

Nieuwsbrief Bureau Kwalitas – winter 2022

Wie wat bewaart, die heeft wat

Veel van onze klanten hebben het afgelopen jaar een brief van de Belastingdienst ontvangen over de FSV, de Fraude Signalering Voorziening. Die FSV was een computerprogramma dat keek naar bepaalde kenmerken in bijv. aangiften inkomstenbelasting en persoonlijke gegevens. De computer kon daar automatisch bepaalde conclusies uit trekken. Dat programma werd gebruikt om mogelijke fraude op te sporen. Maar ook in de overige processen van de Belastingdienst werd gekeken naar wat er in dat FSV-programma over belastingplichtigen stond vermeld. Omdat dat programma niet voldeed aan de Algemene Verordening Gegevensbescherming is het eind februari 2020 beëindigd. De mensen die in die FSV waren opgenomen, hebben dat nooit geweten. Totdat ze dus die bewuste brief ontvingen.



Maar wat is nu de reden dat onze klanten in die FSV opgenomen werden? De volgende. Enkele jaren geleden is een aantal van onze klanten onderworpen geweest aan een grote controle door de Belastingdienst. Onder de codenaam 'Project 1043' heeft de Belastingdienst veel accountants- en administratiekantoren onderzocht en veel van de door hen ingediende aangiften inkomstenbelasting nogmaals 'tegen het fiscale licht gehouden'. Ook ons bureau werd gezien als een facilitator: het bieden van gelegenheid tot het opstellen van frauduleuze aangiften. De dienst dreigde ons zelfs met vervolging door het Openbaar Ministerie.

In het kader van wat wij binnen ons bureau 'de steekproef' noemen, heeft de dienst ongeveer 600 door ons ingediende aangiften inkomstenbelasting over de jaren 2012 t/m 2015 aan een nader onderzoek onderworpen. De wijze van vraagstelling over de ziekte of handicap van de klant en de door hen gevoelde verdenking van fraude, leidde tot veel emotionele reacties onder onze klanten. Die controle, waar een van onze medewerkers meer dan anderhalf jaar bijna fulltime mee bezig is geweest, ligt al weer enkele jaren achter ons. Bij geen enkele van 'onze' aangiften heeft de Belastingdienst fraude aan kunnen tonen. Maar dat hadden we hen op voorhand al gezegd. Toch heeft de Belastingdienst kennelijk gemeend de betreffende belastingplichtigen blijvend in de gaten te moeten houden door hem of haar in de FSV op te nemen. De Autoriteit Persoonsgegevens, als toezichthouder op de Algemene Verordening Gegevensbescherming, heeft nu dus een spaak in het wiel van de FSV gestoken.

Over deze kwestie is het laatste (politieke) woord nog niet gesproken; dit zal ongetwijfeld nog een vervolg krijgen. Dat blijven we uiteraard nauwlettend in de gaten houden. Als er reden is, en mogelijkheden zijn, om iets van compensatie, genoegdoening of wat dan ook van de Belastingdienst te vragen, dan zullen we dat doen. Het bestand waarmee we de voortgang van de steekproef monitorden hebben we nog steeds. We kunnen nog precies zien welke aangiften onder die controle vielen. En ook wat de acties van de Belastingdienst in die dossiers zijn geweest. Wie wat bewaart, die heeft wat

Hebt u bedoelde brieven van de Belastingdienst ontvangen, maar hebt u niet het gevoel dat u hinder hebt ondervonden, dan is er geen reden tot bezorgdheid. Dan hoeft u niets te doen. De conclusie van het onderzoek van de Belastingdienst naar uw specifieke situatie zal dan waarschijnlijk ook zijn dat er geen sprake is geweest van tegenwerking door de Belastingdienst. Hebt u wel tegenwerking ondervonden dan zou u er goed aan doen dit wel te melden aan de Belastingdienst. Dat kan middels een formulier dat u kunt downloaden van de site van de Belastingdienst. Graag ontvangen wij dan een kopie of scan van dat door u ingediende formulier. Wie weet, kunnen wij u ondersteunen in de correspondentie met de fiscus.

