

Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Directoraat-Generaal Belastingdienst

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.rijksoverheid.nl

Inlichtingen

Ons kenmerk
DGB/2015/4449 U

Uw brief (kenmerk)

Datum 18 december 2015
Betreft Wob-verzoek

Geachte

Op 17 september 2015 stuurde u mij een verzoek op basis van de Wet openbaarheid van bestuur (Wob).

U verzocht mij 'alle informatie te verstrekken die betrekking heeft op het historische, huidige en toekomstige beleid ten aanzien van dit programma Zeer Vermogende Personen. Daarbij verzoeken wij u inzage te verlenen c.q. afschriften te verstrekken van brieven, notulen, verslagen en andere (beleids)stukken die betrekking hebben op de voorbereiding en de uitvoering van het programma Zeer Vermogende Personen, zowel schriftelijk als digitaal. Meer in het bijzonder de stukken waaruit blijkt wat de omvang is van het - al dan niet toekomstige - Team Zeer Vermogende Personen binnen de Belastingdienst, de bevoegdheden van dit Team (waaronder de organisatie- aanwijzings- en mandaatbesluiten), de duur en reikwijdte van het programma Zeer Vermogende Personen alsmede tot welke specifieke belastingplichtigen het programma Zeer Vermogende Personen is gericht en welke criteria daarbij worden gehanteerd.'

U hebt deelgenomen aan het seminar op 3 november 2015 dat de Belastingdienst over dit onderwerp heeft georganiseerd. Daarna berichtte u mij dat u het Wob-verzoek waarvan de afhandeling met uw instemming was aangehouden wilde handhaven.

In deze brief zal ik beslissen op uw verzoek.

Wettelijk kader

Uitgangspunt van de Wob is dat - in het belang van een goede en democratische bestuursvoering - documenten op verzoek openbaar worden gemaakt. Dit uitgangspunt geldt niet als een specifieke geheimhoudingsplicht zich ertegen verzet of als één of meer uitzonderingsgronden van de Wob van toepassing zijn. Het verzoek moet betrekking hebben op documenten die feitelijk voorhanden zijn en niet al openbaar gemaakt zijn.

Beoordeling van uw verzoek

Een deel van de concrete informatie die u wenst te ontvangen is al openbaar, omdat die informatie is verwerkt in mijn antwoorden op de vragen 37 tot 48 van de Tweede Kamer naar aanleiding van de 16^e halfjaarrapportage¹. Deze antwoorden gaan in op enkele concrete onderwerpen in het tweede deel van uw verzoek dat begint met 'Meer in het bijzonder.....'. Ik voeg ze als bijlage bij deze brief.

Directoraat-Generaal
Belastingdienst

Ons kenmerk
DGB/2015/4449 U

De bij het programma betrokken medewerkers hebben geen speciale positie en ook geen andere of extra bevoegdheden. Over deze twee onderwerpen bestaan dus ook geen documenten.

Ik heb laten nagaan welke documenten voorhanden zijn die betrekking hebben op uw verzoek. Deze inventarisatie heeft geleid tot de volgende lijst.

1	Opzet programma Zeer Vermogende Personen	2014
2	Programma Zeer Vermogende Personen	geen datum
3	Kleine doelgroep, groot fiscaal belang	2014
4	Diverse beeldkrantberichten Belastingdienst	2014
5	Programma Zeer Vermogende Personen treedt naar buiten	geen datum
6	Team ZVP in dialoog met advieswereld	november 2015
7	Diverse interne nieuwsberichten ZVP	vanaf april 2014
8	Mini-seminar zeer vermogende personen	3 november 2015
9	Strategische Verkenning Zeer Vermogende Personen	oktober 2012

De documenten genoemd onder 1 t.m. 8 maak ik grotendeels openbaar. Op grond van art. 10, lid, onder e, van de Wob heb ik alle namen van medewerkers van de Belastingdienst en van andere personen onleesbaar gemaakt. Openbaarmaking van deze gegevens is van minder belang dan hun persoonlijke levenssfeer. Daarnaast heb ik, m.n. in de interne nieuwsberichten, diverse passages onleesbaar gemaakt die betrekking hebben op de gekozen werkwijze en gemaakte keuzes in het licht van toezicht en controle. Ik ben van mening dat deze thema's geheim moeten blijven, anders kan de Belastingdienst zijn werk niet goed doen. Belastingplichtigen zouden hun gedrag namelijk op die informatie kunnen afstemmen. Dit belang van de Belastingdienst acht ik dus groter dan het belang van openbaarheid voor een ieder (art. 10, lid 2, onder d, van de Wob). Op grond van dezelfde bepaling besluit ik het document genoemd bij nummer 9 in het geheel niet openbaar te maken. Dit document geeft inzicht in de wijze waarop de Belastingdienst zijn keuzes bepaalt. Het belang van de Belastingdienst om dit ongestoord te kunnen doen acht ik groter dan het belang van openbaarheid.

Documenten die betrekking hebben op concrete belastingplichtigen heb ik buiten beschouwing gelaten. Die documenten vallen onder de fiscale geheimhoudingsplicht.

¹ <https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2015/10/08/antwoorden-op-kamervragen-bij-de-16e-halfjaarrapportage-van-de-belastingdienst/antwoorden-op-kamervragen-bij-de-16e-halfjaarrapportage-van-de-belastingdienst.pdf>

Besluit

Gelet op wat ik hiervoor heb overwogen besluit ik voor een aanzienlijk deel tegemoet te komen aan uw verzoek.

Hoogachtend,
de Staatssecretaris van Financiën,
namens deze,

**Directoraat-Generaal
Belastingdienst**

Ons kenmerk
DGB/2015/4449 U

mr. J. de Blieck,
lid van het Managementteam Belastingdienst

Voor de goede orde wijs ik u erop dat u tegen deze beschikking op grond van afdeling 6.2 van de Algemene wet bestuursrecht binnen zes weken na dagtekening van dit besluit een bezwaarschrift kunt indienen bij de staatssecretaris van Financiën, kamer KV 2.52, Postbus 20201, 2500 EE Den Haag. Het bezwaarschrift moet door de indiener zijn ondertekend en bevat ten minste zijn naam en adres, de dagtekening, een omschrijving van het besluit waartegen het bezwaar is gericht en de gronden waarop het bezwaar rust.

Opzet programma Zeer Vermogende Personen

Inleiding

Naar aanleiding van de strategische verkenning zeer vermogende personen van de LTO is besloten om een programmamanager zvp te werven. De programmamanager is in augustus getart. Eind september zijn de contouren van het programma ZVP in de directie PDB vastgesteld. Die contouren zijn verwerkt in één gespreksnotitie die verkennend is besproken met de (vertegenwoordigers van) de directeuren GO, MKB, Vaktechniek en Handhaving. Hun adviezen en/of wensen zijn verwerkt in de toelichting op dit voorstel dat hier ter besluitvorming aan het MTB wordt aangeboden.

Voorstel

De directeur PDB stelt voor om het programma zeer vermogende vorm te geven langs 4 lijnen.

Lijn 1; Inrichting van een pilotteam zvp waarbinnen een passende handhavingsregie brede behandeling van de zeer vermogende personen wordt ontwikkeld. Dit team wordt extern en intern het aanspreekpunt voor de zvp en hun adviseurs. Het pilotteam zal functioneren onder het programma zvp en daarmee onder de verantwoordelijkheid van de directeur PDB.

Lijn 2; Ontwikkeling van een kennislijn. Deze lijn is gericht op het ontwikkelen van de vereiste fiscaal technische expertise en op het vereiste klantbeeld (individueel en groep). Hierbij zal zoveel mogelijk gebruik worden gemaakt van de ervaring die er in andere landen al is opgedaan met de eenpak van zeer vermogende personen.

Lijn 3; Opzetten van communicatielijnen, intern en extern waarlangs de bedoeling van het programma zvp wordt gecommuniceerd en waarlangs intern en extern betrokkenen hun bijdrage aan de ontwikkeling kunnen leveren.

Lijn 4; Verkennen van de problematiek van veel verdienende IH belastingplichtigen met een hoog maatschappelijk profiel en de gewenste behandeling van deze groep.

De voorgestelde lijnen worden in de bijlage toegelicht.

Besturing programma

De programmamanager werkt onder verantwoordelijkheid van de directeur PDB. Belangrijke beslissingen worden voorgelegd aan het MTB2. Aan dit gremium zal ook 4 maandelijks worden gerapporteerd. Daarnaast zal adhoc overleg plaats vinden met de verantwoordelijke directeuren of met degenen die zij daarvoor aanwijzen. Gezien de politieke gevoeligheid van de behandeling van deze groep zal er ook regelmatig contact zijn met Er wordt geen aparte programmaraad voorgesteld.

Lijn 1. Zodra het pilotteam ZVP start wordt er vanuit elke uitvoeringsdirectie een piv directeur verbonden aan dit team.

Lijn 2. De vormgeving van de vaktechnische lijn wordt afgestemd met de directeur vaktechniek.

Lijn 4. Zodra concretisering van deze lijn mogelijk is, zal voor de besturing een voorstel worden gedaan.

Vervolgstappen

Op dit moment worden vanuit het programma 2 expert sessies voorbereid. Een expertsessie die gericht is op het verkrijgen van een beeld van de potentiële doelgroep zvp en een sessie die gericht is op het verkennen van de gewenste klantbehandeling van de groep.

Op basis van de uitkomst van die expertsessies en noodzakelijke vervolgstappen worden de gewenste competenties van de medewerkers van het pilotteam bepaald en wordt een voorstel voor

de startpositie (klantpakket en capaciteit) voor het pilootteam geformuleerd. Dit voorstel zal worden voorgelegd aan het MTB 2. De beoogde start van het team is het eerste kwartaal van 2014.

Besluit

Het MTB2 is op 18 oktober akkoord gegaan met het voorstel om het programma ZVP langs de genoemde 4 lijnen in te richten.

Toelichting op de lijnen van het programma ZVP

Lijn 1. Behandeling groep zeer vermogende personen

Bepaling klantgroep

We kiezen voor het bepalen van de groep zeer vermogende personen op basis van vermogen en niet op basis van geïdentificeerde risico's. Deze insteek geeft meer stabiliteit, geeft minder afstemmingsproblemen met CCB etc. en is helderder naar de buitenwereld (belasting adviseurs, family offices, grote publiek). Ook in het VK, Canada en Australië kiest men met name voor dit aanknopingspunt. Bovendien is dit een stabielere basis voor de investering die we in het zicht op deze groep moeten doen (zie subkopje *Klantbehandeling*).

We beogen de groep in eerste instantie niet te groot te maken door ons te richten op de allergrootste vermogens.¹ Te denken valt aan de groep met een vermogen (AB en Box3) van meer dan 25 miljoen. Volgens de strategische verkenning hebben we het dan over een groep van 363 personen, maar hierop is meer onderzoek nodig omdat de keuze welke vermogensbestanddelen wel en niet meegenomen (kunnen) worden bepaalt welke omvang de groep heeft. In elk geval speelt hier de keuze om vermogen in het buitenland wel of niet mee te nemen. Gezien het feit dat discussies over de allocatie van het vermogen, juist een van de onderwerpen is bij de groep ZVP, lijkt het wenselijk om ook het vermogen in het buitenland op de een of andere manier mee te nemen. Hetzelfde geldt overigens voor de relatie met gelieerde ANBI stichtingen. Inmiddels zijn er nadere vragen uitgezet bij LTO/Intelligence. Hierbij is ook (noem het een nul meting) gevraagd naar de opbrengsten van de in de strategische verkenning gedefinieerde groep.

Om tot een (start) lijst van ZVP te komen is afgesproken om een expert sessie te beleggen. Op basis van de gegevens van LTO/Intelligence en de Quote 500 zal met collega's vanuit de IH, Vpb, de CCB, ANBI, S&E, NSW, KC GO, etc bekijken wat de lijst zou moeten zijn. Op deze wijze wordt beoogd criteria te destilleren voor de keuze van een ZVP groep.

Aanpak zvp binnen de organisatie structuur van de Belastingdienst.

De voorkeur gaat daarbij uit, naar een (pilot)team met eigen verantwoordelijkheid voor de klantbehandeling (in elk geval van nu onder PDB en MKB vallende belastingplichtigen). Voor GO klanten zou er onder regie van de KC kunnen worden gewerkt.

