

Wijziging systematiek in Box 3

Achtergrond

Er zijn rechtszaken geweest waarin vermogenden protesteerden tegen het forfaitair rendement van 4% in Box 3. Een lange periode kreeg je op spaargeld nauwelijks rente en dat vond men onjuist. De rechter heeft nu besloten dat rechtsherstel nodig is en spreekt uit dat het werkelijk rendement moet worden ingevoerd. De verandering die al per 1 januari 2017 kwam in box 3 wordt afgeschoten.

Vanwege het formele recht (procedures, termijnen, enz.) komen er verschillen in de uitwerking van deze uitspraak door de Belastingdienst. E.e.a. loopt nog in de politiek. Nu zijn er noodwetten gekomen die het rechtsherstel vorm geven.

Diverse klanten (met vermogen in Box 3) zien nu dat voor de jaren die nog niet definitief zijn afgewikkeld, reeds het rechtsherstel wordt toegepast. Er worden brieven over verzonden.

We onderscheiden 3 periodes

2017-2022 Huidige wetgeving maar aangepast door de Wet Rechtsherstel Box 3
2023-2025 Overbruggingswet Box 3 (in principe dezelfde basis als het rechtsherstel)
2026-verder Nieuwe wet o.b.v. werkelijk rendement

Voor de periode 2017-2022 worden aangiften Inkomstenbelasting niet aangepast aan de nieuwe situatie. Het oude systeem loopt dus door. Rechtsherstel met het nieuwe systeem doet de BD achter de schermen. Voor jaren die nog niet definitief zijn, wordt dat meteen uitgevoerd. Over de jaren die wel definitief zijn zou men dus bezwaar moeten maken, ware het niet dat daarover gesteggel is. De politiek wilde dit eerst niet herstellen voor niet-bezwaarmakers, maar daar komt nog een rechtszaak over. Er is massaal tegen geprotesteerd. De BD en de belastingplichtige zullen in deze periode kiezen welk systeem het gunstigste is.

In de periode 2023-2025 krijgen we dus dat de belastingsoftware (de aangifte) wel aangepast gaat worden aan de nieuwe systematiek. Het nieuwe systeem is wettelijk ingevoerd, het oude systeem bestaat niet meer.

2026-verder is koffiedik kijken. De rechter heeft aangegeven dat het werkelijk rendement het meest eerlijke systeem is. Hoe dat bepaald moet worden, daarover worden nu al discussies gevoerd. Maar het is nog zo ver weg, er kan nog van alles gebeuren in de politiek.

Het nieuwe systeem in Box 3

In principe praat je dan over het nieuwe systeem over de periode 2017-2025. Het blijft een forfaitair rendement, maar er wordt onderscheid gemaakt in vermogensbestanddelen. Passief geld en beleggen en schulden worden onderscheiden:

	Forfaitair rendement			
	2020	2021	2022	2023
Banktegoeden	0,04%	0,01%	niet bekend	niet bekend
Overige bezittingen	5,28%	5,69%	5,53%	6,17%
Schulden	2,74%	2,46%	niet bekend	niet bekend

Banktegoeden krijgen een heel laag rendement en daar betaal je dus weinig belasting over.

Overige bezittingen zijn alle beleggingsvormen: gegeven leningen en vorderingen, aandelen en obligaties, verhuurde huizen en vakantiehuizen, enzovoort.

Schulden worden apart gezien van vermogen. Eerst wordt het rendement vastgesteld per categorie en daarna komt er een rekensom, let op.

- 1) Uitrekenen rendementsgrondslag = banktegoeden + overige bezittingen – schulden
- 2) Uitrekenen som van de 3 rendementuitkomsten
- 3) Uitrekenen heffingsgrondslag = rendementsgrondslag minus heffingsvrij vermogen
- 4) Uitrekenen rendementspercentage = som rendementuitkomsten / rendementsgrondslag
- 5) Vaststellen belasting in Box 3 = heffingsgrondslag x rendementspercentage x box 3 tarief

Leuker kunnen we het niet maken.

Maar, deze rekensom heeft rare uitwerkingen. Het is maatwerk om de effecten per klant uit te werken.

De simpelste voorbeelden zijn dus eigenlijk alles in banktegoeden of de heffingsgrondslag op nul of laag.

Het wordt pas ingewikkeld als je vermogen is verdeeld over deze categorieën. Je zou de rekensommen moeten maken om de effecten per belastingplichtige vast te stellen. Mogelijk wens je dan om je vermogen anders samen te stellen.

Is deze systematiek hard?

Er zijn veel haken en ogen aan deze nieuwe systematiek en de verwachting is dat er nieuwe bezwaarprocedures komen. Hoe lang dit systeem het gaat uithouden is niet te voorspellen, maar het kan zo maar zijn dat het in de toekomst weer aangepast gaat worden.

Maar voor nu hebben we er wel mee te maken.

Wordt vervolgd.