



UPDATE

> IEDER JAAR VOERT DE VEB ACTIE OM BELEGGEN TRANSPARANTER EN EERLIJKER TE MAKEN EN MISSTANDEN RECHT TE ZETTEN. DE AFGELOPEN JAREN COMPENSEERDE DE VEB RUIM 300.000 BELEGERS VOOR MEER DAN 2 MILJARD EURO.

De juridische acties van de VEB zijn gecompliceerd en de belangen zijn groot. Voor en achter de schermen probeert de VEB een oplossing voor de gedupeerde beleggers te forceren. Het kost helaas vaak jaren voordat een regeling wordt bereikt. De Hoge Raad heeft op 6 juni 2024 uitspraak gedaan in een aantal box 3-zaken. Alleen werkelijk behaald rendement mag worden belast. Logischerwijs krijgen beleggers te veel betaalde belasting terug. De uitvoering laat nog enige tijd op zich wachten. De VEB zet zich in om dit zo snel en efficiënt mogelijk te laten plaatsvinden.

Begin 2024 heeft de VEB een schikking bereikt in het langlopende Imtech (faillissements)dossier. Kleine stapjes zijn gezet in SNS Reaal. In 2025 en daarna zal de VEB ook opkomen voor de belangen van gedupeerde Philips-beleggers. Een overzicht van de actuele stand van zaken in alle VEB-acties.

VEB-ACTIES

Belastingdienst



ACTIE Box 3

MOGELIJK RELEVANTE PERIODE
2022 en later

STAND VAN ZAKEN

Hoge Raad fluit kabinet terug inzake box 3. Wachten op concrete terugbetalingsregeling

In het "Kerstarrest" van december 2021 heeft de Hoge Raad, kort gezegd, geoordeeld dat de jaarlijks bepaalde fictieve rendementen waarop de box 3-belasting gebaseerd is, niet te veel mogen afwijken van de jaarlijks werkelijk behaalde rendementen. Het Kerstarrest heeft de regering aangezet tot rechtsherstel. Uitgangspunt is dat de vermogensrendementsheffing zal worden gebaseerd op werkelijk behaalde rendementen.

Tot dat moment wordt een overbruggingsregime gehanteerd: de spaarvariant. Hierbij is de belasting op spaargeld (boven bepaalde vrijstellingen) in lijn met de geldende spaarrentes en wordt

de belasting voor overige bezittingen (waaronder beleggingen) gebaseerd op forfaitaire rendementen, waarbij een niet voor inflatie gecorrigeerd (arbitrair) mandje beleggingen de basis vormt.

LAGERE AANSLAG

Met de arresten van 6 juni 2024 heeft de Hoge Raad een streep gezet door de spaarvariant. Beleggers hoeven alleen belasting te betalen over werkelijk behaald rendement. Of beter gezegd: als mensen kunnen aantonen dat ze een lager rendement hebben behaald dan de fiscus eerder heeft ingeschat, dan moet het verschil worden terugbetaald. De andere kant op kan niet: als iemand boven het ingeschatte rendement aan winsten behaalt, volgt geen hogere aanslag.

Veel beleggers – met vermogen boven een belastingvrije drempel – zullen over de belastingjaren 2022 en 2023 een lagere aanslag kunnen krijgen. Over deze jaren zijn de aanslagen nog niet definitief vastgesteld. De fiscus heeft dit opgehouden, totdat de Hoge Raad met zijn arrest zou komen.

De Belastingdienst werkt aan een formulier waarmee belastingplichtigen hun werkelijk rendement kunnen doorgeven. De huidige planning voorziet dat het pas vanaf de zomer van 2025 mogelijk is om het werkelijk rendement door te geven. Deze 'tegenbewijsregeling' vraagt gedetailleerde informatie van belastingplichtigen. De VEB is, samen met andere belangenorganisaties, in overleg met de Belastingdienst en het ministerie van Financiën om deze regeling werkbaar te houden.

NIEUW STELSEL

Al enige tijd wordt gewerkt aan een nieuwe box 3-belasting op basis van werkelijk rendement. De ingangsdatum van de nieuwe wet is wederom uitgesteld, nu tot 2028. De Raad van State, een belangrijke adviseur van de regering, heeft onlangs forse kritiek geuit op dit wetsvoorstel. Van belastingplichtigen – vooral van beleggers – wordt onevenredig veel inspanning gevraagd bij het invullen van hun aangifte.

Hoewel de regering niet gebonden is om het advies van de