Voor de operationele vormgeving van een ZVP team wordt gekoerst op een virtueel team. Een pilotteam zal functioneren onder het programma zvp en daarmee onder de verantwoordelijkheid van de directeur PDB.

Klantbehandeling

In de strategische verkenning, uit de signalen van de buitenwereld en uit de signalen uit de eigen organisatie komt naar voren dat in de klantbehandeling bij zeer vermogende personen de verschillende middelen *geïntegreerd* en vanuit een *klantbeeld* van de persoon en zijn omgeving zou moeten plaatsvinden. De klantbehandeling zou deels (?) een vorm van individuele klantbehandeling zoals we die ook kennen bij GO moeten zijn. Een cruciale succesfactor zal het contact met de ZVP en zijn of haar adviseurs zijn⁴. De wijze waarop het toezicht vorm krijgt hangt af van de aandacht die een ZVP vraagt. Het team moet HHR breed kunnen opereren. Dat betekent dat er naast de aandacht voor de behandeling van de individuele belastingplichtige bijvoorbeeld ook (handhavings) communicatie kan plaats vinden naar de dienstverleners of naar groepen belastingplichtigen. Indien mogelijk zou er een vorm van HT moeten zijn, maar inzet van de collega's van de CCB of de FIOD hoort ook tot het palet⁵. Werken met deze doelgroep zal niet alleen vakinhoudelijk maar ook communicatief hoge eisen stellen aan de vaardigheden van de medewerkers.

De kern van de veranderopgave van een in te richten ZVP team is het vorm geven van de klantbehandeling door de hierboven geschetste integratie van fiscale kennis en klantkennis. Daarbij gaat het niet alleen om de juiste rechtstoepassing, maar ook om het verhaal achter het fiscale probleem. Over zo'n team bestaat op dit moment het volgende beeld. Het team zou moeten bestaan uit medewerkers die de IH breed (Box 1, 2 en 3) beheersen en die kennis hebben van de raakvlakken met o.a. S&E, ANBI en Vpb (private equity). Het team zou via de vaktechnische lijn en via het eigen netwerk moeten kunnen terugvallen op specialisten elders in de organisatie. Het team zou in elk geval op het terrein van estate planning en private equity wel op expert niveau moeten opereren. De basis voor de behandeling moet een actueel beeld van de (familie van) vermogende persoon zijn. In het

³ Dat is ook het advies dat de OESO in 2009 heeft gegeven.

⁴ Het is opvallend hoe eensgezind mijn gesprekspartners hierover zijn. Niet alleen mensen afkomstig uit de hoek van de individuele klantbehandeling maar ook collega's uit de S&E hoek, de ANBI en de voorzitter van de CCB pleiten hiervoor.

⁵ Als we in Nederland voor deze lijn kiezen sluiten we aan bij de wijze waarop Australië de klantbehandeling van de HNWI's vorm geeft. In het VK en in de VS lijkt de meer repressieve kant te overheersen ofschoon ook in het VK ingezet wordt op de enhanced relationship.

⁶ In het VK is dit een probleem dat tot op heden niet goed is geregeld. In de buitenwacht wordt vaak bij de advisering een onderscheid gemaakt tussen de privé persoon en de topholding enerzijds en de werkmaatschappijen anderzijds.

team is ook het loket naar de buitenwereld georganiseerd. Een aantal gesprekspartners pleit ervoor om de behandeling van bezwaar en beroep bij deze groep in het ZVP team zelf te laten behandelen.

Lijn 2. Kennis

Naast de lijn van het werkende weg vorm geven van de klantbehandeling van zeer vermogende personen wordt er een kennislijn voorgesteld. Door externe partners wordt zorg geuit over de deskundigheid bij de belastingdienst als het gaat om de behandeling van deze doelgroep. In de strategische verkenning wordt dit onderwerp expliciet genoemd. Vaco's IH en de voorzitter van de CCB zijn over de vaktechnische kennis overigens minder pessimistisch, maar zien eveneens ontwikkelpunten. Iedereen benadrukt dat de mate van integratie en relatie management die bij de behandeling van de zvp belastingplichtigen nodig lijkt te zijn schaars is en dat er onvoldoende klantkennis is van deze doelgroep. Het ontbreekt ons zowel aan kennis over de individuele zeer vermogende persoon als over kennis van groep zeer vermogende personen. De kennislijn heeft daarmee twee kanten: vaktechniek en klantkennis.

Kennis over de groep ZVP en over de individuele belastingplichtigen

Het individuele beeld is de basis voor de klantbehandeling. Het zal uit interne en externe bronnen moeten worden opgebouwd op een manier die deels vergelijkbaar is met de aanpak van GO. Deels zal hierbij gebruik kunnen worden gemaakt van geavanceerde internet tools zoals het InternetServiceCentrum kan bieden. Daarnaast zal er aandacht moeten zijn voor de meer algemene ontwikkelingen bij de groep zvp. Welke patronen ontwikkelen zich, op welke wijze is de groep te segmenteren.

Vaktechniek

Op dit punt bestaan wisselende beelden. In elk geval zijn er op dit moment nog geen medewerkers aan wie de het kopje *klantbehandeling* genoemde competenties worden gevraagd. Een expertsessie zal zicht moeten geven op de gewenste competenties. De werving van medewerkers zal moeten leren wat de echte startpositie is. Zeer waarschijnlijk zal geïnvesteerd moeten worden in kennis van estate planning. Voor estate planning zijn in de buitenwereld goede opleidingen beschikbaar. Op het terrein van Private Equity organiseert B/GKC in januari en februari kennisdagen.

Internationale samenwerking

In beide aspecten van de kennislijn zal gebruik moeten worden gemaakt van de kennis en ervaring die andere landen inmiddels hebben op het terrein van de aanpak van HNWI's (High Net Worth individuals). De OECD (Forum on tax Administration) faciliteert een HNWI network. Nederland participeert vanuit het programma zvp in dit netwerk.

Lijn 3. Communicatie

Vanuit het programma zullen communicatielijnen worden opgezet waarlangs intern en extern de bedoeling van het programma zvp kan worden gecommuniceerd. Het is van belang dat intern en extern vanaf het begin duidelijk is dat voor deze groep een handhavingsregle brede aanpak beoogd is. Langs deze lijn zullen intern en extern betrokkenen aangemoedigd worden om een bijdrage te leveren aan de ontwikkeling van de gewenste behandeling.

Op dit moment blijkt er intern al een grote groep collega's te zijn die de belangstelling heeft voor de ontwikkeling van het programma. Overwogen wordt om voor die groep een community of een nieuwsbrief op te zetten waarin (niet vertrouwelijke) informatie kan worden geplaatst over de over de doelgroep en over de voortgang van het programma. Daarnaast kunnen er externe en interne rapporten over de doelgroep worden geplaatst en kan er informatie worden gegeven over scholingsactiviteiten die relevant zijn voor de behandeling van de doelgroep. Ook kunnen er (links naar) publicaties in kranten en tijdschriften die informatie geven over de doelgroep worden geplaatst. In een later stadium (start pilootteam) moet er in de organisatie en daarbuiten actief over het bestaan van dit team worden gecommuniceerd. Enerzijds gericht naar betrokken partijen (gespecialiseerde dienstverleners) en anderzijds meer algemeen door artikelen of interviews in vakbladen etc.

Lijn 4 Veel verdienende IH belastingplichtigen met een hoog maatschappelijk profiel

In de strategische verkenning wordt de groep zeer vermogende personen niet scherp afgebakend. Enerzijds worden er beelden gegeven van veelverdieners (al dan niet met een hoog maatschappelijk profiel) en anderzijds worden er verschillende overzichten gepresenteerd van veel-bezitters. In een aantal landen zoals bijvoorbeeld het Verenigd Koninkrijk, is er naast de aandacht voor de HNWI aandacht voor veel verdieners. In een aantal gesprekken dat vanuit het programma zvp is gevoerd werden specifieke groepen naar voren gebracht: veel verdienende sporters (met name voetballers), artiesten en de bestuurders van beursgenoteerde ondernemingen. Binnen die laatste groep zijn de bestuurders van Instellingen in de financiële sector weer een bijzondere groep gezien het grote belang dat bij de benoeming wordt gehecht aan integriteit. Ook komt over een jaar de vraag naar voren hoe we na afronding van het project APV met de behandeling van afgezonderde particuliere vermogens de behandeling een structurele plek in de organisatie moeten geven.

Over de risico's en de eventuele nalevingsproblemen bij de genoemde groepen bestaat op dit moment geen eenduidig beeld. Evenmin is duidelijk of er nog meer groepen zijn die wellicht andere aandacht zouden moeten krijgen. Tot slot is nog niet duidelijk welke behandeling gewenst is en op welke wijze die dan in de organisatie vorm zal moeten krijgen. Het is daarom wenselijk dit onderwerp verder te verkennen. Daarmee is dit een 4^{de} lijn in het programma.

Programma Zeer Vermogende Personen

Nog voordat de zomer straks aanbreekt, is de dienst een nieuw team rijker. Onder de vlag van het programma Zeer Vermogende Personen gaat een aantal collega's aan de slag met welgestelde belastingbetalers en hun eventuele nalevingsgedrag.

Samen met zijn collega's staat aan de wieg van het programma Zeer Vermogende Personen. Aan hem de vraag: waarom deze speciale aandacht voor een kleine groep? "In de jaren negentig werd er binnen de Belastingdienst al gediscussieerd over de zeer vermogenden. De afgelopen jaren hebben de mogelijkheden van HT voor deze groep verkend en in 2009 kwam er een advies van de OESO waarin werd gepleit voor een aparte unit die zich over deze doelgroep buigt. Een benoeding op maat kwam er niet van, maar nu is dat latente idee dan toch ontwikkeld. De groep is met 0,003% van de Nederlandse bevolking klein. Maar als je bijvoorbeeld naar de Quote 500-groep kijkt: die is verantwoordelijk voor 7,7 % van het Bruto Binnenlands Product (BBP) en 5% van de Nederlandse werkgelegenheid. Overigens hebben wij deze doelgroep misschien niet als zodanig bediend, er is wel regulier toezicht en de OOB (Coördinatiegroep Constructiebestrijding) die de bijbehorende problematiek signaleert. Ook via het project Buitenlands Vermogen zijn de zeer vermogenden in beeld gekomen. Dat we nu een gestructureerde aanpak verkennen, betekent niet dat we kijken naar 'pisten'. We gaan ze evenmin in de watten leggen. We kiezen er ook bij deze groep voor ons hele handhavingsspalet in te zetten."

Een miljonair is de andere niet

Tot de pijlers van het ZVP-programma behoren: behalve aandacht voor in- en externe communicatie, de opzet van een kennislijn, het ontwikkelen van een adequate benadering via een pilot en aandacht nodig is voor mensen met een hoog inkomen en een hoog maatschappelijk profiel.

Wat is eigenlijk een ZVP, wie vallen er allemaal onder die noemer? "Wie een zeer vermogende persoon is wordt bepaald op basis van zijn vermogen, niet op basis van geïdentificeerde risico's". Het kan ook om zeer vermogende personen in de sector goederen gaan. "Er zijn mensen die in korte tijd rijk geworden zijn met een eigen onderneming of dankzij de beurs en je hebt de groep die tot de categorie 'oud geld' behoren." De een wil zijn zaken overzichtelijk regelen terwijl de ander allerlei fiscale constructies gebruikt om zo min mogelijk belasting te hoeven betalen. Wat typeert de ZVP'er? "Belastingwetgeving kan voor de elite soms inzicht in de doelgroep zijn. Deze mensen zijn per definitie ondernemend en hebben een zakelijke en onafhankelijke instelling." verduidelijkt. "Ze hechten veel belang aan veiligheid - en in het verlengde daarvan hun privacy. Dat is echt hun eerste prioriteit. De tweede is de instandhouding van hun vermogen, in derde instantie pas de vraag hoe kan ik dat vermogen laten groeien? Het is belangrijk dat we nog veel meer kennis opdoen over deze groep zodat we tot een passende benadering kunnen komen."

