

Technische briefing Box 3

Dr. Ton Daniels

Hans Rietveld

Vaste commissie voor Financiën

Implementatie Vermogensaanwasbelasting

Inleiding

- Focus van banken en verzekeraars op uitvoeringstechnische zaken in het kader van de voorgevulde aangifte (VIA) op basis van Contourennota

Perspectief van onze klanten

- de VIA is waardevol voor onze klanten, voor onze leden en voor de Belastingdienst
- handhaaf de systematiek van de VIA
- maak het niet te ingewikkeld
- VIA, Financieel jaaroverzicht, Beleggingsrapportages komen overeen

Ontwerpprincipes Vermogensaanwasbelasting

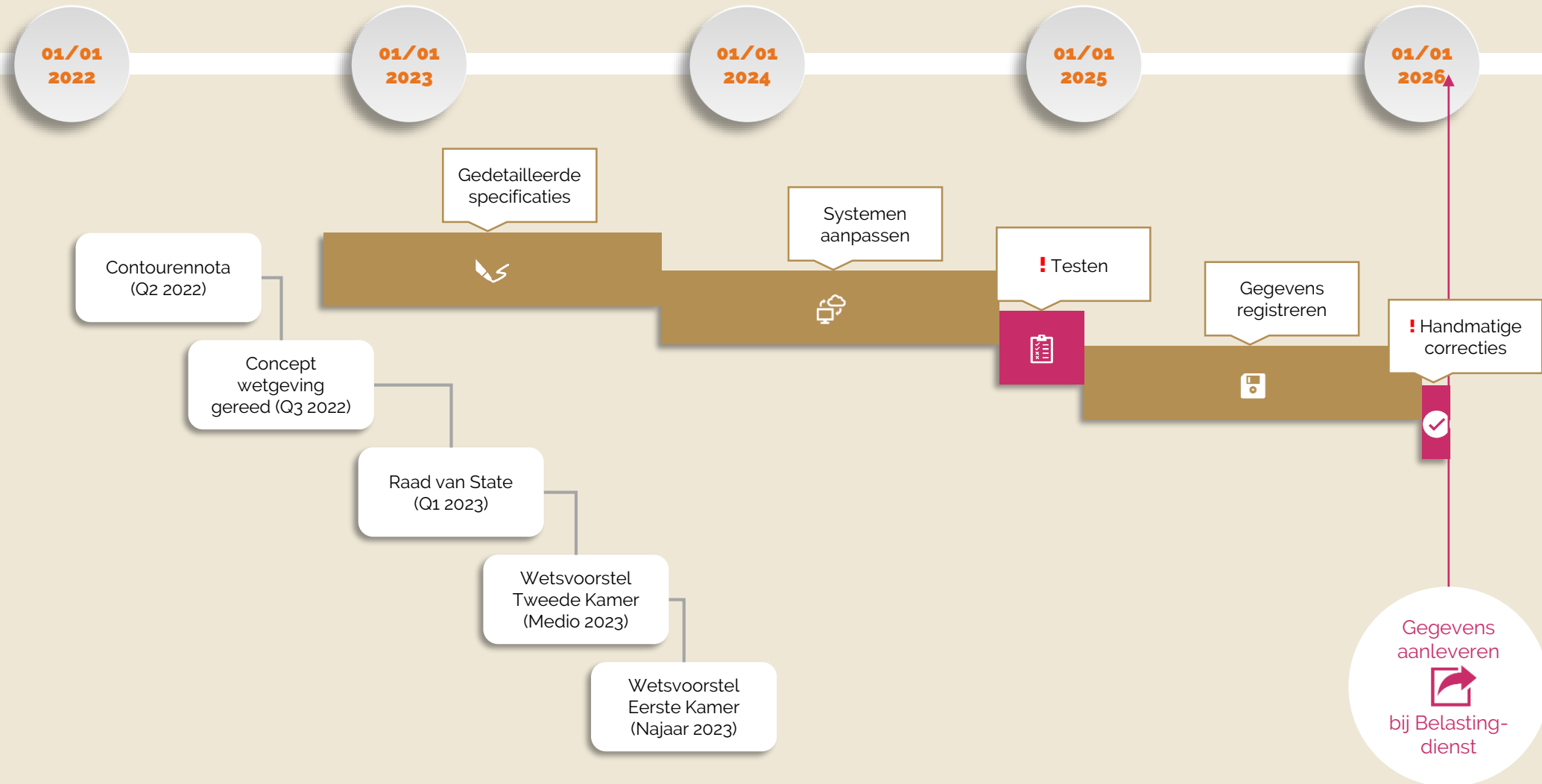
Bankproducten

- Betaal-, spaar-, en beleggersrekening in € en schulden in €
- Effectenrekening en schulden in vreemde valuta
- Ontvangen rente en dividend op betaal-, spaar- en beleggersrekening en betaalde rente op schulden
- De effectenrekening: verandering in waarde beleggingen, gecorrigeerd voor onttrekkingen (+) en stortingen (-)
- Kostentoerekening

Verzekeringsproducten

- De kapitaalverzekering: verandering in waarde verzekeringen, gecorrigeerd voor premiebetalingen (-) en uitkeringen (+)
- Uitkeringen normaliter bij einde verzekeringen (bereiken einddatum of bij eerder overlijden verzekerde). Bij voorkeur uitkeringen voor deze verzekeringen – net zoals nu – buiten VIA houden

Tijdspad implementatie nieuw stelsel



Aandachtspunten tijdspad



Op tijd starten en kritieke milestones bepalen want de gevraagde inrichting is écht nieuw en vergt tijd



Interactie tussen ontwikkelen requirements en parlementair proces



Samenwerking tussen banken / verzekeraars en ministerie / Belastingdienst voor vaststellen definitieve specs rensignering



Het voorgestelde tijdspad kent weinig manoeuvreerruimte



Samenloop met andere IT-projecten bij banken en verzekeraars