

VEB-OPROEP AAN MINISTER HEINEN:

‘Verlaag de voorlopige aanslag snel!’

Het merendeel van de half miljoen Nederlanders met spaargeld en beleggingen heeft over het slechte beursjaar 2022 onverschuldigd belasting betaald in box 3. Het is onacceptabel dat zij nog jaren moeten wachten op teruggave daarvan. De Vereniging van Effectenbezitters roept de minister van Financiën op om direct corrigerende actie te ondernemen.

MINISTER VAN FINANCIËN EELCO HEINEN TIJDENS DE STEMMING OVER HET PAKKET BELASTINGPLAN 2025 IN DE TWEEDE KAMER. FOTOGRAFIE: ROBIN UTRECHT/ANP

De Belastingdienst mag geen forfaitair rendement meer gebruiken voor de belastingheffing op spaargeld en beleggingen, maar moet uitgaan van het daadwerkelijke rendement van individuele belastingplichtigen. Dat volgt uit recente uitspraken van de Hoge Raad. Is er verlies geleden in een jaar, dan is er geen rendement om te belasten.

Over 2022 is overduidelijk dat dit voor het merendeel van de belastingplichtigen in box 3 gold. Het is daarom opmerkelijk dat de Belastingdienst de voorlopige aanslagen niet direct automatisch heeft aangepast. Dit zou namelijk de verschillen met de later definitieve aanslagen hebben geminimaliseerd, wat juist de belangrijkste functie van voorlopige aanslagen is.

De uitspraken van de Hoge Raad gelden in ieder geval voor alle belastingaanslagen die nog niet definitief zijn opgelegd. Voor de meeste belastingplichtigen

betreft dit de jaren vanaf 2022. Hoeveel lager de definitieve aanslag zal uitvallen dan de huidige voorlopige aanslag, verschilt per persoon en hangt af van de beleggingsopbrengsten. Bij het opleggen van de definitieve aanslag kan de Belastingdienst dit nauwkeurig berekenen. Een verhoging van de aanslag op basis van een hoger dan forfaitair beleggingsrendement is daarbij niet toegestaan.

LAGERE AANSLAG OVER 2022

De meeste beleggers kunnen over 2022 een aanzienlijk lagere aanslag verwachten. Uit een inventarisatie van de VEB bleek dat meer dan 95 procent van de belastingplichtigen met alleen spaargeld en beleggingen, in 2022 verlies heeft geleden. Volgens het ministerie van Financiën betreft dit ongeveer 500.000 belastingplichtigen – een kwart van de totale groep met box 3-vermogen. Andere belastingplichtigen hebben bijvoorbeeld ook vastgoedbelangen, die over het algemeen niet zijn

getroffen door de bredere daling.

ONACCEPTABEL LANGE WACHTTIJD

Een betrouwbare overheid zou een evident te hoge voorlopige heffing zo snel mogelijk moeten corrigeren. Toch voorziet de huidige planning dat de Belastingdienst pas in 2026 begint met het aanpassen van de te hoge voorlopige aanslagen over 2022. Dit betekent dat honderdduizenden mensen drie of zelfs vier jaar moeten wachten op teruggave van onterecht betaalde belasting.

De VEB vindt deze gang van zaken onacceptabel, onnodig en schadelijk voor het vertrouwen in de overheid. Medio november deed de VEB daarom in een brief aan de minister van Financiën de oproep om de voorlopige aanslagen over 2022 - op basis van box 3 forfaitair rendement - per direct te verlagen en het te veel betaalde bedrag onmiddellijk terug te storten. De Belastingdienst heeft alle daarvoor benodigde informatie al beschikbaar. Een dergelijke aanpak past bij een overheid die burgers vanuit vertrouwen benadert, in plaats van wantrouwen.

PROBLEMATISCHE TEGENBEWIJSREGELING

De VEB maakt zich ook zorgen over de tegenbewijsregeling die de Belastingdienst momenteel ontwikkelt. Het voorgestelde digitale formulier blijkt volgens voorlopige informatie omslachtig, inefficiënt en tijdrovend.

In 2022 behaalde het merendeel van de belastingplichtigen helemaal geen vermogensrendement. Het is daarom weinig daadkrachtig van de overheid om eerst een grote hoeveelheid gedetailleerde informatie te eisen voordat wordt overgegaan tot terugbetaling van een duidelijk onterecht betaalde belasting. De VEB roept de minister dan ook op om de tegenbewijsregeling gebruiksvriendelijk en laagdrempelig te maken. Dit bevordert niet alleen de efficiëntie voor belastingplichtigen, maar ook voor de Belastingdienst zelf.

MAAK DE
TEGENBEWIJS-
REGELING
MAKKELIJKER