Adequaat tegenspel

De zeer Vermogenden maken gebruik van de beste adviseurs. Die hebben verstand van meerdere middelen = vennootschapsbelasting, overdrachtsbelasting, internationaal fiscaal recht... en de belastingwet van de zeer vermogende. Voor hen moet je een gesprekspartner zijn en waar nodig moet je adequaat tegenspel kunnen bieden. Dat vereist specialistische kennis en expertise aan onze kant. Op dit moment worden ZVP's behandeld door PDB, MKB of Grote Ondernemingen. Dat maakt het niet altijd gemakkelijk om de juiste mensen op te eisen. Adequaat toezicht vraagt bij deze groep om klantkennis en een integrale aanpak. Door het werken aan deze doelgroep zal het team moeten bepalen hoe die aanpak eruit moet zien en hoe we dat per segment organiseren. In elk geval zal nauw worden samengewerkt met de klantcoördinatoren bij GO. Aangifte gericht werken is bij deze groep geen geschikte aanpak. De reguliere aangifte voor particulieren is gericht op de gemiddelde Nederlander, en niet berekend op mensen met veel beleggingen, vastgoed, lanjuouderen of complexe eigendomsstructuren. "Een land als Australië heeft dat opgelost door wel een op maat gemaakte aangifte. Daar lijkt men bijvoorbeeld veel gedetailleerder naar onder meer exacte eigendomsverhoudingen en de relatie tussen schulden en bezittingen. Wij zullen onze informatie positie op een andere manier moeten versterken."

De wereld als woonplaats

Ook structurele aandacht voor Anb's (Algemeen Nut Beogende Instellingen) staat op de agenda van het programma. "Onze regels bij vrijstellingen zijn vrij strek, dat kan botsen met hun ondernemende instelling, als je dan niet met elkaar in contact bent kan dat tot fiscale ongelukken leiden". Daarnaast is Schenk- en Erfbelasting een belangrijk aandachtspunt. Dat gaat voor de Belastingdienst pas spelen als iemand overlijdt. Maar ZVP's zijn hun hele leven bezig met de vraag wat men de volgende generatie(s) nalaat. De manier waarop die overdracht vorm krijgt is al veel eerder bedacht, ook wij moeten daarom in een eerder stadium hiervoor aandacht hebben. Van oudsher bepaalt de plaats waar iemand woont waar hij belasting moet betalen. Een deel van de zeer vermogenden is echter uiterst mobiel. De vraag waar ze officieel verblijven boeit hen niet, de wereld is hun woonplaats. Ook hun ondernemingen bevinden zich vaak

in verschillende landen. Door samen te werken met andere belastingdiensten kun je voorkomen dat deze mensen tussen de wal en het schip vallen.

Hoe ziet die zeer vermogende persoon eruit? Hoe staat het met zijn eventuele nalevingsgedrag? Op welke manier behandelen we deze groep het slimst en hoe organiseren we dat? Dat zou je als organisatie moeten willen weten. Ons team gaat zich nu over die vragen buigen.*

KADER

Nog dit jaar operationeel

Het ZVP (pilot) team moet nog voor de zomer operationeel zijn. Op basis van de ervaring in de praktijk wordt over 2 jaar een voorstel voor een effectief behandelconcept en voor de inrichting gedaan. De leden van het team, die op IF-basis voor het programma gaan werken, worden geworven binnen de hele Belastingdienst.

Programme Zeer Vermoegende Personen

Kleine doelgroep, groot fiscaal belang

Komende zomer is de financiering van de wettelijke onderdeelnag van het programma Zeer Vermoegende Personen gaan en kele collega's zicthverdragen in welgestelde belastingbetalers en hun nalevingsgedrag

Samen met de collega's... **DEER** (de zeer vermogende personen) is een kleine doelgroep van personen die een groot fiscaal belang hebben. Het gaat om personen met een vermogen van meer dan 10 miljoen gulden. Dit bedrag wordt berekend op basis van de waarde van de aandelen, obligaties, levensverzekeringen, pensioenen, etc. De wetgeving is bedoeld om deze personen te belasten op hun vermogen. Dit is een belangrijke maatregel om de belastingdruk te verhogen en de staatsschat te vergroten. De wetgeving is echter niet perfect en er zijn nog veel punten die verbeterd moeten worden. Het is belangrijk om de wetgeving te evalueren en te verbeteren om de belastingdruk te verhogen en de staatsschat te vergroten.

Deze maatregel is belangrijk... Dit is een belangrijke maatregel om de belastingdruk te verhogen en de staatsschat te vergroten. Het gaat om personen met een vermogen van meer dan 10 miljoen gulden. Dit bedrag wordt berekend op basis van de waarde van de aandelen, obligaties, levensverzekeringen, pensioenen, etc. De wetgeving is bedoeld om deze personen te belasten op hun vermogen. Dit is een belangrijke maatregel om de belastingdruk te verhogen en de staatsschat te vergroten.

de wetgeving... Dit is een belangrijke maatregel om de belastingdruk te verhogen en de staatsschat te vergroten. Het gaat om personen met een vermogen van meer dan 10 miljoen gulden. Dit bedrag wordt berekend op basis van de waarde van de aandelen, obligaties, levensverzekeringen, pensioenen, etc. De wetgeving is bedoeld om deze personen te belasten op hun vermogen. Dit is een belangrijke maatregel om de belastingdruk te verhogen en de staatsschat te vergroten.

De wetgeving is belangrijk... Dit is een belangrijke maatregel om de belastingdruk te verhogen en de staatsschat te vergroten. Het gaat om personen met een vermogen van meer dan 10 miljoen gulden. Dit bedrag wordt berekend op basis van de waarde van de aandelen, obligaties, levensverzekeringen, pensioenen, etc. De wetgeving is bedoeld om deze personen te belasten op hun vermogen. Dit is een belangrijke maatregel om de belastingdruk te verhogen en de staatsschat te vergroten.

De wetgeving is belangrijk... Dit is een belangrijke maatregel om de belastingdruk te verhogen en de staatsschat te vergroten. Het gaat om personen met een vermogen van meer dan 10 miljoen gulden. Dit bedrag wordt berekend op basis van de waarde van de aandelen, obligaties, levensverzekeringen, pensioenen, etc. De wetgeving is bedoeld om deze personen te belasten op hun vermogen. Dit is een belangrijke maatregel om de belastingdruk te verhogen en de staatsschat te vergroten.

Wat weet jij van de zeer vermogenden?

12 maart 2014, 1:00 uur

Utrecht - Collega's uit verschillende segmenten bij Belastingen vormen samen binnenkort een nieuw team Zeer Vermogende Personen (ZVP). Eerste actie is het ontwikkelen van een integraal behandelprogramma voor deze doelgroep. Men is nog op zoek naar collega's om het team te versterken.

In Nederland is een aanzienlijk deel van het vermogen in handen van een kleine groep mensen. Daarmee zijn deze zeer vermogende personen economisch en fiscaal belangrijk. Zeer vermogenden raken alle belastingmiddelen en bijzondere onderwerpen als estate planning, ANBI en private equity.

Het programma ZVP ontwikkelt een passende fiscale behandeling van zeer vermogende personen. Daarmee volgen we een advies van de OESO, die bijzondere aandacht voor deze groep aanbeveelt. Landen als het Verenigd Koninkrijk, Australië en Nieuw-Zeeland gingen ons daarmee al voor.

Team

Het nieuwe team ZVP ontwikkelt een behandelplan voor deze doelgroep. Het team begint kleinschalig met een aantal ZVP-posten uit PDB, MKB en GO, want ZVP's zitten overal in ons bestand. Het Team ZVP bestaat naast leiding en adviseur uit collega's uit de segmenten PDB en MKB en uit GO-collega's die meekomen met de posten waarmee we starten.

Werving

Om het team compleet te maken, zoekt men nog enkele ervaren fiscalisten. Zie voor meer informatie daarover de belangstellingsregistratie in de rubriek Vacatures. Wie interesse heeft, kan die tot 26 maart kenbaar maken.

Meer informatie kun je ook lezen in de [community Programma Zeer Vermogende Personen \(ZVP\)](#).

In het komende nummer van Belastingwerk, dat zaterdag verschijnt, staat ook een artikel over het team Zeer Vermogende Personen.

Team ZVP van start

13 mei 2014, 1:00 uur

Zeist - Het Team Zeer Vermogende Personen (ZVP) van Belastingen gaat vandaag van start met een conferentie in Zeist.

De opdracht voor het team: maak in 2 jaar een voorstel voor de behandeling van de doelgroep zeer vermogende personen. Deze doelgroep is al in het reguliere toezicht in beeld. Die aandacht is echter over segmenten en middelen verspreid en niet altijd efficiënt en effectief. Het Team ZVP richt zich op een integrale aanpak, waarbij alle handhavingsmiddelen in de volle breedte worden ingezet.

Onderwerpen

In de conferentie staan vandaag en morgen een aantal onderwerpen centraal. Naast natuurlijk de kennismaking, is er ook aandacht voor vaktechniek, handhavingsregie en gedragsbeïnvloeding.

Het nieuwe team bestaat uit 10 behandelaars uit de segmenten GO, MKB en PDB. Meer informatie kun je krijgen bij [programmanager ZVP](#).

Of lees het bericht van 12 maart over dit nieuwe behandelteam.

Tags: grote ondernemingen handhavingsregie mkb pdb ZVP

Programma Zeer Vermogende Personen treedt naar buiten

Hoe krijgen zeer vermogende personen (ZVP) de aandacht die zij verdienen? Dat is de kernvraag voor het Programma ZVP. Na ruim een jaar hard werken achter de schermen begeeft het programma zich nu in de openbaarheid.

"Een zeer vermogend persoon zal meer dan gemiddeld vooruit denken over overdracht van bedrijfs- of privévermogen, schenken en nalaten", zegt projectleider **liever: programmamanager ZVP**. "Daarom nemen we bij de behandeling van deze personen veel zaken mee, zoals integraal inkomen, vermogen, winst, schenking, vererving, private equity, vermogensrendement, ANBI, natuurschoonwet en estate planning." Op deze terreinen worden ook opleidingen voor collega's ontwikkeld.

Het team ZVP is gespecialiseerd in al deze onderwerpen. In het team zitten 10 behandelaars uit de segmenten GO, MKB en PDB van Belastingen. "Bij de behandeling staat voorop dat welwillende ZVP'ers er gemak van hebben, minder goedwillenden juist last."

Artikelen

Vandaag verscheen een achtergrondartikel ([link aanbrenge donderdag- of vrijdagochtend](#)) over het Programma ZVP in De Volkskrant. Op 13 augustus publiceerde De Volkskrant al een eerste artikel Fiscus overweegt jacht op superrijken.

De inzichten en plannen die zijn ontwikkeld voor ZVP staan in de 16^e Halvjaarsrapportage ([link rijksoverheid.nl](#)) die woensdag is aangeboden aan de Tweede Kamer ([link Beeldkrant artikel](#)).

Op [Connect People](#) vind je meer informatie over de achtergrond en de laatste Nieuwsbrief van ZVP.

Team ZVP in dialoog met advieswereld

De consultants van vermogende cliëntèle staan positief tegenover het Team Zeer Vermogende Personen. Dit pilotteam richt zich sinds anderhalf jaar tot deze bijzondere categorie particulieren. Privacy is een zorg, bleek wel.

Op 3 november kwam in een zaal van het Jaarbeurscomplex een gemengd gezelschap bijeen. Driekwart van de 150 aanwezigen werkt als belastingadviseur of *estate planner* voor zeer vermogende cliënten; het overige kwart is inspecteur of manager bij de Belastingdienst. De consulente kwamen op uitnodiging van het Team Zeer Vermogende Personen. Dit team is vanaf mei 2014 actief en kwam deze zomer voor het eerst in de publiciteit. Op het mini-seminar wilde het team beelden delen met het adviesgilde en in samenspraak reacties peilen, zoals PDB-directeur het noemde. Vooraf konden de gasten vragen indienen. Hoog scorende onderwerpen: anonimisering en privacy. De aanwezigen konden met smartphone of tablet reageren op stellingen waarvan de stemverdeling onmiddellijk op een presenterswall verscheen.

Speciale aandacht

In 2009 kwam de OESO met een keur aan argumenten om lidstaten te bewegen een speciale eenheid voor de top van de particuliere vermogensmarkt in te richten. Tot voor kort was het behandelen van de vermogenselite bij de Belastingdienst versnipperd over de segmenten PDB, MKB en GO. ZVP's programmamanager, stelde dat de Belastingdienst 'niet altijd de juiste mensen op de juiste dossiers had laten

werken.' Vermogende personen hebben doorgaans een groot concern onder zich. Vanouds zette de Belastingdienst veel capaciteit in op het behandelen van die onderneming. Het privé vermogen van de directeur-eigenaar kreeg minder specialistische aandacht. Het pilotteam ZVP bracht daar een begin van verandering in, onder meer door het volgen van de cursus Opmaat tot Estate Planning bij B/GKC. Voor het bepalen van de doelgroep legde het team de ondergrens bij een vermogen van 25 miljoen. Het bleek te gaan om 2200 huishoudens die zijn ondergebracht in 1400 dossiers. Inmiddels heeft het team in pilotvorm 75 dossiers in behandeling. Van de adviseurs die ze in de pilot tegenkwamen, gaf 85% direct gehoor aan de uitnodiging.

