

E-Tip: Box 3 arrest d.d. 6 juni 2024

Aan de totstandkoming van deze uitgave is de uiterste zorg besteed. Voor informatie die nochtans onvolledig of onjuist is opgenomen, alsmede voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van dit schrijven, aanvaarden de auteur, redactie en de uitgever geen aansprakelijkheid.

Volendam

Kantooradres: Julianaweg 190a
postadres: Postbus 145, 1130 AC Volendam
telefoon: (0299) 65 70 60
fax: (0299) 65 23 73
e-mail: info@nbcvanroenburg.nl
internet: www.nbcvanroenburg.nl

Inhoudsopgave

HOGE RAAD HAALT STREEP DOOR BOX 3.....	4
WAT IS ER AAN DE HAND?	4
ALS JE ALLEEN BANKTEGOEDEN EN GEEN OVERIG VERMOGEN HEBT	4
ALS JE NAAST BANKTEGOEDEN OOK OVERIG VERMOGEN HEBT	5
IS JE WERKELIJKE RENDEMENT HOGER DAN HET FORFAITAIRE RENDEMENT?.....	5
WERKELIJK RENDEMENT	5
CHERRY-PICKING	6
RENTE OVER TERUGGAAF BOX 3?	6
WANNEER ACTIE ONDERNEMEN	6

Hoge Raad haalt streep door box 3

De Hoge Raad heeft op 6 juni jl. beslist dat beleggers in box 3 alleen belasting hoeven te betalen over het werkelijke rendement dat zij hebben behaald als dat lager is dan het forfaitaire rendement.

Wat is er aan de hand?

Het volgens de box 3 wetgeving belaste *forfaitaire* rendement kan hoger uitpakken dan het werkelijke rendement. Dat was eind 2021 aanleiding voor de Hoge Raad (kerstarrest) om een streep te halen door de toen geldende regels voor belastingheffing in box 3. Het forfaitair rendement was destijds niet afhankelijk van de werkelijke samenstelling van je vermogen maar gebaseerd op rendementen van een fictieve beleggingsmix. Die heffing is discriminerend concludeerde de Hoge Raad toen.

Vervolgens werden de regels voor de belastingheffing in box 3 aangepast door de overheid. Er kwam een apart *forfait* voor banktegoeden, voor overig vermogen en voor schulden. De Hoge Raad heeft zich nu gebogen over de vraag of die aanpassing het probleem dat in het kersarrest werd geconstateerd oplost. De Hoge Raad oordeelt van niet: de box 3-heffing is nog steeds discriminerend. De aangepaste box 3-heffing schendt het verdragsrechtelijke discriminatieverbod (artikel 14 EVRM) en het eigendomsgrondrecht (artikel 1 Eerste Protocol bij dat verdrag) als het forfaitaire rendement hoger is dan het werkelijke rendement. Er is verschil in behandeling tussen succesvolle en minder succesvolle beleggers. Dit verschil in behandeling wordt niet gerechtvaardigd door de belangen die de wetgever heeft willen dienen.

Uit de uitspraken van de Hoge Raad komt het volgende naar voren:

Als je alleen banktegoeden en geen overig vermogen hebt

De Hoge Raad is van oordeel dat het probleem dat geconstateerd werd in het kerstarrest voor deze groep doorgaans is opgelost. Het forfaitaire rendement op banktegoeden benadert in de regel het werkelijke rendement. Is jouw rendement echter wel lager dan het forfaitaire rendement (over 2023 0,92%)? Overweeg dan om bezwaar te maken als je een aanslag ontvangt. Over de jaren 2021 en 2022 lag het forfaitaire rendement op (nagenoeg) nihil, dus over die jaren heeft het indienen van een bezwaarschrift geen zin. Over het jaar 2023 ligt het forfaitaire rendement op 0,92%. Indien het werkelijk rendement over heel 2023 op al je bank- en spaarrekeningen per saldo lager uit komt dan 0,92%, dan kan het indienen van een bezwaarschrift zinvol zijn.

De belastingdienst is begonnen met het opleggen van definitieve aanslagen inkomstenbelasting inzake aangiften inkomstenbelasting 2023 die reeds zijn ingediend bij de belastingdienst. Indien je van mening bent dat de aanslag op basis van werkelijk rendement over 2023 lager ligt dan het forfaitaire rendement, dan moet je in actie komen voordat de bezwaartermijn (6 weken na dagtekening aanslag) is verlopen.

Je kunt hiervoor ons ['Modelbezwaarschrift box 3 spaarders'](#) gebruiken. Of neem tijdig contact met ons op.

Als je naast banktegoeden ook overig vermogen hebt

Denk hierbij aan effecten, onroerend goed, crypto, vorderingen etc. Dan is er sprake van schending van het EVRM en protocol als het forfaitaire rendement hoger is dan het werkelijke rendement. De omvang van het verschil maakt niet uit. Dit geldt dus ook bij een klein verschil en geldt zowel voor de jaren 2017 tot en met 2022 als voor 2023 en verder.

Is jouw werkelijke rendement lager dan het forfaitaire rendement? Heb je nog geen definitieve aanslag ontvangen of is je bezwaarschrift aangehouden?