Uitspraak Hoge Raad 24 december 2021 – belasting vermogen in box 3

We blijven nog even bij de Belastingdienst. Want deze recente uitspraak van de Hoge Raad heeft grote gevolgen voor de heffing van inkomstenbelasting over het vermogen in box 3, de zgn. vermogensrendementsheffing. In het kort komt het hierop neer. De Belastingdienst rekent voor de berekening van de belasting over het vermogen dat boven de vermogensvrijstellingsgrens uitkomt, met een forfaitair, in de wet vastgelegd, rendementspercentage. Maar ook met een veronderstelde verhouding tussen spaargelden en beleggingen. Dat het daadwerkelijke rendement veelal lager, en de samenstelling van het vermogen vaak heel anders is, leidt er in de praktijk menigmaal toe dat een belastingplichtige belasting betaalt over een hoger rendement dan hij werkelijk heeft genoten. In een procedure die een op die manier zwaar benadeelde belastingplichtige had aangespannen, oordeelt de Hoge Raad nu dat een dergelijke

| | 01-01-2020 | 31-12-2020 |
|--------------------|------------|------------|
| and Rekeningnummer | 5.885 | 35 |

forfaitaire heffing 'in strijd is met het ongestoord genot van eigendom en het discriminatieverbod in het Europees Verdrag tot bescherming van de Rechten van de Mens (EVRM)'. De Hoge Raad oordeelt dat er alleen over het werkelijk behaalde rendement mag worden geheven. Die uitspraak heeft grote gevolgen voor de Belastingdienst. In het coalitieakkoord van het nieuwe kabinet was al afgesproken om met ingang van 2025 te gaan heffen op basis van het werkelijk behaalde rendement. Dat moment wordt nu door deze uitspraak naar voren gehaald. Dat de regelgeving en de systemen van de Belastingdienst daarop nog niet zijn ingericht is wel duidelijk. En ook dat dat allemaal niet op korte termijn zal gebeuren. Want veel is nog onduidelijk. Voor onze cliënten is vooral belangrijk te weten voor wie er herstel naar werkelijk rendement zal plaatsvinden, op welke wijze en over welke perioden. Daar is nu nog geen duidelijkheid over. We houden de ontwikkelingen en berichtgeving voor u in de gaten. Daar waar nodig en mogelijk zullen we actie ondernemen. Wordt vervolgd, ongetwijfeld!

Aangifteformulier 2021 per mail

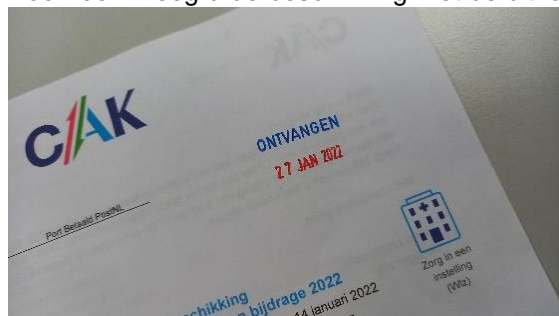
In de periode februari/maart van vorig jaar hebben we een groot aantal aangifteformulieren 2020 bij wijze van proef per e-mail verstuurd. Wat ons betreft is die proef geslaagd; we konden alles veel sneller en efficiënter versturen. Dat gaan we daarom dit jaar breder uitrollen. Alle klanten waarvan we een e-mailadres hebben, sturen we het aangifteformulier 2021 binnenkort per e-mail. (*Houd ook uw spamfilter in de gaten!*) Dat doen we echter niet naar die klanten die aangegeven hebben het formulier liever per post te ontvangen. En hebt u geen e-mailadres? Dan blijft u het formulier natuurlijk gewoon per post ontvangen. Wacht u a.u.b. met het opsturen van de aangiftegegevens totdat u ons aangifteformulier hebt ontvangen.