"We hadden gedacht een select kringetje adviseurs aan te treffen. Dat bleek niet waar. Het adviesveld is juist divers. Er bestaan soms lange historische banden tussen adviseur en belastingplichtige.

Teamlid

deelde de ervaringen uit de pilotperiode:

"We zijn het hele spectrum aan advieshoudingen tegengekomen: van ontzorgend tot agressief.

Verder kwamen we bij vermogende families, niet verwonderlijk, een hang naar geheimhouding tegen.

Niet alleen tegenover de buitenwereld, maar ook tussen de staken van families zelf."

Aanschuiven

Veel vermogende families kennen een familieraad. Ter sprake komen daarin opvolgingskwesties en het waarden van aandelen. Zou er bezwaar bestaan tegen uitwisseling van informatie tussen de familieraad en de Belastingdienst, luidde de een vraag. Van de aanwezigen maakten 80% hiertegen bezwaar. Een adviseur: "De familie moet de ruimte hebben om tot

gedachtevorming te komen. De aanwezigheid van een inspecteur werk dan complicerend." "Alsof een zorgverzekeraar aan tafel zit bij een gesprek tussen arts en patiënt," vergeleek een andere consultant met misnoegen.

De adviseurs kregen te horen dat de Belastingdienst streeft naar een integrale en individuele behandeling van hun cliënten. Het is de bedoeling dat het Team ZVP een toekomstbestendige plek krijgt binnen de Belastingdienst.

UBO

Privacy staat niet alleen onder druk door technologische ontwikkelingen. Ook Europese richtlijnen zijn een factor.

Van het ministerie van Financiën sprak over de moeizame totstandkoming van de 4-de Anti-witwasrichtlijn. Deze richtlijn is eerder dit jaar door het Europees Parlement aangenomen. In het eerste kwartaal van 2016 zal de implementatie ervan in de Nederlandse regelgeving worden voorbereid.

Invoering moet medio 2017 rond zijn. Deze Europese richtlijn voorziet met de artikelen 30 en 31 in een zogenoemd UBO-register voor *Ultimate Beneficial Owners*, de natuurlijke personen aan de top van organisaties en andere vehikels waarin kapitaal is ondergebracht. Bevoegde autoriteiten als de Financial Intelligence Unit en allen die een legitiem belang hebben bij de informatie zouden onbeperkt toegang tot dit register krijgen. Vooral dat laatste verontrust de kapitaalkrachtige gelederen. Zij zitten er niet op te wachten in de Quote 500 te paraderen. De effectiviteit van dit middel ontmoette scepsis bij adviseurs en belastingdienstcollega's. Sloop sloot niet uit dat de onderdelen over het UBO-register later dan de rest van de richtlijn in de wetgeving worden gebracht.

Wat bijdraagt aan privacy is anonimiteit. In dit verband deelde de vaktechniekman van Team ZVP mee dat de Belastingdienst en niet voor voelt zekerheid vooraf te geven over anonimiseringsstructuren. Dat zou volgens hem een verkeerde indruk wekken.

Puik

Voor een filosofische noot zorgde van Hij ging terug naar de oude Griek Epicurus van Samos die adviseerde: "Leef in het verborgene." De naïeven die menen dat ze niets te verbergen hebben, schudde hij wakker met de realiteit: "Jij bent niet degene die uitmaakt wat je te verbergen hebt."

Tenslotte konden de deelnemers op de presenterswall hun evaluatie kwijt over deze middag. De eerste beoordeling die in een wolk van complimenten verscheen, was het kernachtig rake woordje 'puik'.

Zvp-berichten

Nummer 1, maart 2014

Interne periodieke nieuwsbrief van het Programma Zeer Vermogende Personen (ZVP)

Inhoud

1. De 4 ontwikkelijnen van het Programma ZVP	1
2. Opbouw klantbestand ZVP Belastingdienst.....	2
3. Klantcontacten in navolging van voormalig HT-programma.....	2
4. Communicatie; intern en handavings-communicatie	2
5. Vorming Team ZVP	3

Voor wie nog wat onbekend is met het Belastingdienst-begrip 'ZVP', is een Inleeswijzer beschikbaar. Deze verstrekken wij u graag. Of u raadpleegt in ConnectPeople de community 'Programma Zeer Vermogende Personen (ZVP)'.

1. De 4 ontwikkelijnen van het Programma ZVP

In oktober 2013 hebben de directeuren in het MTB-2-overleg ingestemd met het concept-projectplan van het Programma Zeer Vermogende Personen (ZVP)¹. In dit projectplan staan de 4 ontwikkelijnen van het Programma ZVP beschreven. Die 4 ontwikkelijnen zijn:

1. Inrichting van een Team ZVP. Dit team behandelfunctionarissen gaat aan behandelstrategie voor de zeer vermogende personen ontwikkelen. Team ZVP wordt extern en intern het aanspreekpunt voor de zeer vermogende personen en hun adviseurs. Zij beginnen in een beperkte formatie met een beperkt aantal dossiers.

2. Kennis vergaren en vergroten. Het verwerven en waarborgen van fiscale expertise (vak kennis²) en het klantbeeld van de zeer vermogende personen (klantkennis).

3. Opzetten van communicatielijnen. Dit gaat over de communicatie binnen en buiten de Belastingdienst. Dat wij zeggen: Communicatie naar, en van, zowel het Programma ZVP als het Team ZVP.

¹ Dit projectplan is tot stand gekomen na een brede rondgang binnen de Belastingdienst, van directeuren en andere managers tot en met speciale projecten en niches.

² Uiteraard afgestemd met de directeur Vaktechniek.

4. Verkenning naar de veel verdienende personen met een hoog maatschappelijk profiel. Het gaat hier om belastingplichtigen die niet voldoen aan het vermogenscriterium ZVP. Wel hebben zij een hoog inkomen en een hoog maatschappelijk profiel. Deze komen geregeld in samenhang met ZVP-ers voor.

Het Programma ZVP werkt ook hier mee aan de ontwikkeling van een behandelstrategie.

Verderop in deze nieuwsbrief doen wij verslag van actualiteiten op deze 4 ontwikkelingen.

2. Opbouw klantbestand ZVP Belastingdienst

Een (potentiële) klantbestand ZVP is niet statisch. Het Programma ZVP ziet het ook als zijn taak het klantbestand te verbeteren en actueel te houden.

3. Klantcontacten in navolging van voormalig HT-programma

Collega's hebben vanaf 2008 het begrip horizontaal-toezicht geïntroduceerd bij de zeer vermogende personen en hun adviseurs.

Zijn collega's worden met regelmaat benaderd door ZVP-ers die belangstelling hebben voor deze aanpak. Vanzelfsprekend worden deze verzoeken - ook nu al - samen met het Programma ZVP opgepakt en uitgebouwd.

4. Communicatie Intern en handhavings-communicatie

Waar expertise bekend en voorhanden is, zoeken wij nadrukkelijk de samenwerking. Een goed voorbeeld is de Communicatie. Met groot enthousiasme zijn collega's aangehaakt op het Programma ZVP.

³ Samen ook wel Intelligence genoemd.

⁴ Zo is bijvoorbeeld de Quote 500 voorzet van burgerservicenummers.

⁵ Deze nieuwsbrief is pas compleet, als wij hier in het bijzonder noemen.

emen samen de Handhavingscommunicatie voor hun rekening, en _____ volgt zich over de communicatie binnen de Belastingdienst. Zij worden ook actief betrokken bij de (start-) begeleiding van de toekomstige leden van het Team ZVP.

Deze nieuwsbrief is een overtuigend bewijs van hun meerwaarde. Maar kijk ook naar de ConnectPeople-ruimte die zij voor ZVP hebben ingericht en onderhouden.

Ook de evenementenkalenders, en de betrokken medewerkers van Bureau Permanente Educatie Vaktechniek en Team Internationaal (beide B/CKC), bieden ons uitgelezen kansen om bij events te communiceren over ZVP.

In Belastingwerk, medio maart 2014, stelt het Programma ZVP zich intern breder voor.

5. Vorming Team ZVP

De directieuren van de directies GO, MKB en PDB hebben afgesproken hoe in de bemanning van het Team ZVP wordt voorzien. Binnen MKB en PDB, door middel van een belangstellingsregistratie. GO sluit aan met de klantbehandelaars van de voor ZVP geselecteerde dossiers.

Team ZVP gaat de komende twee jaar werkendeweg verkennen wat voor de ZVP-belastingplichtigen een geschikte handhavingeregule is. Het volgt zich bij aanvang over 15 dossiers van elke directie. Uitgaande van een integrale klantbehandeling, met het accent op de IH en de S&E (Schenk- en Erfbelasting).

In de uitvoering sluit het Team ZVP nauw aan bij bestaande instanties als de COB, Handhavingsregie Buitenlands Vermogen, Teams ANBI & NSW e.d.

Omdat de leden van het Team ZVP verspreid over Nederland zullen werken, investeert het Programma ZVP sterk op een gezamenlijke start.

Zvp-berichten

Nummer 2, mei 2014

Interne periodieke nieuwsbrief van het Programma Zeer Vermogende Personen (ZVP)

Inhoud

1. Voorwoord.....	1
3. Start, route en eindbestemming.....	2
4. De opdracht.....	3

Voor wie nog wat onbekend is met het Belastingdienst-begrip 'ZVP', is een Inleeswijzer beschikbaar. Deze verstrekken wij u graag. Of u raadpleegt in ConnectPeople de community 'Programma Zeer Vermogende Personen (ZVP)'.

1. Voorwoord

Beste lezer,

Na de vorige nieuwsbrief gingen wij vol in de belangstellingsregistratie voor het Team ZVP. Dat hebben wij geweten. Zo veel reacties! Een ongekende luxe aan talent, enthousiasme en ervaring.

Het Team ZVP staat nu in de startblokken. Ik presenteer de leden met trots aan u.

In deze tweede editie van de ZVP-berichten schetsen wij u ook de start, route en de eindbestemming van het Programma ZVP; het grotere geheel waar Team ZVP onderdeel van is.

Programma-manager ZVP

3: Start, route en eindbestemming

De startconferentie van 13 en 14 mei gaf veel inzicht en inspiratie. Na de kennismaking richtten we ons op de inhoud en afstemming van het traject voor de komende twee jaren. Met veel aandacht voor vaktechniek, handhavingsregie en gedragsbeïnvloeding.

Elf behandelfunctionarissen uit verschillende segmenten, gewand aan verschillende methodes en systemen, dat begeleidster dit op de startconferentie in goede banen wist te leiden, was een waar huzarenstukje. Na twee intensieve dagen was er nieuwe kennis, doorgebroken inzicht en veel frisse zin om te beginnen.

En nu gaan we volop aan de slag met de verkenning van onze klanten. Het Team ZVP zoekt werkenderwijs naar de beste manier om de belastingheffing van de zeer vermogende personen vorm te geven. Om dat goed te kunnen doen, investeren wij met het team ook in kennis over de ZVP als maatschappelijk fenomeen en als mens, en in de vereiste

(aanvullende) vaktechnische kennis. Met hulp van binnen en van buiten.

Ons vertrekpunt is een 'nulmeting'. Gebaseerd op dossiers, systemen en alle informatie die anderszins beschikbaar is.

4. De opdracht

Naast een verhoogd inzicht in de groep zeer vermogende personen, en zicht op de individuen, ligt medio 2016 een effectief en efficiënt integraal behandelconcept voor de ZVP op de mat.

Basis voor dit concept is:

- passend toezicht, waarin ZVP de behandeling krijgt die hij verdient
- duidelijkheid over de plaats van horizontaal toezicht
- een gewaarborgde belastingopbrengst

Programma ZVP levert daarbij een voorstel voor de wijze waarop het behandelconcept in de organisatie van de Belastingdienst kan worden ingebed.

Het nieuwe Team ZVP is het er over eens: dit is een mooie opdracht!

