

Belasting terug over heffing spaartegoeden?

In de afgelopen weken hebben de media enorm veel aandacht besteed aan de (on)rechtmatigheid van de box-3-heffing. Wat is er nu precies gebeurd en wat moet u doen om uw recht te halen?



Mr. F.G.P.A. (Fer) Verbeek FB
Vennoot bij Rühl Haegens Molenaar

Sedert de introductie van de belastingherziening in 2001 hebben we te maken met de box-3-heffing. Deze heffing is opgenomen in de inkomstenbelasting, maar heeft veel weg van een vorm van vermogensbelasting. Het systeem is simpel: u betaalt 1,2% belasting over het vermogen. Daarbij gaat de wetgever uit van een FICTIEF rendement op het vermogen van 4%, waarover 30% belasting wordt geheven.

In 2000 heeft de wetgever er bewust voor gekozen de belasting niet te heffen over de reële inkomsten die u genereert met het vermogen, maar over een verondersteld rendement van 4%. Zoals we allemaal weten, ontvangen we op ons spaargeld op dit moment bij lange na geen 4% rente, terwijl ook andere vermogensbestanddelen niet altijd 4% of meer opleveren.

Er zijn vanuit de praktijk al vaak bezwaren geuit tegen deze systematiek van heffing. Zoals in een eerdere bijdrage in Noord-Limburg Business beschreven, wordt de heffing met ingang van 2017 aangepast, maar het blijft ondanks de kritiek nog steeds gegrond op een FICTIEF rendement. Er zijn in het verleden al rechterlijke uit-

spraken geweest of dit systeem van fictieve heffing niet leidt tot een (te) zware belasting, omdat met spaartegoeden een dergelijk rendement in een reeks van jaren niet gehaald wordt. De Hoge Raad heeft op 3 april 2015 aangegeven dat de wijze waarop inkomsten uit sparen en beleggen worden belast op langere termijn feitelijk niet houdbaar is. De huidige economische omstandigheden spelen daarbij uiteraard een rol. Volgens de Hoge Raad heeft de wetgever de grens NOG niet overschreden, maar dat die grens wel nadert. Daarmee heeft de Hoge Raad een belangrijk signaal afgegeven aan de wetgever. En wat zien we: bij de voorgestelde wijziging voor 2017 heeft de wetgever hier eigenlijk niets mee gedaan!

Op dit moment loopt er weer een procedure bij de Hoge Raad. Er is nog géén uitspraak gedaan, maar de Advocaat-Generaal (hij brengt onafhankelijk advies uit aan de Hoge Raad) heeft op 16 februari 2016 kort gezegd geconcludeerd dat deze belastingheffing

- in strijd is met het Europese eigendomsrecht;
- tot willekeur leidt en;
- heffing achterwege moet blijven als de inkomsten lager zijn dan de heffing!

Kortom: volgens de Advocaat-Generaal mag er nooit méér belasting geheven worden dan er aan rendement behaald is. Met de huidige spaarrentes zal dit nagenoeg voor iedereen gelden die op dit moment box-3-heffing betaalt!

Wat nu te doen?/mijn eerste reactie
De Hoge Raad heeft nog geen uitspraak gedaan en het is de vraag of zij het advies zal volgen. Het Ministerie van Financiën heeft in ieder geval al laten weten zich niet te kunnen vinden in het advies. Het laatste woord hierover is dus nog niet gesproken.

Om uw rechten te waarborgen raad ik u aan bezwaar aan te tekenen tegen uw aanslag inkomstenbelasting, indien u minder dan 1,2% rendement heeft behaald op uw vermogen. Uiteraard biedt dit geen garantie op succes, maar u verspeelt in ieder geval uw rechten niet, mocht de Hoge Raad het advies toch opvolgen! Op onze website treft u een voorbeeld van een bezwaarschrift aan met een nadere toelichting. ■

Info@rhweb.nl - www.rhweb.nl