

**De nieuwe box 3-**

**wetgeving en de overbruggingsregeling voor de tussenliggende jaren**

**Dat de box 3-**

**wetgeving die geldt vanaf 2017 niet deugt, dat moge duidelijk zijn. Maar hoe gaat de box 3-**

**heffing er dan wél uit te zien? Op dit moment is de wetgever van plan v**

**anaf 2026 nieuwe box 3-**

**wetgeving in te voeren, waarbij wordt geheven over het werkelijk genot**

**en rendement. Maar hoe zal de inspecteur over de jaren tot 2026 heffe**

**n? En waarover wordt er vanaf 2026 dan precies geheven?**

**In dit blog ga ik in op hetgeen belastingplichtigen de komende jaren ku**

**nnen verwachten ten aanzien van de box 3-**

**heffing. De volgende vragen komen aan de orde:**

- **Wat is de wetgeving en de (relevante) jurisprudentie over box 3?**
- **Welke belastingplichtigen komen in aanmerking voor rechtsherstel?**
- 

**Wat is de uitwerking van de 'Overbruggingswetgeving box 3' tot belasti**

**ngjaar 2026?**

- **Hoe ziet de nieuwe box 3-wetgeving er vanaf 2026 uit?**

**Wetgeving en jurisprudentie**

**Voor dat ik bespreek hoe de box 3-**

**wetgeving er de komende jaren uit zal zien, volgt eerst een kort overzic**

**ht van de box 3-wetgeving en de relevante jurisprudentie.**

**Tot 2016 werd een vast rendement van 4% verondersteld (zogenoemd f**

**orfaitair rendement). Met het box 3-**

**tarief van 30%, resulteerde dit in een heffing van 1,2% over de bezitting**

**en minus de schulden per 1 januari van het kalenderjaar.**

**Vanaf 2017 wordt het forfaitaire rendement berekend aan de hand verm**

**ogenscijven. Grof gezegd, hoe meer vermogen, hoe meer forfaitair re**

**ndement wordt verondersteld.**

**De manier waarop vanaf 2017 over box 3-**

**vermogen wordt geheven is in strijd met het Europees Verdrag van de R**

**echten van de Mens, aldus de Hoge Raad in het zogenaamde Kerstarres**

**t. Op 20 mei jl. oordeelde de Hoge Raad dat alleen aan mensen die tijdig**

**bezwaar hebben gemaakt rechtsherstel hoeft te worden geboden.**

**Staatssecretaris van Financiën Van Rij legt in het Besluit rechtsherstel b**

**ox 3 (hierna 'het besluit') uit aan wie en hoe dit rechtsherstel wordt geb**

**oden. De inhoud van dit besluit zal worden opgenomen in de Wet recht**

**sherstel box 3.**

**Welke belastingplichtigen vallen onder het besluit en de Wet rechtshers**

**tel box 3?**

**Op Prinsjesdag is bekend gemaakt dat (helaas) niet elke belastingplicht**

**ige in aanmerking komt voor het in het besluit en de Wet rechtsherstel b**

**ox 3 geboden rechtsherstel. Lees hierover meer in het blog van mijn col**

**lega Carlijn Van Dijk. Het kabinet besloot wel op 4 november 2022 dat,**

**mocht de Hoge Raad in de toekomst ooit besluiten dat aan niet-**

**bezwaarmakers wél rechtsherstel moet worden geboden, dit voor ieder**

**e niet-**

**bezwaarmaker geldt. Om hiervoor in aanmerking te komen is het indien**

**en van een verzoek ambtshalve vermindering dus niet nodig.**

**Belastingplichtigen die tijdig bezwaar hebben gemaakt tegen de aansla**

**gen over de belastingjaren 2017-**

**2020 ontvangen compensatie op grond van het besluit. Daarnaast is he**

**t rechtsherstel van toepassing op de belastingplichtigen voor wie de aa**

**nslag nog niet onherroepelijk vaststaat. Deze laatste groep valt uiteen i**

**n de groep belastingplichtigen aan wie de Belastingdienst nog een navo**

**rderingsaanslag zal opleggen en de groep belastingplichtigen die nog e**

**en aanslag verwacht over 2021 en 2022.**

**Hoe ziet dit rechtsherstel er in de praktijk uit? Het spaargeld wordt als a**

**parte vermogenscategorie aangemerkt, zodat het vermogen bestaat uit**

**spaargeld, overige bezittingen en schulden (de zogenoemde forfaitaire**

**spaarvariant). Voor elke categorie wordt een vast rendementspercenta**

**ge voorgesteld, waarbij voor het spaargeld een laag percentage geldt.