#

Zvp-berichten

Nummer 3, september 2014

Interne periodieke nieuwsbrief van het Programma Zeer Vermogende Personen (ZVP)

Inhoud

1. De zeer vermogende personen in beeld	1
2. Breed en bont palet	1
3. Kennis, Opfris- en basiscursus estate planning	2
4. Thema's en delen van kennis	2
5. Aanspreekpunten Schenk- en erfbelasting	3
6. De gouden rugzak	3
7. Management-team Belastingdienst 18 Juni 2014	3
8. Mutaties Team ZVP	3

Voor wie nog wat onbekend is met het Belastingdienst-begrip 'ZVP', is een Inleeswijzer beschikbaar. Deze verstrekken wij u graag. Of, u raadpleegt in ConnectPeople de community 'Programma Zeer Vermogende Personen (ZVP)'.

1. De zeer vermogende personen in beeld

In 2016 levert het Programma ZVP een rapport op over de klantbehandeling van de zeer vermogende personen (ZVP). Niet alleen op basis van onderzoek, maar ook door klantbehandeling; Team ZVP doet tot die tijd werkenderwijs aan ZVP-klantbehandeling.

De afgelopen maanden zijn de Team-ZVP-leden onder meer actief geweest met het in kaart brengen van de ZVP die als startpakket geselecteerd waren. Het begint met de gegevens uit onze eigen administratie en we werken naar een veredeld beeld van die gegevens door grondig intern en extern onderzoek. Hierbij leveren ook het Expertisecentrum Handhaving en Intelligence (LTO) en de afdeling Onderzoek & Marketing van B/OKG substantiële bijdragen.

Deze ervaringen leggen wij in september vast voor genoemde rapportage in 2016.

2. Breed en bont palet

Binnen en buiten het Team ZVP-startpakket, wordt het Team ZVP met regelmaat geconsulteerd op een breed en bont palet aan casuïstiek. Niet altijd uitzonderlijk, maar vanwege de belangen, steevast de gezamenlijke aandacht waard.

En opvolgingssituaties waarbij niet altijd de BOR de enige (eerste?) prioriteit is, maar de compliante opvolging van de nieuwe generatie ZVP; op initiatief van de oude generatie ZVP zelf. Een win-win-win-situatie dus; zowel voor de Belastingdienst, als voor de oude en de nieuwe generatie ZVP.

3. Kennis; Opfris- en basiscursus estate planning

Een van de pijlers van het programma ZVP is 'de kennis'. Daaronder verstaan wij ook de benodigde fiscaal technische expertise voor de afwikkeling van de privé-aangelegenheden van de ZVP. De Team ZVP-leden hebben aangegeven op welke punten opfrissing van oude kennis, en basiskennis van relatief onbekend terrein noodzakelijk is.

Vanuit:

krijgen wij daartoe hulp van:

Met Programma ZVP samen, hebben zij een Opfris- en basiscursus estate planning ontwikkeld. Waarbij ook een beroep wordt gedaan op een aantal externe docenten. Deze cursus wordt met hulp van B/CKC, als proef, vanaf september 2014 uitgevoerd.

Binnen deze cursus besteden wij aandacht aan: goederenrecht, vastgoed, verbintenissenrecht, schenking, personen- en familierecht, relatief vermogensrecht, erfrecht, notariaat, schenk- & erfbelasting, rechtspersonenrecht en personenvennootschappenrecht.

De cursus wordt van zeer nabij gemonitord door de Lavaco's IHS&E. Zij beoordelen de cursus op geschiktheid voor een eventuele verdere uitrol door B/CKC. De verwachting is dat zij dit oordeel begin 2015 kunnen geven.

4. Thema's en delen van kennis

Het is hartverwarmend hoeveel collega's en externen zich inspinnen om Team ZVP te informeren en te verbinden met andere instanties en overleggen. Directie Vaktechniek, CCB, Family-offices, Private Wealth-adviseurs, niches als VBI, APV, BOR, NSW, Anbi, Traf, IBR, IPR, S&E-teams en zo voort. Gewoonweg te veel om hier ook nog de verklaring van al deze afkortingen op te nemen. Zo worden bijvoorbeeld de reguliere Team-ZVP-bijeenkomsten, afgewisseld met presentaties door experts buiten het Programma ZVP.

De aldus opgedane kennis documenteren wij zorgvuldig. Binnenkort verkent het Programma ZVP hoe wij deze kennis breder beschikbaar kunnen stellen. Gedacht wordt aan een wiki-omgeving binnen ConnectPeople.

⁴ <http://www.rijksoverheid.nl/bestanden/documenten-en-publicaties/kamerstukken/2010/06/21/beantwoording-kamervragen-over-het-gebruik-van-de-edelwiesroute/dgb-2010-3252-kamervragen-edelwiesroute.pdf>

5. Aanspreekpunten Schenk- en erfbelasting

De afwikkeling van de privé-aangelegenheden van de ZVP, betreft ook de problematiek waar de specialistenteams S&E voor staan. De Team ZVP-leden moesten op dit punt weliswaar kunnen 'schakelen' met de ZVP en zijn adviseurs, maar kunnen en zullen daarbij ook steeds terugvallen op de expertise binnen die specialistenteams.

De Centrale Regie S&E levert een substantiële bijdrage aan menskracht;

zijn voor Team ZVP de vaste Aanspreekpunten S&E. Samen proberen wij in kaart te brengen hoe nu, en na het Programma ZVP, de weg naar het optimum loopt.

6. De gouden rugzak

Hulp komt soms ook uit onverwachte hoek. Kort voor de start van Team ZVP kwam een boek uit dat beschrijft hoe het erin gaat van zeer rijke personen vergaat (titel: De Gouden Rugzak, uitgeverij Bju). Een wetenschappelijk onderzoek, met op onderdelen beschouwingen en modellen die ons inzicht verdiepen. Voor een recensie in Trouw, verwijzen wij naar de link in de voetnoot².

7. Management-team Belastingdienst, 18 juni 2014

Programma ZVP was bij wijze van spreken nog even 'onder de radar' gebleven, maar op 18 juni 2014 was het dan toch echt zo ver: ZVP mocht zich presenteren aan het MTB. Toegegeven, best wel spannend...

Maar ook in het MTB geldt 'time flies when you're having fun'. De aan ons toegemeten 30 minuten werden verdubbeld. Niet in de laatste plaats vanwege de levendige inbreng van de MTB-leden zelf. "We geloven in nut en noodzaak van aandacht voor ZVP!". Dat is nog eens tevreden thuis komen.

Recent gaf de directeur Belastingen er een vervolg aan. Hij streeft er naar eind dit jaar een discussienota te hebben, aan de hand waarvan de directeuren richtinggevende uitspraken over de positionering van de ZVP-klantbehandeling kunnen doen.

8. Mutaties Team ZVP

#

² <http://www.trouw.nl/tr/nl/4504/Economie/article/detail/3563004/2013/12/16/ik-schaamde-me-rot-voor-mijn-vader-in-zijn-Jaguar.dhtml>

Zvp-berichten

Nummer 4, februari 2015

Interne periodieke nieuwsbrief van het Programma Zeer Vermogende Personen (ZVP)

1. Roadmap: hoe verder met ZVP

Op 4 december heeft het Team ZVP uitgebreid gesproken met [naam] (opdrachtgever programma ZVP, directeur PDB) en [naam]. Beiden zijn enthousiast over het programma ZVP. [naam] is graag praktische adviezen. [naam] dringt aan het totale overzichtsplaatje zo snel mogelijk in beeld te brengen. Enthousiasme is over en weer aanstekelijk.

En nu is er de Roadmap: het plan hoe we verder gaan. Na een periode van oriëntatie en kennis slurpen, werken we in 2015 concreet aan onze opdracht. Die is: een advies over klantbehandeling van ZVP in de breedst denkbare zin. Daar betrekken we adviseurs bij en we hebben aandacht voor internationale aanpak van ZVP. Waar gaan we heen?

- **Klantbehandeling:** de basis van het Programma ZVP. We werken aan scenario's inrichting, kennis en vaardigheden en functiebeschrijving ZVP-behandelaar.
Tussenproduct: module klantbehandeling ZVP voor klantcoördinatoren (planning: najaar 2015)
- **Kennis:** we zoomen voor de vaktechniek in op estate planning. Voor onze klantkennis willen we naar differentiatie (gedrag, gebondenheid aan het vermogen, familie, allemaal compliance-indicatoren). Belangrijk is ook de kennis die wij inmiddels hebben opgedaan te delen met andere groepen in de Belastingdienst.
Tussenproducten: opfris- en basiscursus estate planning (planning: najaar 2015), en inwerkplan ZVP-behandelaar (planning: eind 2015)
- **Inrichting:** wat moeten wij over een ZVP willen weten en waar vind je dat? We richten ons op een scherpe analyse per klant, een strategie per dossier, vermogensoverdracht en fiscale items. Verder: verbreding naar het buitenland en aansluiting bij GO.
Tussenproduct: advies profiel ZVP-behandelaar (planning: najaar 2015).

De Roadmap ZVP staat op Connect People.

2. De klant in beeld

Probleemgebieden die we herhaaldelijk tegenkomen:

- onzakelijke leningen tussen (ook buitenlandse) beleggingsvennootschappen, dga's en kinderen
- allocatie van delen van een concern

- kinderen wonen zonder huur te betalen in een villa van ouders
- kinderen van ZVP leiden luxe leven met groei van hun vermogen, maar ze hebben een zeer klein inkomen
- ontgaan ab-claim van 25% door schenkconstructies

Het zijn vaak bekende onderwerpen, maar door de vergaande internationalisering en de zeer grote belangen verschijnen ze in complexe varianten.

3. Brede aandacht voor ZVP

De verdeling tussen arm en rijk in Nederland staat niet in onze opdracht. Zorgen dat ook ZVP voldoen aan hun fiscale verplichtingen wel. En dat staat maatschappelijk en politiek duidelijk in de belangstelling. Met veel rumoer verscheen de Nederlandse vertaling 'Kapitaal in de 21e eeuw' van Thomas Piketty. Hij bepleit onder meer een progressieve vermogensbelasting. Zelf gaf Piketty een toelichting en beantwoordde vragen in onze Tweede Kamer (met onze programmamanager op de tribune):

Gematigder, maar ook waarschuwend van toon is de in november verschenen studie 'Verschil in Nederland' van het Sociaal Cultureel Planbureau (SCP). Er is groot verschil tussen rijk en arm. 'Ze ontmoeten elkaar nauwelijks', kopte de NOS over dit rapport. Het SCP ziet de oplossing niet louter in het wegnemen van financiële verschillen. Het introduceert de term 'Persoonskapitaal', waarbij het gaat om de samenhang van gezondheid, opleiding, uiterlijk, partnerkeuze en sociale netwerken.

PUNTJES

- We vertalen het 'Basisdocument communicatie ZVP' in het Engels. Hierin staat een heldere uitleg van doel, doen en laten van Programma en Team ZVP. De vertaling is handig bij internationale uitwisseling van kennis en ervaring (Fiscals, OESO).
-
- We doen iedere 6 weken mee aan de OECD Conference Call. Onderwerp dit keer: ANB). Dit blijkt niet bij alle deelnemende landen een item. De deelnemende landen zijn geïnteresseerd.
- Telkens verkennen we nieuwe niches, zoals internationaal civiel (en fiscaal) recht, het civiel instrumentarium ter beheer van familievermogens, de BOR, en fiscale aspecten van het vermogensobject 'kunst'.

- Het Team ZVP krijgt in 2015 versterking vanuit GO (Zuidwest en Noordoost). De directie GO vindt het belangrijk is dat in 2015 ook de bestuurlijk verbanden West en Noord-Oost aansluiten. Hoe? Daarover zijn we in gesprek met GO

4. Zomear een casus

Andere zaken die we tegenkomen: In het algemeen zien we bij ZVP ingewikkelde civielrechtelijke vraagstukken opdoemen. Dit is zeker het geval als ook echtscheidingen en nieuwe relaties meespelen.

Stel: ZVP Berend woont ongehuwd samen met zijn vriendin. Beiden hebben kinderen uit een vorige relatie. Kan het schenkingstarief voor elgen en de stiefkinderen naar de eerste tarief schijf? Is een huwelijk of fiscaal partnerschap daarvoor een absoluut vereiste? Civielrechtelijke interpretaties liggen vaak veel lastiger dan we eerst dachten...

