

niet behaald en heeft een groot deel verlies geleden.

Een aanzienlijk deel van de respondenten blijkt vorig jaar te zijn begonnen met beleggen. Voor deze nieuwe beleggers zijn de langjarige rendementen waar de fiscus van uitgaat, per definitie niet van toepassing.

2 WAT IS DE ACHTERGROND VAN DE KRITIEK OP DE BOX 3-BELASTING?

De box 3-belasting heet officieel een vermogensrendementsheffing. Dat wekt de indruk dat belasting is verschuldigd over behaald rendement, maar niets is minder waar. De fiscus rekent namelijk met fictieve rendementen. Terwijl vorig jaar beleggingen gemiddeld met circa 14 procent in waarde daalden, veronderstelt de fiscus een rendement van 5,5 procent.

De fiscus neemt dit rendement aan op basis van een mandje van beleggingen in onroerend goed, aandelen en obligaties. En voor elk van deze categorieën is een langjarig gemiddeld rendement vastgesteld. Een rendement waar veel op is af te dingen, omdat de fiscus uitgaat van onrealistische aannames. Zo wordt geen rekening gehouden met beleggingskosten.

Op deze manier kunnen feit en fictie ver uit elkaar liggen; zelfs wanneer verlies is geleden, kan toch een stevige belastingaanslag op de deurmat belanden.

3 DE STAATSSECRETARIS BESCHULDIGT DE VEB VAN CHERRY PICKING. HOE ZIT DAT PRECIES?

Onlangs heeft staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst – Marnix Van Rij publiekelijk gereageerd op de door de VEB aangekondigde proefprocessen. De staatssecretaris houdt vertrouwen in de wet.

Tal van fiscaal specialisten wijzen op overeenkomsten tussen deze procedures van beleggers en eerdere procedures over spaarders. Die laatste hebben uiteindelijk geleid tot het baanbrekende kerstarrest (uit 2021), waardoor



BIJ DE BEREKENING VAN BOX 3-BELASTING MOET HET KALENDERJAAR ALS UITGANGSPUNT DIENEN

bezwaarmakende spaarders te veel betaalde belasting op spaargeld terugkregen. Voor niet-bezwaarmakende spaarders over de periode 2017-2020 is er een nieuwe procedure ('massaal bezwaar plus').

De beschuldiging van de staatssecretaris van *cherry picking* is gemakkelijk te weerleggen. De wet schrijft namelijk voor dat bij de berekening van de box 3-belasting het kalenderjaar als uitgangspunt dient. Geen rendement in een bepaald jaar zou dan ook geen heffing betekenen. Dat de Belastingdienst niet in staat blijkt om daadwerkelijk behaalde rendementen – in goede en in slechte jaren – als basis voor de heffing te nemen vanwege haperende IT-systemen, kan belastingplichti-

gen toch moeilijk verweten worden.

4 IS HET VERSTANDIG OM ZELF ACTIE TE ONDERNEMEN TEN AANZIEN VAN 2022?

Het is in ieder geval van belang om altijd tijdig belastingaangifte te doen. Voor de aangifte over 2022 was dat in principe voor 1 mei van dit jaar. Wanneer de definitieve belastingaanslag volgt en een belastingplichtige het daarmee niet eens is, heeft deze de mogelijkheid om – binnen een bepaalde periode – daartegen bezwaar te maken.

Het kan dus nog even duren voordat de Belastingdienst definitieve aanslagen oplegt over afgelopen jaar.

De Belastingdienst legt wel