Keuze AOW-alleenstaanden voor gescheiden wonende partners; nu toch herziening mogelijk

Echtparen waarvan een van de partners in een zorginstelling wordt opgenomen, kunnen kiezen welk 'soort' AOW ze in het vervolg wensen te ontvangen: AOW voor alleenstaanden of AOW voor gehuwden (partners). De eerste levert in totaal meer op dan de tweede. Die keuze lijkt dus snel gemaakt. Toch zou het per saldo juist duurder kunnen uitpakken voor de zorggebruiker met een AOW voor alleenstaanden. De oorzaak is de hoge eigen bijdrage die de in een zorginstelling verblijvende partner moet betalen. Dan blijkt de aantrekkelijkste keuze toch niet zo aantrekkelijk te zijn. Wellicht was het beter geweest om te kiezen voor AOW voor gehuwden. In dat geval wordt namelijk de lage eigen bijdrage in rekening gebracht. Dat kan in de praktijk een stuk goedkoper uitpakken. Helaas was een eenmaal gemaakte keuze niet meer terug te draaien; men zat er voor altijd aan vast. Na jarenlang lobbyen en overleg tussen diverse organisaties, is het nu dan toch mogelijk die gemaakte keuze te herzien. Eénmaal overigens. De SVB heeft toegezegd alle betreffende AOW-ers schriftelijk te zullen benaderen en hen te vragen of zij hun keuze willen herzien. Goed nieuws dus voor allen die achteraf de verkeerde beslissing genomen blijken te hebben.

Wijziging terugkoppeling controle CAK-beschikking eigen bijdrage

Abonnementhouders weten het: de ontvangen beschikking eigen bijdrage kan ter controle naar ons gestuurd worden. Voorheen kreeg u de beschikking met de uitkomst van die controle per post of mail van ons terug. Met ingang van



dit jaar zal die terugkoppeling iets anders gaan. Stuurt u die beschikking per mail naar eigenbijdrage@kwalitas.nl dan ontvangt u automatisch een ontvangstbevestiging. Blijkt uit onze controle dat de beschikking juist is, dan ontvangt u geen bericht meer van ons. Is de beschikking daarentegen onjuist, dan ondernemen wij actie richting het CAK. En van dat laatste doen wij u uiteraard wel bericht. Per post bij ons ingediende beschikkingen worden wel gecontroleerd, maar niet teruggestuurd. Stuurt u ons daarom een kopie van de beschikking en niet het origineel! U ontvangt alleen bericht van

ons in geval van een onjuiste beschikking. Of u de CAK-beschikking nu per mail of per post naar ons stuurt, voor beide geldt dat we alleen de berekeningen gebaseerd op het verzamelinkomen kunnen controleren. En niet die op basis van het belastbaar loon. Aan het begin van de berekening staat vermeld welk soort berekening het betreft.

Doorlopende machtiging VIA

De meeste van onze klanten hebben ons in het verleden een doorlopende toestemming gegeven om gebruik te maken van hun Vooraf Ingevulde Aangiftegegevens. Wij moesten dat echter nog wel jaarlijks aanvragen bij de Belastingdienst. Dat was een behoorlijke logistieke operatie; zowel voor de dienst als voor ons. En elk jaar opnieuw. We hebben vele postkratten vol met die machtigingen ons kantoor binnen gesjouwd. En duizenden enveloppen handmatig geopend, gesorteerd en verwerkt. Inmiddels is een wens in vervulling gegaan! Wij hoeven dat niet meer elk jaar opnieuw aan te vragen. De Belastingdienst werkt nu ook met een doorlopende machtiging VIA. Een eenmaal gegeven toestemming blijft gelden totdat die wordt ingetrokken. Dat werkt een stuk efficiënter. Helaas wordt een deel van de activeringscodes die wij nodig hebben naar het woonadres van onze klanten gestuurd. Hebt u een dergelijke code thuis ontvangen (en dat kan ook de doorlopende machtiging SBT betreffen), dan verzoeken wij u die zo snel mogelijk naar ons toe te sturen. De code is namelijk slechts drie maanden geldig. Beperkt 'houdbaar' dus.