Zyp-berichten

Nummer 5, mei 2015

Internationale nieuwsbrief van het Praktijkteam Zeer Vermogende Personen (ZVP)

1. Roadmap ZVP 2015-2016

Stand van zaken:

Klantbehandeling:

Om tot de gewenste behandeling van ZVP-posten te komen, hebben we twee concept-handreikingen gemaakt die de behandeling van zeer vermogende personen ondersteunen. De eerste handreiking geeft aan hoe we een ZVP in beeld kunnen brengen en de tweede laat zien hoe we een risico-analyse kunnen maken op basis van dit beeld van een ZVP. Deze concept-stukken worden momenteel op hun bruikbaarheid getoetst door collega's van het netwerk KC.

Kennis:

Zie hierna bij punt 5: cursus Opmaat tot Estate Planning.

De Roadmap ZVP staat op Connect People.

2. Privacy-gevolgen komende Anti-Witwasrichtlijn

Er komt een nieuwe EU-richtlijn voor het tegengaan van witwassen en terrorisme. Deze is bekend onder de Engelse afkorting AMLD4. Op het punt van de privacy raakt deze ook de zeer vermogende. Nu al krijgt Team ZVP vragen over de nieuwe anti-witwasrichtlijn. We horen dat ZVP zich zorgen maken over hun privacy en over het feit dat zij door de grotere bedragen die zij uitgeven al snel onbedoeld aan de norm voor melding voldoen.

Versimpeld komt het hierop neer: enkele dienstverleners (bijvoorbeeld notarissen) en bepaalde leveranciers (zoals soms antiquairs) moeten voordat zij iets aan een klant leveren, vaststellen met wie zij te maken hebben. Bij een complexe structuur (levering via een trits aan BV's bijvoorbeeld), moet de leverancier dan ook verspitten, voordat hij weet wie er achter zit. In het jargon spreken we dan over de uiteindelijk belanghebbende. In het Engels: de ultimate beneficial owner, 'UBO'.

Het ziet er naar uit dat de richtlijn daartoe een openbaar register zal voorschrijven. Openbaar, dus 'op straat'. En dat is waar het pijn doet. Denk maar aan de Quote-500-bende, of de afperser van de familie De Mol. Als informatie op staat ligt, kunnen lieden met slechte bedoelingen er misbruik van maken.

Op dit moment wordt er veel over gesproken en geschreven. Waar mogelijk gaan we de dialoog aan en verbreden we onze blik. We worden daarbij geholpen door collega's op de Directie Financiële Markten en het Team WWFT van de Belastingdienst. Maar het is nog wat vroeg om er concreet over te zijn. Een richtlijn is namelijk geen wettekst, maar moet per land worden omgezet in nationale wetgeving. In Nederland maakt het voorgenomen 'Centraal Aandeelhoudersregister' (CAHR) goede kans er in te voorzien.

3. 'Kennisnetwerk Kunst'; What's in that name?

Door een casus in het Team ZVP voelden we onlangs de noodzaak om de verzamelde kennis over kunst bundelen en dan te ontsluiten voor de hele Belastingdienst. Kunst vormt vaak een substantieel deel van het vermogen van ZVP. Kunst is schaars en leidt tot een bezitswens. En omdat schaarste leidt tot een waarde, heeft kunst ook een fiscale dimensie. Het valt vaak onder een vrijstelling in Box 3 voor de inkomensheffing, maar dat geldt niet voor (schenken en) erven. Vermogensoverdracht van kunst vraagt daarom onze aandacht.

Binnen de Belastingdienst zit al veel kunst-expertise, maar die was nog niet goed in kaart gebracht. We namen in maart het initiatief tot een oriënterende bijeenkomst met onder meer

vooral de specifieke fiscale
regelingen centraal die
betrekking hebben op kunst.

Op 10 Juni komen we
Belastingdienst-breed met
experts bijeen om de risico's en
de kansen in de combinatie ZVP
en Kunst te verkennen en later
hierover op niveau met ZVP-te
kunnen communiceren. Team
ZVP weet zich daarbij
voortreffelijk geholpen door de
kennis, inzet en gastvrijheid van de

PUNTJES

- Kennisuitwisseling over ZVP vond tot voor kort plaats binnen het OESO netwerk voor Ultra High Net Worth Individuals. Inmiddels is dit onderwerp gezien de inhoudelijke verwantschap ondergebracht in een ander OESO platform: JITSIC (Joint International Tax Shelter Information Centre). De Nederlandse vertegenwoordiger in dit platform,

Meer over JITSIC staat op youtube: <https://www.youtube.com/watch?v=MIY3tmScc7c>

- Hoe bemensen we de inrichting van de ZVP-klantbehandeling juist en passend? Daarvoor werkt Team ZVP aan een capaciteitsmeting. We verwachten hierover (uiterlijk) in onze eindrapportage verantwoorde inschattingen te kunnen geven.
- Het programma ZVP werkt met de vaco's GO IH aan een ZVP cursus (dag) voor klantcoördinatoren.
-

4. Portugal: fiscaal aantrekkelijk immigratieland

In Team ZVP zagen we al een paar keer iemand uit de doelgroep naar Portugal emigreren. Is Portugal het nieuwe Zwitserland?

Portugal kent sinds 2009 een fiscaal aantrekkelijke regeling voor niet-ingezetene inwoners. Geen belasting op renten, op dividend en soms zelfs op pensioen en op schenken en erven... Maar daarvoor moet je wel aan voorwaarden voldoen.

5. Cursus Opmaat tot Estate Planning

Het Team ZVP heeft een cursus in elkaar gezet en deze zelf gevolgd. Dit was nodig, want hoewel ieder teamlid veel kennis heeft op zijn eigen gebied, waren er ook minder bekende territoria, die ZVP ook bewandelen.

Het Team ZVP heeft de cursus voltooid en uit de zorgvuldige evaluatie ook nog lering getrokken. Nu wil de Directie Vaktechniek (met B/CKC) deze kennis breder uitzetten. Team ZVP ondersteunt B/CKC met de realisatie ervan.

Het is een cursus op hoog niveau, waar de deelnemer flink op moet investeren. Maar daarna zal hij er veel vruchten van plukken. Dit zijn de onderwerpen:

- Goederenrecht (inclusief overdrachtsbelasting, notariaat en notariële akten)

#

De cursus komt binnenkort in de Opleidingscatalogus van de BelastingdienstAcademie (CKC).

belastinginstelling en meer).

Voor Team ZVP was deze cursus ingebed in een reeks thema-middagen (internationaal belastingrecht, internationaal privaatrecht, afgezonderd particulier vermogen, vrijgestelde

- Verbinde(re)recht en fiscale aspecten van schenking
- Personen- familie- en relatievermogensrecht, waaronder echtscheiding
- Erfrecht
- Erfbelasting
- Rechtspersonenrecht en personeelverhoudingen

Zvp-berichten

Nummer 6, september 2015

Informatie betreffende het vervolg van het Programma Zeer Vermoegende Personen (ZVP)

1. Voortgang programma ZVP besproken in MTB2

Op 21 augustus is de voortgang van het programma ZVP in het MTB2 besproken. Hierbij is onder andere stilgestaan bij het product van LTO/EHI waardoor we de ZVP beter kunnen identificeren (zie punt 4) en bij de door het Team ZVP ontwikkelde opleidingen (punt 5 en PUNORIIS). Gezien de publiciteit in de Volkskrant en andere media over de aandacht van de Belastingdienst voor de ZVP en met het oog op de het Mini-Seminar op 3 november (zie punt 3) heeft het MTB2 besloten om in oktober te verder te praten over de gewenste plaats van de behandeling van de ZVP binnen de organisatie.

2. Publicatie De Volkskrant over Programma ZVP

Op 13 augustus publiceerde De Volkskrant het artikel "Fiscus overweegt jacht op superrijken". Dit artikel zette het Programma ZVP voor de buitenwereld op de kaart. Veel media hebben dit bericht overgenomen. De werkelijkheid is natuurlijk een stuk genuanceerder. Het zal daarom zeker onderwerp zijn van het Mini-Seminar op 3 november.

3. Mini-Seminar Zeer Vermoegende Personen

Op 3 november organiseert de Belastingdienst een mini-seminar over ZVP. We nodigen daarvoor adviseurs van ZVP uit en een aantal medewerkers van de Belastingdienst die ZVP-dossier behandelen. Op deze bijeenkomst zullen we adviseurs informeren over de wijze waarop de Belastingdienst het toezicht op zeer vermogenden wil vorm geven. We zullen hen daarbij ook vragen om aan te geven wat naar hun mening nodig is. De vooraankondiging staat [hier](#).

Identificatie ZVP

5. Webinar op 6 oktober opent Opleiding behandeling ZVP voor Klantcoördinatoren

Herken je dit: de entiteit vormt een zandloper. Onderin staat de 'kerstboom' van rechtspersonen. Holdings vormen het slanke middel. Geven we wel voldoende aandacht aan de bovenkant: de eigenaarsstructuren? Vooral als een zeer vermogend persoon (mede-)eigenaar is, spelen er vaak meer belangen met interessante eigendomsstructuren.

Als je dit herkent en hiermee werkt bij GO, is de opleidingsmodule behandeling ZVP voor Klantcoördinatoren voor jou interessant. Deze opleiding bestaat uit 3 delen.

Het eerste deel (het lunch-webinar) is apart te volgen (ook voor managers van KC's). In het webinar staat het belang van aandacht voor dit onderdeel van de entiteit centraal. Dit vormt het eerste deel van de opleidingsmodule. Daarin wordt ook meteen een begin gemaakt met...

...het tweede onderdeel van de opleiding: aandacht voor een aantal fiscale problemen die zich vaak bij ZVP voordoen. In het derde en laatste deel komen Klantbeleid en het bepalen van de aanpak aan de orde, waarbij de instructies Klantbeleid en Analyse ZVP aandacht krijgen. De delen 2 en 3 worden samen met de vaco's IH GO op de kantoren aangeboden. De opleiding staat in de opleidingscatalogus van Belastingdienst Academie onder KC007. [Ga naar info en inschrijving.](#)

6. Verkenning Kennisnetwerk Kunst

Wereldwijd hebben ZVP veel vermogen in kunst. We waren benieuwd hoeveel kennis we bij de Belastingdienst over kunst eigenlijk hebben. Bij de uitvoering van ons werk bij de Belastingdienst lopen we immers regelmatig aan tegen vragen die te maken hebben met (de waardering van) kunst: In een aangifte erfbelasting zie je een collectie oude munten, bij de douane wordt een partij horloges ingevoerd, of iemand schenkt een schilderij aan een museum en claimt giftenaftrek. Ook in de controle kunnen we ermee te maken krijgen, bijvoorbeeld bij de voorraadwaardering van een galerie.



Alexander Calder, Mobile XII.V, Stedelijk Museum Amsterdam

Vanuit het programma ZVP hebben we geïnventariseerd welke medewerkers kennis en/of ervaring hebben op dit terrein. Dat leverde een bonte verzameling op van collega's bij blauw, groen, Flod en het team dat zich richt op voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (WWFT-team). We noemen dit het Kennisnetwerk Kunst. Deze collega's hebben kennis opgedaan door veel ervaring of zelfs door een studie kunstgeschiedenis. De gedachte is dat dit Kennisnetwerk Kunst collega's kan helpen bij vragen die opkomen als zij met kunst te maken krijgen.

De leden van het Kennisnetwerk Kunst kunnen collega's bijvoorbeeld adviseren over de manier waarop de waarde van kunst of verzamelobjecten kan worden vastgesteld of hoe de kunstwereld in elkaar zit. Het is niet de bedoeling dat het Kennisnetwerk zelf taxaties gaat doen, omdat geen van de leden daartoe specifiek is gekwalificeerd. Wel kan het Kennisnetwerk Kunst helpen een taxatie te beoordelen of de weg wijzen naar een geschikte taxateur.

Laatste nieuws

In het MTB2 is afgesproken dit initiatief te verbreden naar een algemene verkenning over particulier kunstbezit. Hierbij zal met LTO/EHI worden samengewerkt.

