Belastingdienst …………….

Postbus ………………….

Postcode Plaats

Datum: xxxx

Betreft: **Bezwaarschrift aanslag inkomstenbelasting 2023**

**ten name van de heer/mevrouw……., BSN: ……………..**

Geachte heer/mevrouw,

Hierbij maak ik bezwaar tegen de definitieve aanslag inkomstenbelasting 2023, aanslagnummer xxxx.xx.xxx.H.36 met dagtekening ………………. 2024 (hierna: de aanslag).

Mijn box 3-vermogen viel geheel onder 'Bank- en spaarrekeningen'. Bij het opleggen van de aanslag is uitgegaan van een forfaitair rendement voor banktegoeden van 0,92%.

Dat forfaitaire rendement is te hoog.

Het werkelijk behaalde rendement is namelijk veel lager:

* €…………rente op de betaalrekeningen (rente XX%)
* €…………rente op de spaarrekeningen, deposito's etc (rentepercentages: …%, …%, …%)
* Mijn box 3-vermogen op 1 januari 2023 bedroeg €……….

Zie ook de uitspraak van de Hoge Raad d.d. 6 juni 2024 (ECLI:NL:HR:2024:704.) over het te belasten rendement in box 3 waarin de Hoge Raad bepaalde dat als het werkelijke rendement lager is dan het forfaitaire, heffing moet plaatsvinden over het werkelijke rendement.

Gezien voorgaande verzoek ik u de aanslag te vernietigen en het te belasten rendement te beperken tot het door mij behaalde werkelijk behaalde rendement en daarbij tevens rekening te houden met de vrijstelling.

Het belaste rendement in box 3 is dan als volgt:

Banktegoeden €…….

Mijn aandeel hierin €…….

Werkelijk rendement (zie de berekening hierboven) €…….

Belast rendement box 3 (mijn aandeel x werkelijke rendement) €…….

Mocht u op dit moment niet aan het bezwaar tegemoet willen komen, dan verzoek ik u dit bezwaar aan te houden totdat de gevolgen van de Hoge Raad-uitspraak in kaart zijn gebracht, de politiek zich hierover heeft gebogen en dus duidelijk is hoe de Belastingdienst een en ander verder zal afhandelen.

Met vriendelijke groet,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(handtekening)

Naam

Adres

Postcode Woonplaats