Je moet wachten op nader bericht van de Belastingdienst. De Belastingdienst gaat een brief sturen aan iedereen voor wie de uitspraak gevolgen heeft. Het is vervolgens aan jou om met behulp van het digitale formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' aan te tonen dat je werkelijke rendement lager was. Dat formulier komt te zijner tijd beschikbaar op www.belastingdienst.nl ► Mijn Belastingdienst.

De Belastingdienst is in april 2023 gestopt met het opleggen van definitieve aanslagen en het afhandelen van bezwaarschriften box 3 van mensen die meer hebben dan banktegoeden. Heb je vóór die tijd een definitieve aanslag ontvangen over een van genoemde jaren en is een eventueel bezwaar niet aangehouden?

Dan geldt dit arrest (nog) niet voor jou. Er loopt echter nog een zaak over de rechten van niet-bezwaarmakers.

Is je werkelijke rendement hoger dan het forfaitaire rendement?

Geen nood. Je betaalt alleen belasting over het forfaitaire rendement. Pas op het moment dat er een nieuwe wet is waarin iedereen belasting gaat betalen over het werkelijke rendement zal er ook bij jou belasting worden geheven over het werkelijke rendement. Die wet is er echter pas op zijn vroegst per 1 januari 2027. Er zijn echter twijfels of die datum wel gehaald wordt.

Werkelijk rendement

Om aan te tonen dat je werkelijke rendement lager is dan het forfaitaire moet je natuurlijk wel weten wat daar precies onder valt. De Hoge Raad heeft daarover in zijn arrest van 6 juni 2024 ook duidelijkheid gegeven. Daarbij moet worden gekeken naar het hele vermogen in box 3, dus inclusief banktegoeden. Onder werkelijk rendement valt:

- Voordelen die uit vermogen worden getrokken (denk aan rente, dividend en huur)
- Waardeveranderingen zowel positief als negatief (inclusief ongerealiseerde waardeveranderingen)
- Met kosten wordt geen rekening gehouden
- Er wordt wel rekening gehouden met rente van schulden die tot box 3 vermogen behoren
- Er wordt geen rekening gehouden met positieve of negatieve rendementen uit andere jaren (dus geen verliesverrekening)
- Bij de bepaling van het rendement is alleen het nominale rendement van belang, er wordt dus geen rekening gehouden met inflatie

De Hoge Raad heeft hiermee zoveel mogelijk aan willen sluiten bij het rendementsbegrip dat de wetgever voor ogen heeft gestaan bij de vormgeving van het forfaitaire box 3-stelsel.

Het meetellen van ongerealiseerde waardeveranderingen en het niet meetellen van kosten vormen met name voor vastgoedbeleggers criteria die mogelijk tot gevolg zullen hebben dat de box 3 heffing op basis van werkelijk rendement hoger zal uitvallen dan de wettelijke box 3 heffing, waardoor een bezwaar geen zin heeft.

Cherry-picking

Je kunt voor ieder jaar dat de aanslag nog open staat voor bezwaar kiezen welk box 3 heffingssysteem je toe past. Conform de wet of conform werkelijk rendement. Het kan dus zijn dat je het ene jaar kiest voor het wettelijke systeem en het andere jaar voor werkelijk rendement.

Het is echter niet mogelijk om binnen het jaar voor het ene box 3 vermogensbestanddeel te kiezen voor het wettelijke systeem en voor het andere box 3 vermogensbestanddeel voor werkelijk rendement. Als je voor een bepaald jaar de keuze maakt voor het wettelijke systeem of werkelijk rendement, dan dien je dat systeem voor dat jaar aan te houden voor alle box 3 bezittingen.

Rente over teruggaaf box 3?

Bij de vermindering van de aanslag wordt op grond van de Nederlandse fiscale wetgeving geen rente vergoed door de Belastingdienst. Als regel is dat volgens de Hoge Raad niet in strijd met het EVRM. Meestal zal er daarom geen recht bestaan op rentevergoeding.

Wanneer actie ondernemen

Zoals gezegd is het mogelijk dat je in actie moet komen als je in 2023 alleen beschikte over in box 3 belast spaartegoed en de belastingdienst legt een definitieve aanslag inkomstenbelasting 2023 op.

Indien je de afgelopen jaren beschikte over andere in box 3 belaste bezittingen merken wij het volgende op. De Belastingdienst zal het formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' aan de hand van deze uitspraken eerst verder afronden. Voor nu kun je en hoef je dus geen actie te ondernemen.

Het is de bedoeling dat het hierboven genoemde formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' je stap voor stap helpt met het bepalen van het werkelijke rendement, dat vervolgens afgezet kan worden tegen de wettelijke box 3 heffing om te zien of een bezwaar zinvol is.

Wij zullen je uiteraard op de hoogte houden van de verdere ontwikkelingen en zodra wij iets vernemen, zullen wij je weer op de hoogte brengen. Wacht op bericht van de Belastingdienst en volg onze nadere berichtgeving.

Mocht je in de tussentijd toch even willen overleggen, aarzel dan niet om contact met ons op te nemen.