PUNTJES

- De opleiding **Opmaat tot estate planning** die door het Programma ZVP is ontwikkeld, is positief geëvalueerd en staat inmiddels in de CKC catalogus. B/CKC zorgt dat in het najaar een cursus wordt aangeboden. Hier staat meer informatie.
 - Het programma ZVP verzorgt op 14 oktober op de themadag S&E een presentatie over het belang van aandacht voor de ZVP en de samenwerking tussen S&E specialisten en andere behandelaars.
-

Opzet programma Zeer Vermogende Personen

Inleiding

Naar aanleiding van de strategische verkenning zeer vermogende personen van de LTO is besloten om een programmamanager zvp te werven. De programmamanager is in augustus getart. Eind september zijn de contouren van het programma ZVP in de directie PDB vastgesteld. Die contouren zijn verwerkt in een gespreksnotitie die verkennend is besproken met de (vertegenwoordigers van) de directeuren GO, MKB, Vaktechniek en Handhaving. Hun adviezen en/of wensen zijn verwerkt in de toelichting op dit voorstel dat hier ter besluitvorming aan het MTB wordt aangeboden.

Voorstel

De directeur PDB stelt voor om het programma zeer vermogende vorm te geven langs 4 lijnen.

Lijn 1; Inrichting van een pilootteam zvp waarbinnen een passende handhavingsregie brede behandeling van de zeer vermogende personen wordt ontwikkeld. Dit team wordt extern en interne het aanspreekpunt voor de zvp en hun adviseurs. Het pilootteam zal functioneren onder het programma zvp en daarmee onder de verantwoordelijkheid van de directeur PDB.

Lijn 2; Ontwikkeling van een kennislijn. Deze lijn is gericht op het ontwikkelen van de vereiste fiscaal technische expertise en op het vereiste klantbeeld (individueel en groep). Hierbij zal zoveel mogelijk gebruik worden gemaakt van de ervaring die er in andere landen al is opgedaan met de aanpak van zeer vermogende personen.

Lijn 3; Opzetten van communicatielijnen, intern en extern waarlangs de bedoeling van het programma zvp wordt gecommuniceerd en waarlangs intern en extern betrokkenen hun bijdrage aan de ontwikkeling kunnen leveren.

Lijn 4; Verkennen van de problematiek van veel verdienende LH belastingplichtigen met een hoog maatschappelijk profiel en de gewenste behandeling van deze groep.

De voorgestelde lijnen worden in de bijlage toegelicht.

Besturing programma

De programmamanager werkt onder verantwoordelijkheid van de directeur PDB. Belangrijke beslissingen worden voorgelegd aan het MTB2. Aan dit gremium zal ook 4 maandelijks worden gerapporteerd. Daarnaast zal ad hoc overleg plaats vinden met de verantwoordelijke directeuren of met degenen die zij daarvoor aanwijzen. Gezien de politieke gevoeligheid van de behandeling van deze groep zal er ook regelmatig contact zijn met Theo Poolen. Er wordt geen aparte programmaraad voorgesteld.

Lijn 1. Zodra het pilootteam ZVP start wordt er vanuit elke uitvoeringsdirectie een piv directeur verbonden aan dit team.

Lijn 2. De vormgeving van de vaktechnische lijn wordt afgestemd met de directeur vaktechniek.

Lijn 4. Zodra concretisering van deze lijn mogelijk is, zal voor de besturing een voorstel worden gedaan.

Vervolgstappen

Op dit moment worden vanuit het programma 2 expert sessies voorbereid. Een expertsessie die gericht is op het verkrijgen van een beeld van de potentiële doelgroep zvp en een sessie die gericht is op het verkennen van de gewenste klantbehandeling van de groep.

Op basis van de uitkomst van die expertsessies en noodzakelijke vervolgstappen worden de gewenste competenties van de medewerkers van het pilootteam bepaald en wordt een voorstel voor

de startpositie (klantpakket en capaciteit) voor het pilotteam geformuleerd. Dit voorstel zal worden voorgelegd aan het MTB 2. De beoogde start van het team is het eerste kwartaal van 2014.

Besluit

Het MTB2 is op 18 oktober akkoord gegaan met het voorstel om het programma ZVP langs de genoemde 4 lijnen in te richten.

Toelichting op de lijnen van het programma ZVP

Lijn 1. Behandeling groep zeer vermogende personen

Bepaling klantgroep

We kiezen voor het bepalen van de groep zeer vermogende personen op basis van vermogen en niet op basis van geïdentificeerde risico's.

Ook in het VK, Canada en Australië kiest men met name voor dit aanknopingspunt. Bovendien is dit een stabielere basis voor de investering die we in het zicht op deze groep moeten doen (zie subkopje *Klantbehandeling*).

Te denken valt aan de groep met een vermogen (AB en Box3) van meer dan 25 miljoen.

Aanpak zvp binnen de organisatie structuur van de Belastingdienst.

De voorkeur gaat daarbij uit naar een (pilot) team met eigen verantwoordelijkheid voor de klantbehandeling (in elk geval van nu onder PDB en MKB vallende belastingplichtigen). Voor GO kan team zal functioneren onder het programma zvp en daarmee onder de verantwoordelijkheid van de directie PDB.

Klantbehandeling

In de strategische verkenning, uit de signalen van de buitenwereld en uit de signalen uit de eigen organisatie komt naar voren dat in de klantbehandeling bij zeer vermogende personen de verschillende middelen *geïntegreerd* en vanuit een *klantbeeld* van de persoon en zijn omgeving zou moeten plaatsvinden. De klantbehandeling zou deels (?) een vorm van individuele klantbehandeling zoals we die ook kennen bij GO moeten zijn. Een cruciale factor zal het

De kern van de verandering van een in te richten ZVP team is het vorm geven van de klantbehandeling door de hierboven geschetste integrale van fiscale kennis en kanalen. Daarbij gaat het niet alleen om de juiste rechtsoplossing, maar ook om het verhaal achter het fiscale probleem. Over zo'n team bestaat op dit moment het volgende beeld. Het team zou moeten bestaan uit medewerkers die de H-breed (Box 1, 2 en 3) beheersen en die kennis hebben van de raakvlakken met o.a. S&E, ANBI en Vpb (private equity). Het team zou via de vaktechnische lijn en via het eigen netwerk moeten kunnen terugvallen op specialisten elders in de organisatie. Het team zou in elk geval op het terrein van estate planning en private equity wel op expert niveau moeten opereren. De basis voor de behandeling moet een actueel beeld van de (familie van) vermogende persoon zijn. In het

team is ook het loket naar de buitenwereld georganiseerd. Een aantal gesprekspartners pleit ervoor om de behandeling van bezwaar en beroep bij deze groep in het ZVP team zelf te laten behandelen.

Lijn 2. Kennis

Naast de lijn van het werkende weg vorm geven van de klantbehandeling van zeer vermogende personen wordt er een kennislijn voorgesteld. Door externe partners wordt zorg geuit over de deskundigheid bij de belastingdienst als het gaat om de behandeling van deze doelgroep. In de strategische verkenning wordt dit onderwerp expliciet genoemd.

Iedereen benadrukt dat de mate van integratie en relatiemanagement die bij de behandeling van de zvp belastingplichtigen nodig lijkt te zijn schaars is en dat er onvoldoende klantkennis is van deze doelgroep. Het ontbreekt ons zowel aan kennis over de individuele zeer vermogende persoon als over kennis van groep zeer vermogende personen. De kennislijn heeft daarmee twee kanten: vaktechniek en klantkennis.

Kennis over de groep ZVP en over de individuele belastingplichtigen

Het individuele beeld is de basis voor de klantbehandeling. Het zal uit interne en externe bronnen moeten worden opgebouwd op een manier die deels vergelijkbaar is met de aanpak van GO. Deels zal hierbij gebruik kunnen worden gemaakt van geavanceerde internet tools zoals het internetServiceCentrum kan bieden. Daarnaast zal er aandacht moeten zijn voor de meer algemene ontwikkelingen bij de groep zvp. Welke patronen ontwikkelen zich, op welke wijze is de groep te segmenteren.

Vaktechniek

Op dit punt bestaan wisselende beelden. In elk geval zijn er op dit moment nog geen medewerkers aan wie de het kopje *klantbehandeling* genoemde competenties worden gevraagd. Een expertsessie zal zicht moeten geven op de gewenste competenties. De werving van medewerkers zal moeten leren wat de echte startpositie is. Zeer waarschijnlijk zal geïnvesteerd moeten worden in kennis van estate planning. Voor estate planning zijn in de buitenwereld goede opleidingen beschikbaar. Op het terrein van Private Equity organiseert B/C/KC in januari en februari kennisdagen.

Internationale samenwerking

In beide aspecten van de kennislijn zal gebruik moeten worden gemaakt van de kennis en ervaring die andere landen inmiddels hebben op het terrein van de aanpak van HNWI's (High Net Worth Individuals). De OECD (Forum on Tax Administration) faciliteert een HNWI network. Nederland participeert vanuit het programma zvp in dit netwerk.

Lijn 3. Communicatie

Vanuit het programma zullen communicatielijnen worden opgezet waarlangs intern en extern de bedoeling van het programma zvp kan worden gecommuniceerd. Het is van belang dat intern en extern vanaf het begin duidelijk is dat voor deze groep een handhavingsregie brede aanpak beoogd is. Langs deze lijn zullen intern en extern betrokkenen aangemoedigd worden om een bijdrage te leveren aan de ontwikkeling van de gewenste behandeling.

Op dit moment blijkt er intern al een grote groep collega's te zijn die die belangstelling heeft voor de ontwikkeling van het programma.

Daarnaast kunnen er externe en interne rapporten over de doelgroep worden geplaatst en kan er informatie worden gegeven over scholingsactiviteiten die relevant zijn voor de behandeling van de doelgroep. Ook kunnen er (links naar) publicaties in kranten en tijdschriften die informatie geven over de doelgroep worden geplaatst. In een later stadium (start plosteam) moet er in de organisatie en daarbuiten actief over het bestaan van dit team worden gecommuniceerd. Enerzijds gericht naar betrokken partijen (gespecialiseerde dienstverleners) en anderzijds meer algemeen door artikelen of interviews in vakbladen etc.

Lijn 4 Veel verdienende IH belastingplichtigen met een hoog maatschappelijk profiel

In de strategische verkenning wordt de groep zeer vermogende personen niet scherp afgebakend. Enerzijds worden er beelden gegeven van veelverdieners (al dan niet met een hoog maatschappelijk profiel) en anderzijds worden er verschillende overzichten gepresenteerd van veel-bezitters. In een aantal landen zoals bijvoorbeeld het Verenigd Koninkrijk, is er naast de aandacht voor de HNWI aandacht voor veel verdieners. In een aantal gesprekken dat vanuit het programma zvp is gevoerd werden specifieke groepen naar voren gebracht:

Het is daarom wenselijk dit onderwerp verder te verkennen. Daarmee is dit een 4^{de} lijn in het programma.



Belastingdienst

Programma

Mini-Seminar
Zeer Vermogende Personen

Dinsdag 3 november

Jaarbeurs Utrecht, Zaal Mission
Jaarbeursplein
3521 AL Utrecht



Informatie

Programma

Zeer Vermogende Personen

In 2004 is er een nieuw wet- en regelgevingssysteem voor de zeer vermogende personen in Nederland gekomen. Het is nu mogelijk om de belasting op de vermogensaanwasst van zeer vermogende personen te beperken.

Het is nu mogelijk om de belasting op de vermogensaanwasst van zeer vermogende personen te beperken.

Introductie en opdracht

'Adviseer in 2016 over een behandelingsmethode op basis waarvan zeer vermogende personen een passende integrale fiscale behandeling krijgen'. Daarmee startte in mei 2014 het Programma Zeer Vermogende Personen. In de opdracht wordt ook gevraagd te adviseren hoe de fiscale behandeling van zeer vermogende personen het best in de organisatie van de Belastingdienst kan worden ingebéd. Met de uitvoering van de opdracht voldoen we aan onze eigen wens te komen tot meer aandacht voor zeer vermogende personen (hierna: ZVP). Bovendien heeft de OESO hier een aanbeveling over gedaan. Daarover later meer.

De voor te stellen behandelingsmethode moet recht doen aan

- het economisch en fiscaal belang van deze doelgroep
- de specifieke problematiek van zeer vermogenden
- de sterke specialisatie van de adviseurs
- de andere wereld van de doelgroep.

Wat we willen bereiken, is:

- verbetering van ons beeld van ZVP
- integratie van kennis over voor ZVP relevante belastingen
- vergroting van het effect en de efficiency bij de behandeling van ZVP
- overgang van incidentele naar structurele aandacht.
- dat burgers ervaren dat iedereen fiscaal gelijk wordt behandeld.

