



Box 3 – Hoe verder?

Jan Willem Reilink

Oktober 2024

Aanleiding – De puinhopen van



Wet inkomstenbelasting 1964

1. Inkomsten uit vermogen:

- Opbrengst uit de bron
- Opbrengst van de bron

2. Voorbeeld: Obligatie

- Rente belast
- Verkoopopbrengst niet?

3. Iemand die belasting betaalde over zijn inkomsten uit vermogen was:

- Een idealist of
- Dom?

4. Jaren 90: discussie over vermogenswinstbelasting (vermogensvergelijking)

Wet inkomstenbelasting 2001



1. Boxenstelsel – Robuust een eenvoud
2. Inkomsten uit vermogen wordt box 3
3. Inkomstenbelasting 30% over verondersteld inkomen van 4%
4. Effectieve heffing 1,2% van het gemiddeld vermogen (maar het is een inkomstenbelasting)
5. Vermogensbelasting afgeschaft
6. Veegwet - Arbitrage (out-of-the-box denken) verboden!

Renteontwikkeling

Jaar	Rente	Belastingheffing	Belastingheffing	
2001	5,17%	1,20%	23,21%	
2002	4,56%	1,20%	26,32%	
2003	4,28%	1,20%	28,04%	
2004	4,19%	1,20%	28,64%	
2005	3,47%	1,20%	34,58%	
2006	3,85%	1,20%	31,17%	
2007	4,34%	1,20%	27,65%	
2008	4,47%	1,20%	26,85%	
2009	3,79%	1,20%	31,66%	
2010	3,15%	1,20%	38,10%	
2011	2,91%	1,20%	41,24%	
2012	2,19%	1,20%	54,77%	
2013	2,24%	1,20%	53,57%	
2014	1,38%	1,20%	86,96%	
2015	0,76%	1,20%	157,89%	
2016	0,16%	1,20%	750,00%	
2017	0,33%	1,20%	363,64%	
2018	0,20%	1,20%	600,00%	
2019	0,13%	1,20%	923,08%	
2020	0,06%	1,20%	2000,00%	

1. De eerste waarschuwing: 2011 (eigenlijk al 2010)
2. Belastingjaar 2013 en 2014: schending, maar rechter kan niet ingrijpen
3. Massaal bezwaarprocedure
4. 1 januari 2017: Wetgever repareert met verfijning box 3:
 - 2 rendementklassen: 1,63% op bankrekeningen en 5,5% op overig vermogen
 - Werkelijke beleggingsmix was niet relevant, dit werd *forfaitair* bepaald afhankelijk van vermogen
 - Hoe hoger vermogen, hoe hoger forfaitair rendement
5. 1 januari 2017: Massaal bezwaarprocedure aangepast

1. 24 december 2021, BNB 2022/27
2. Wijziging 1 januari 2017 was verslechtering en geen verbetering
3. Hoge Raad 'baalt'
4. Hoge Raad: "niet langer kan volstaan met de constatering van de schending van het recht of stellen dat onderzoek moet worden gedaan naar individuele buitensporige last"
5. Hoge Raad: belastingplichtigen moeten gecompenseerd
6. Budgettaire derving: eenmalig € 385 miljoen
7. Wetgever reageert met Herstelwet:
 - Forfaitaire spaarvariant voor verleden (Herstelwet)
 - Forfaitaire spaarvariant voor toekomst (Overbruggingswet)
 - Banktegoeden, schulden en overige beleggingen
 - Vereist nog meer anti-misbruik (arbitrage binnen de box mag ook niet meer)

Wet rechtsherstel box 3

1. Voorbeeld: X is eigenaar van vakantiewoning € 250.000 en € 300.000 op spaarrekening
2. Forfaitair rendement:

Vakantiewoning (6,03%)	15.075
Banksaldi	3.090
Totaal	18.165
3. Rendement: $18.165 / 550.000$ oftewel 3,3%
4. Inkomstenbelasting 36% over 3,3% maal (€ 550.0000 minus 57.000)
5. Inkomstenbelasting € 5.850

Arresten 6 juni 2024

1. Hoge Raad trekt Wet rechtsherstel omver. HR 6 juni 2024 nr. 22/04676
BNB 2024/84
2. Herstelwet leidt tot schending van grondrechten indien en voor zover het forfaitair rendement hoger is dan het werkelijke rendement
3. VVE-arrest: gehele box 3-vermogen van de belastingplichtige onderzoeken (niet alleen naar het rendement op één vermogensbestanddeel)
4. Omdat wetgever (andermaal) hardleers biedt Hoge Raad weer compensatie
5. Belastingheffing beperkt tot werkelijk rendement

Werkelijk rendement

1. Rente, dividend, huur
2. Kosten niet aftrekbaar
3. Waardeveranderingen (gerealiseerd en ongerealiseerd)
4. Geen verliescompensatie over de jaren
5. Buitenlander met woning in Nederland
6. Geen inflatiecorrectie

1. Formulier Opgaaf Werkelijk Rendement
2. Alleen indienen als hieruit blijkt dat het werkelijk rendement lager is
3. Aanslagtermijn 2021 verloopt

Contact:

Drs Jan Willem Reilink

+31 6 53512060

jwreilink@cervustax.nl

www.linkedin.com/pub/jan-pieter-van-eck/0/760/198

Op verzoek sturen wij u een CV met werkervaring en relevante opdrachten van de bij deze advisering betrokken adviseurs van Cervus.

Op al onze werkzaamheden en overeenkomsten zijn onze Algemene Voorwaarden van toepassing, die een beperking van aansprakelijkheid bevatten. Deze Algemene Voorwaarden zijn gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel te Zwolle en worden op verzoek kosteloos toegezonden.