 2014 II' met ingang van 1 januari 2014 in de artikelen 2.10, tweede lid, en 2.10a, tweede lid, van de Wet IB 2001 genoemde percentage van 0,5% jaarlijks met 0,5%-punt verhoogd, waardoor het tarief waartegen de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning ten hoogste in aftrek worden gebracht, jaarlijks met eenzelfde percentage wordt verlaagd. Deze verlaging van het betreffende marginale tarief is echter op grond van het voorgestelde artikel 10.2a, tweede lid, Wet IB 2001 zodanig begrensd dat het aftrektarief nooit lager wordt dan het tarief van de derde schijf van de voor het belastbare inkomen uit werk en woning geldende tarieftabellen. Zonder tussentijdse wijzigingen van de tabeltarieven betekent een en ander dat na 28 jaar het tarief waartegen aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning ten hoogste in aftrek worden gebracht, gelijk is aan het tabeltarief van de derde schijf van de hiervoor genoemde tarieftabellen.

De gewijzigde bepaling is per 1 januari 2015 in werking getreden.

## **2.6. Overzicht nieuwe bepalingen**

In het navolgende overzicht zijn per fiscale wet de gewijzigde bepalingen opgenomen. Per bepaling is de inwerkingtredingsdatum vermeld (dit wordt aangeduid met 'Datum'). Vervolgens is bij elke bepaling vermeld in welk artikel en onderdeel van de in werking getreden wet de bepaling is opgenomen (dit wordt aangeduid met 'Bron'). Het uitgangspunt daarbij is de officiële tekst in het Staatsblad.



Gewijzigde bepaling in Wet IB 2001	Datum	Bron
In artikel 1.2, eerste lid, onderdeel e, wordt "waarbij" vervangen door: die evenals de belastingplichtige meerderjarig is, waarbij.	1-1-2012	Stb. 566 (Art. I, A)
De artikelen 2.10 en 2.10a worden als volgt gewijzigd:	1-1-2014	Stb. 583 (Art. 3.2, A)
1. Voor de tekst wordt de aanduiding «1.» geplaatst		
2. In de in het eerste lid opgenomen tabel wordt het in de eerste en tweede kolom laatstvermelde bedrag verhoogd met € 540.		
3. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:		
2. Indien bij het bepalen van het belastbare inkomen uit werk en woning aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning als bedoeld in artikel 3.120 in aftrek zijn gebracht, bedraagt de belasting op het belastbare inkomen uit werk en woning het op basis van het eerste lid bepaalde bedrag vermeerderd met 0,5% van het bedrag waarmee de som van het belastbare inkomen uit werk en woning en de in aftrek gebrachte kosten met betrekking tot een eigen woning, het in de eerste kolom van de in het eerste lid opgenomen tabel laatstvermelde bedrag te boven gaat, doch ten hoogste met 0,5% van de in aftrek gebrachte kosten met betrekking tot een eigen woning.		
<i>N.B.: Deze wijziging wordt toegepast nadat de wijziging van artikel I van BP 2104 is toegepast!</i>		Stb. 583 (Art. 8.3)
In de in artikel 2.10, eerste lid, opgenomen tabel en in de in artikel 2.10a, eerste lid, opgenomen tabel wordt het in de eerste en tweede kolom laatstvermelde bedrag verhoogd met € 540.	1-1-2015	Stb. 583 (Art. 3.4, A)
In de Wet inkomstenbelasting 2001 wordt met ingang van 1 januari 2016 in de in artikel 2.10, eerste lid, opgenomen tabel en in de in artikel 2.10a, eerste lid, opgenomen tabel het in de eerste en tweede kolom laatstvermelde bedrag verhoogd met € 540.	1-1-2016	Stb. 583 (Art. 3.5)
Het gaat hier om een jaarlijks gelijke wettekst. Alleen het tabelbedrag wordt met die teksten officieel jaarlijks opgehoogd. In de tabel in paragraaf 2.3.3 zijn de tabelbedragen voor de jaren 2017 tot en met 2042	1-1-2017	Stb. 583 (Art. 3.6 t/m Art 3.31)



opgenomen.		
In 3.111, tweede lid, wordt «artikel 3.119a» vervangen door «artikel 3.119aa» en wordt «artikelen 3.116 en 3.116a» vervangen door: artikelen 10bis.4 en 10bis.5.	1-1-2013	Stb. 565 (Art. I, Ea)
In 3.111, tweede lid, wordt «artikel 3.119a» vervangen door «artikel 3.119aa» en wordt «artikelen 3.116 en 3.116a» vervangen door: artikelen 10bis.4 en 10bis.5.	1-1-2013	Stb. 565 (Art. I, Ea)
Na artikel 10.2 wordt een artikel ingevoegd, luidende:	1-1-2015	Stb. 583 (Art. 3.4, B)
<p>Artikel 10.2a Jaarlijkse aanpassing correctie tarief aftrekbare kosten eigen woning</p> <p>1. Bij het begin van het kalenderjaar wordt het in artikel 2.10, tweede lid, en artikel 2.10a, tweede lid, vermelde percentage bij ministeriële regeling vervangen door een ander percentage. Dit percentage wordt berekend door het te vervangen percentage te verhogen met 0,5%-punt en vervolgens te verminderen of te vermeerderen met eenzelfde aantal procentpunten als het aantal procentpunten waarmee het in de laatste kolom van de in artikel 2.10, eerste lid, opgenomen tabel als vierde vermelde percentage bij het begin van het kalenderjaar is verlaagd, onderscheidenlijk verhoogd.</p> <p>2. In afwijking in zoverre van het eerste lid wordt het in artikel 2.10, tweede lid, en artikel 2.10a, tweede lid, vermelde percentage ten hoogste gesteld op het verschil tussen de in de laatste kolom van de in artikel 2.10, eerste lid, opgenomen tabel als vierde en derde vermelde percentages. Het in artikel 2.10, tweede lid, en artikel 2.10a, tweede lid, vermelde percentage wordt niet op een negatief percentage gesteld.</p>		