Waarom

Fiscale zaken van ZVP worden bij de Belastingdienst nu behandeld in de segmenten grote ondernemingen, midden- en kleinbedrijf en particulieren. Daarnaast krijgt deze groep aandacht in verschillende projecten. We vermoeden dat we bij de huidige (vaak incidentele) behandeling sommige gebeurtenissen en daarmee samenhangende fiscale gevolgen niet altijd op het juiste moment in beeld hebben. De kern van het Programma ZVP is te onderzoeken of dit werkelijk zo is en welke belangen daarbij spelen. Aandachtspunten zijn specifieke en geïntegreerde kennis en inlevingsvermogen.

Bovendien heeft de OESO de aanbeveling¹ gedaan meer aandacht te geven aan '(Ultra) High Net Worth Individuals', (U)HNWI – ZVP. Argumenten van de OESO om hier aandacht aan te besteden zijn:

- *complexity of their affairs and the large numbers of entities they may control*
- *amounts of tax revenue at stake*
- *opportunity to undertake aggressive tax planning, and*
- *impact on overall integrity of the tax system.*

De OESO raadt aan een behandelteam voor deze doelgroep op te zetten (*a dedicated HNWI unit*). De behandeling van ZVP zou volgens de OESO moeten toewerken naar een co-operative compliance approach zoals we die ook kennen bij grote ondernemingen. Ook wijst de OESO op het belang van aandacht voor ZVP bij wetgeving en vraagt de organisatie risico-analyses te delen met aangesloten landen.

Angelsaksische landen hebben al veel ervaring met een team (U)HNWI. Wij volgen die ervaringen met belangstelling.

Kernwoorden: OESO, (U)HNWI, 'dedicated HNWI-unit', handhavingshaat, complexiteit entiteiten, agressieve taxplanning, internationale aandacht, internationale kennisdeling, kwetsbaarheid belastingstelsel

¹ OESO, *Engaging with High Net Worth Individuals on Tax Compliance*, 9 september 2009, ISBN 978-92-64-06883-4

Alle belastingen

Een ZVP zal meer dan gemiddeld vooruit denken over overdracht van bedrijfs- of privévermogen, schenken en nalaten en over internationale spreiding van vermogen en vestiging (estate planning). Het is onze ambitie in het Programma ZVP integraal alle belastingen aan de orde te laten komen over zaken als inkomen, vermogen, winst, schenking, vererving, private equity, vermogensrendement, ANBI en natuurschoonwet.

Kernwoorden: breed veld, complexe entiteiten, internationaal, belastingmiddelen XL, onderliggende verbanden

Zeer vermogende personen

De Belastingdienst heeft zeer vermogende personen nog niet als aparte doelgroep in beeld. Een onderzoeksvraag is of het effectiever en efficiënter werkt wanneer we de ZVP als doelgroep beschouwen.

Internationaal wordt iemand meestal beschouwd als 'zeer vermogend' als hij of zij een vermogen bezit van meer dan 25 miljoen euro. Wij sluiten ons daarbij aan en richten ons op personen met een vermogen van 25 miljoen euro of meer, die in Nederland belastingplichtig zijn. Met of zonder familiebedrijf of onverdeeld familievermogen. ZVP hebben soms een family office als vertegenwoordiger, naast een of meer gespecialiseerde fiscaal adviseurs.

Op basis van analyse van de bestanden van de Belastingdienst kunnen ruim 2200 fiscale hulshouders (geconcentreerd in ca. 1400 dossiers) als zeer vermogend worden geïdentificeerd. We werken daarbij vanuit een beeld dat niet compleet is, omdat zaken als goodwill, stille reserves en kunstverzamelingen niet op dat niveau zichtbaar zijn.

Kernwoorden: zeer vermogend, privacy, de wereld als woonplaats, sterk geadviseerd, alle segmenten

Team ZVP

Voor het programma is een tijdelijk Team ZVP ingesteld. Het wordt gevormd door medewerkers van de Belastingdienst, die hun sporen op een of meer voor ZVP relevante onderwerpen hebben verdiend en die oog hebben voor de beleevingswereld van de doelgroep. Door het uitvoeren van onderzoeken en het volgen van een specialistische opleiding ontwikkelen zij zich verder tot experts die snel de consequenties van een fiscale gebeurtenis over meer middelen kunnen overzien en beoordelen.

Kernwoorden: hoog vaktechnisch niveau, verbanden leggen, discreet, flexibel meedenkend en toch vasthoudend

Taak Team ZVP

Om de opdracht goed uit te voeren en de impact waar mogelijk direct te toetsen, is gekozen voor ontwikkeling vanuit de praktijk. De gevraagde advisering volgt uit die praktijkervaring. Voor dit onderzoek zijn inmiddels ca. 75 dossiers in behandeling bij het Team ZVP.

Het Team ZVP

- verkent de doelgroep en brengt die in kaart
- vergaart fiscaal-technische expertise
- behandelt fiscale vraagstukken van de geselecteerde ZVP
- onderzoekt de fiscale samenhang in de dossiers van ZVP
- vormt een individueel beeld en een groepsbeeld van ZVP
- richt zich vanuit de praktijk op te ontwikkelen handhavingsregie
- geeft intern advies over gewenste vastleggingen en automatisering

Het Team ZVP heeft hierbij oog voor raakvlakken met de ondernemingskant.

Kernwoorden: handhavingsregie, beeld van ZVP, segmentatie, communicatie, structurele behandeling

Bijlage:
antwoorden op vragen Tweede Kamer inzake Programma Zeer Vermogende Particulieren

Vraag 37

In welke publicatie van de OESO wordt de aanbeveling gedaan om meer gerichte aandacht te besteden aan zeer vermogende belastingplichtigen?

Antwoord op vraag 37

De OESO heeft die aanbeveling gedaan in het rapport *Engaging with high net worth individuals on tax compliance*: <http://www.oecd.org/ctp/ta/hnwi>⁴.

Vraag 38

Om welke reden(en) doet de OESO de aanbeveling om meer aandacht te besteden aan zeer vermogende particulieren?

Antwoord op vraag 38

De OESO constateert in het hiervoor genoemde rapport dat de zeer vermogende personen⁵ belangrijk zijn voor belastingdiensten in verband met hun doorgaans complexe aangelegenheden en het grote aantal ondernemingen waarin ze invloed (kunnen) hebben. Verder is van belang de belastingopbrengsten, de mogelijkheid van de zeer vermogenden om agressieve fiscale planning toe te passen en tot slot de impact op de integriteit van het belastingstelsel.

Vraag 39

Welke meerwaarde heeft het hebben van een vast aanspreekpunt voor een zeer vermogende particulier? En welke meerwaarde heeft dit voor de Belastingdienst?

Antwoord op vraag 39

Het hebben van een vast aanspreekpunt heeft voor beide partijen het voordeel dat de fiscale aangelegenheden kunnen worden behandeld door iemand die de - vaak complexe - feiten en omstandigheden van de belastingplichtige kent en daardoor sneller kan reageren op vragen of problemen.

Vraag 40

Wat kan zoal worden besproken tussen een zeer vermogende particulier en zijn vaste aanspreekpunt?

Antwoord op vraag 40

De particulier kan in feite al zijn fiscale vragen en problemen neerleggen bij zijn vaste aanspreekpunt. Gesprekken kunnen gaan over de feiten en omstandigheden bij die belastingplichtige en over eventuele onduidelijkheden bij toepassing van wet- en regelgeving op de specifieke situatie van de belastingplichtige.

Vraag 41

Hebben andere landen ook een dergelijke werkgroep opgericht? Zo ja, welke?

Antwoord op vraag 41

Er zijn meer landen die bijzondere aandacht besteden aan zeer vermogende personen. De wijze waarop ze dat doen verschilt. De OESO geeft in een recente rapportage⁶ op de pagina's 92-102 een overzicht van de activiteiten van verschillende landen.

Vraag 42

Hoeveel fte en financiële middelen besteedt Nederland aan deze werkgroep, in vergelijking met andere landen met een soortgelijke werkgroep?

Vraag 47

Hoeveel fte zal er aan het programma zeer vermogende personen worden toegewezen?

⁴ Dit is een link naar de samenvatting van het rapport waarin de aanbeveling is opgenomen.

⁵ Ook wel "high net worth individuals" (HNWI) genoemd.

⁶ <http://www.oecd.org/ctp/administration/tax-administration-23077727.htm>

Antwoord op vragen 42 en 47

Er werken op dit moment 13 mensen geheel of gedeeltelijk aan het programma zeer vermogende personen. Drie mensen vormen het programma team en 10 mensen werken in het pilotteam aan een aantal dossiers van zeer vermogende personen. Hoeveel mensen uiteindelijk worden ingezet op het toezicht van zeer vermogende personen is nog niet bekend. Hierover wordt in de loop van 2016 een besluit genomen.

Vraag 43

In hoeverre heeft de werkgroep tot meer inkomsten geleid? Hoe verhoudt zich dat tot de inkomsten die andere landen hebben gerealiseerd met dergelijke projecten?

Vraag 49

Waarom wordt in antwoord op vragen bij de Miljoenen nota gezegd dat niet duidelijk is wat de werkgroep heeft opgeleverd terwijl dit blijkbaar voor andere landen wel is gekwalificeerd?

Antwoord op vraag 43 en 49

Zoals het kabinet ook in de antwoorden op vragen bij de Miljoenennota heeft opgemerkt, is het lastig harde uitspraken te doen over extra opbrengsten, omdat de onderhanden zaken wellicht ook anders in de belastingheffing zouden zijn betrokken. In Nederland zijn zeer vermogende personen al op verschillende manieren aan toezicht onderworpen.

Andere landen hebben reeds eerder dergelijke werkgroepen ingesteld en hebben derhalve meer ervaring en daardoor reeds een beter beeld. Verder zijn de resultaten van landen slecht te vergelijken omdat de uitgangspositie van landen verschillend is. De vergelijking wordt ook bemoeilijkt door het feit dat landen zich niet allemaal op dezelfde groep richten en niet allemaal dezelfde capaciteit inzetten op de door hen geformuleerde doelgroep.

Vraag 44

Schillen er geen gevaren in het feit dat de adviseurs van de doelgroep worden uitgenodigd om bij besprekingen te zijn over het toezicht?

Antwoord op vraag 44

Nee, in de lijn van de aanbeveling van de OESO zoekt de Belastingdienst waar mogelijk de samenwerking met belastingplichtigen en hun adviseurs. Dit past overigens ook in de algemene lijn die de Belastingdienst in het toezicht hanteert.

Vraag 45

Is het in de andere landen die een dergelijk project hebben opgezet ook gebruikelijk dat de adviseurs van de doelgroep worden uitgenodigd bij besprekingen over het toezicht?

Antwoord op vraag 45

Op welke wijze in andere landen invulling is gegeven aan de aanbeveling van de OESO om de samenwerking met belastingplichtigen te zoeken is niet exact bekend, maar bijvoorbeeld het Verenigd Koninkrijk heeft een uitgebreide consultatieronde gehouden voor zij over gingen tot het inrichten van hun HNWI unit, waaraan onder andere adviseurs hun bijdrage hebben kunnen leveren.

Vraag 46

Waarom heeft de Belastingdienst zo lang gewacht met het opzetten van een programma zeer vermogende personen?

Antwoord op vraag 46

De Belastingdienst betreft zeer vermogenden al op verschillende manieren in het toezicht. Naast het reguliere toezicht in de directies PDB, MKB en GO zijn sommige zeer vermogenden de afgelopen jaren in beeld geweest bij de projecten inkeer en buitenlands vermogen en bij projecten gericht op de aanpak van APV 's (afgezonderd particulier vermogen). De Belastingdienst bekijkt nu of die aandacht op een andere manier kan worden gestructureerd.

Vraag 48

Is er centrale coördinatie met betrekking tot rulings die met zeer vermogende personen worden afgesloten?

Antwoord op vraag 48

Mocht er bij de belastingplichtige de behoefte bestaan dat het standpunt van de Belastingdienst bij eventuele onduidelijkheden over de toepassing van wet- en regelgeving in een concrete situatie schriftelijk wordt vastgelegd, dan kan dat. Overigens zal de vraag of er een centrale coördinatie komt pas aan de orde komen in 2016 als er een besluit wordt genomen over de wijze waarop het toezicht op de zeer vermogende personen wordt ingericht.