

OVERBRUGGINGSWET BOX 3:

ook de komende jaren nog fictieve rendementen

Tot en met 2025 geldt een tijdelijke fase voor box 3.

De fiscus rekent voor de belastingheffing nog met fictieve rendementen. Pas daarna is het plan om het werkelijke rendement te gaan belasten. Hoewel een beter systeem eenvoudig en snel te implementeren kan zijn, kiest het kabinet helaas voor een andere weg.

Het huidige kabinet heeft grote moeite het wantrouwen richting de overheid ten goede te keren. Degelijkheid, voorspelbaarheid en rechtvaardigheid zijn de zuilen waar het vertrouwen in de overheid op rust. Als je dan een keer wordt terechtgewezen door een rechter omdat je sparende Nederlanders in het verleden te veel belasting hebt laten betalen, zul je die groep tegemoet moeten komen. Niet door het fiscale stelsel onnavolgbaar te hervormen, maar door het bestaande systeem op één onderdeel aan te passen.

Dat had de overheid eenvoudig kunnen doen – en naar de mening van de VEB moeten doen. De gekozen route dreigt dezelfde groep gedupeerde belastingbetalers te verrassen met een onnavolgbaar systeem dat weer de opmaat zal vormen naar allerlei nieuwe rechtszaken, collectief onbegrip en zeer royale ruimte



RECHTS MARNIX VAN RIJ, STAATSSECRETARIS FISCALITEIT EN BELASTINGDIENST, TIJDENS HET WETGEVINGSOVERLEG IN DE TWEDE KAMER OVER HET PAKKET BELASTINGPLAN 2023.
BRON: ANP FOTOGRAAF: SEM VAN DER WAL

voor ontwijking. Waarbij de trouwe belastingbetaler steeds minder schroom zal hebben deze ontwikkelingsroutes te gebruiken. Hierdoor wordt de goede belastingmoraal in Nederland willens en wetens te gronde gericht.

FICTIEVE RENDEMENTEN

Hoe wil het kabinet dan wel de belasting in box 3 in de komende jaren heffen? Uit de wetgeving voor box 3 die bij Prinsjesdag is ingediend, staat de zogeheten forfaitaire spaarvariant centraal. De fiscus kijkt dan per belastingplichtige naar de daadwerkelijke verdeling van het vermogen in box 3. Daarbij wordt onderscheid gemaakt tussen bank- en spaartegoeden, overige bezittingen en schulden.

Per categorie wordt nog wel een fictief rendement gehanteerd, op basis van een gemiddelde over

BIJ HET FICTIEVE RENDEMENT OP BELEGGINGEN IS VAN FIJNMAGIGHEID GEEN SPRAKE

meerdere jaren in de markt. Voor spaargeld sluit het veronderstelde rendement vrij goed aan op de praktijk, maar bij de beleggingen is van fijnmazigheid geen sprake. Zo gaat de fiscus uit van het (historische) rendement dat is gebaseerd op een mandje van beleggingen in obligaties, onroerend goed en aandelen. Er zullen echter maar weinig beleggers zijn die precies dat mandje van beleggingen hebben en exact dat hoge rendement behalen waar de fiscus van uitgaat.

GRONDSLAG, TARIEF EN VRIJSTELLING

Om na te gaan of en hoeveel belasting in box 3 is verschuldigd, is het van belang om te kijken naar een aantal specifieke zaken.

Allereerst de grondslag waarover belasting in box 3 verschuldigd is. Het gaat om de waarde van alle bezittingen, minus