



Begrotingsakkoord 2013: Beleggingen: heffingskortingen gekort, vrijstellingen vervallen

21 juni 2012

Het Begrotingsakkoord 2013 stelt voor om de fiscale faciliteiten voor groen beleggen – een heffingskorting van 0,7% plus een vrijstelling in box 3 tot € 56.420 – niet af te bouwen, maar te handhaven. Deze regeling sluit goed aan bij de doelstelling van het kabinet om meer nadruk te geven aan duurzame economische groei. De drie andere heffingskortingen voor beleggingen in box 3, te weten voor sociaal-ethisch beleggen, cultureel beleggen en durfkapitaal, met de daaraan gerelateerde vrijstellingen komen wél te vervallen per 1 januari 2013. Deze drie regelingen worden zo weinig benut dat een fiscale faciliteit niet langer gerechtvaardigd is.

De vijf partijen die het Lenteakkoord hebben gesloten, willen meer nadruk geven aan duurzame, groene economische groei. In dat kader hebben zij besloten om de regeling groenprojecten niet verder te versoberen, maar groen beleggen fiscaal te blijven stimuleren. De geplande afbouw van de heffingskorting en vrijstelling voor groene beleggingen in box 3 (zie ook BelastingBelangen, december 2010: [Heffingskorting box 3 beleggingen gefaseerd afgeschaft](#)) wordt stopgezet: de heffingskorting blijft gehandhaafd op 0,7%, de vrijstelling op € 56.420 (voor partners het dubbele bedrag). Met de regeling groen beleggen stimuleert de overheid duurzame projecten door de financiering van groenprojecten aantrekkelijk te maken. Doordat de overheid een belastingvoordeel geeft aan 'groene' spaarders en beleggers kan de bank aan investeerders in dergelijke projecten een financiering met een lager rentetarief verstrekken. Deze groenprojecten lopen uiteen van behoud van natuur, bos en landschap, tot duurzame landbouwbedrijven, duurzame energieopwekking, duurzame binnenvaart, ruimtelijke herstructurering van bijvoorbeeld bedrijventerreinen en duurzame utiliteit- en woningbouw.

De drie andere heffingskortingen – voor sociaal-ethische beleggingen, culturele beleggingen en durfkapitaal – met de daaraan gekoppelde vrijstellingen in box 3 worden per 1 januari 2013 geschrapt. Deze regelingen worden zo spaarzaam benut dat een fiscale faciliteit niet langer wenselijk is. "De afschaffing van deze heffingskortingen en vrijstellingen past bovendien in het streven van het kabinet naar een meer eenvoudige belastingheffing; het aangiftebiljet inkomstenbelasting kan worden vereenvoudigd en de Belastingdienst heeft baat bij minder vrijstellingen".

Commentaar

De heffingskorting voor groen beleggen heeft de afgelopen twee jaar al een flinke veer gelaten, in 2010 was deze korting nog 1,3% van de waarde van de groene beleggingen. Het handhaven van de heffingskorting op 0,7%, plus een vrijstelling ter waarde van 1,2% in box 3 biedt de groene belegger jaarlijks een fiscale bonus van 1,9%. Het Begrotingsakkoord 2013 noemt dat 'een jaarlijkse substantiële fiscale tegemoetkoming'. De faciliteiten voor sociaal-ethische en culturele beleggen komen per 2013 te vervallen. Dat geldt ook voor de faciliteiten op het gebied van durfkapitaal. De praktijk zal daar niet om rouwen. De onderbouwing van deze maatregel is doorspekt met bombastische taal: als deze regelingen nog maar zo weinig worden benut, zal de daarmee te realiseren vereenvoudiging van de belastingheffing ook niet veel voorstellen.