**

**Zolang de nieuwe regeling nog geen wet is maar een ministerieel beslui**

**t zal de forfaitaire spaarvariant alleen van toepassing zijn als die voorde**

**liger uitpakt voor de belastingplichtige dan de wettelijke regeling (de for**

**faitaire rendementsheffing).**

**Wat is de uitwerking van de Overbruggingsregeling box 3**

**Uit de brief d.d. 5 september 2022 van de Staatssecretaris van Financië**

**n van Rij blijkt dat voor de jaren 2023 tot en met 2025 de 'Overbrugging**

**swet box 3' is ontworpen. Net als in het besluit gaat de overbruggingsw**

**et uit van de forfaitaire spaarvariant. Als de wet is ingevoerd zal een be**

**roep op het huidige box 3-**

**stelsel echter niet langer mogelijk zijn. De Overbruggingswet box 3 kom**

**t immers in de plaats van de huidige box 3-wetgeving.**

**Is de forfaitaire spaarvariant uit de Overbruggingswet wel in overeenste**

**mming met het EVRM? Het forfaitaire rendement voor spaargeld is (voo**

**r 2021) vastgesteld op 0,01%. Het forfaitaire rendementspercentage vo**

**or overige bezittingen is (voor 2021) echter vastgesteld op 5,69%. Wat**

**als het werkelijke rendement van een belastingplichtige wat betreft zijn**

**overige bezitting, zoals beleggingen, lager ligt? Dat is beslist geen uitzo**

**nderlijke zaak. Denk bijvoorbeeld aan een hypothecaire vorderingen die**

**ontstonden in de afgelopen jaren toen de rente daarvan rond de 1% lag.**

**Denk ook aan (staats)obligaties uitgegeven in die periode.**

**Eén ding wat we van de box 3-**

**problematiek hebben geleerd is dat bezwaar maken loont. Daarom zou i**

**edereen, die een lager daadwerkelijk rendement geniet dan hem op bas**

**is van de Overbruggingswetgeving wordt toegekend, bezwaar moeten**

**maken tegen de aanslag. Al is het maar om ervoor te zorgen dat dit op**

**een later moment kan worden voorgelegd aan de rechter.**

**De box 3-wetgeving vanaf belastingjaar 2026**

**En dan nu de wetgeving waarop iedereen wacht. De wetgeving waarbij**

**belasting wordt geheven op basis van het werkelijk genoten rendement.**

**Of schuilt hier een addertje onder het gras?**

**Vanaf 2026 zal de box 3-**

**heffing een vermogensaanwasbelasting zijn. Dit betekent dat jaarlijks b**

**elasting wordt geheven over de reguliere inkomsten (zoals rente, divide**

**nd, huur en pacht) en de ongerealiseerde waardeontwikkeling van verm**

**ogensbestanddelen (zoals koerswinst of koersverlies op aandelen, cryp**

**tovaluta en waardestijging of waardedaling van onroerend goed).**

**Het is juist dit laatste punt dat mij verbaast. Immers, belastingplichtigen**

**zijn dan belasting verschuldigd over de stijging in waarde van box 3-**

**vermogen, ook als die meerwaarde nog niet is gerealiseerd, omdat de**

**woning nog niet is verkocht. Er moet dan belasting worden betaald over**

**inkomen waarvoor de kassa nog niet heeft gerinkeld. Uit welke middele**

**n moet een belastingplichtige die belasting dan betalen? Het punt dat o**

**ver de ongerealiseerde waardeontwikkeling van vermogensbestanddele**

**n belasting zal worden geheven kan, mijns inziens, op veel kritiek reken**

**en.**

**Conclusie**

**Tot en met 2022 zal aan belastingplichtigen rechtsherstel worden gebo**

**den op basis van de forfaitaire spaarvariant, mits dat voor hen voordelig**

**er uitpakt dan de rendementsheffing op grond van de huidige box 3-**

**wetgeving. Voor de jaren 2023 tot en met 2025 geldt de Overbrugging**

**swetgeving box 3. Ook dan zal worden geheven volgens de forfaitaire s**

**paarvariant, ook als dat niet voordeliger is voor de belastingplichtige. V**

**anaf 2026 zal worden geheven over het daadwerkelijk behaalde rende**

**ment, waarbij over niet gerealiseerde waardestijging ook belasting word**

**t geheven.**

**Mocht u als belastingplichtige met box 3 vermogen het niet eens zijn m**

**et de wijze van heffing, omdat uw werkelijke rendement lager is dan het**

**forfaitaire rendement óf heeft u een andere vraag? Neem dan contact o**

**p met mr. S.A.M. (Sarah) Verweij.**

**Auteur: mr. S.A.M. (Sarah) Verweij**