



**Aandacht** voor de  
ondernemer,  
**samen vooruit.**

**CROP**

accountants & adviseurs

## 10 vragen over box 3-arrest Hoge Raad

## Inleiding

De belastingheffing over sparen en beleggen (box 3) houdt de gemoederen al jaren bezig. Op 24 december 2021 heeft de Hoge Raad een belangrijke uitspraak gedaan over box 3. Dit arrest kan grote gevolgen hebben voor het systeem van belastingheffing in box 3 sinds 2017. Het kabinet heeft gekozen voor rechtsherstel door middel van de forfaitaire spaarvariant.

Deze forfaitaire spaarvariant is van toepassing tot en met het jaar 2022. Op Prinsjesdag is de Overbruggingswet box 3 aangekondigd. De overbruggingswet is van toepassing voor de jaren 2023 tot en met 2025. Als het werkelijk behaalde rendement lager is dan het door de Belastingdienst berekende box 3-inkomen, dan kan het raadzaam zijn om actie te ondernemen.

CROP heeft een team van fiscalisten dat de ontwikkelingen naar aanleiding van het arrest van de Hoge Raad van 24 december 2021 op de voet voor u volgt. Wij hebben de 10 meest gestelde vragen door spaarders en beleggers verzameld en geven onze reactie hierop.

## Inhoud

INLEIDING	1	
1.	WAT MAAKT HET ARREST VAN DE HOGE RAAD VAN 24 DECEMBER 2021 ZO BELANGWEKKEND?	3
2.	WAT ZIJN DE GEVOLGEN VAN HET ARREST EN WAT KUNNEN SPAARDERS/ BELEGGERS NU VERWACHTEN? .....	3
3.	WELKE ACTIE MOET IK ONDERNEMEN OM TE VEEL BETAALDE BELASTING TERUG TE KRIJGEN?	4
A)	IK HEB TIJDIG BEZWAAR GEMAAKT .....	4
B)	IK HEB GEEN BEZWAAR GEMAAKT – BEZWAAR NOG MOGELIJK .....	4
C)	IK HEB GEEN BEZWAAR GEMAAKT – BEZWAAR NIET MEER MOGELIJK .....	5
4.	WAT HOUDT MASSAAL BEWAAR EN MASSAAL BEZWAAR PLUS IN EN WELKE GEVOLGEN HEEFT DIT VOOR MIJ? .....	5
5.	HOE WORDT HET RENDEMENT VOLGENS DE FORFAITAIRE SPAARVARIANT PRECIES BEREKEND?	6
6.	WAT IS HET GEVOLG ALS HET WERKELIJK BEHAALDE RENDEMENT LAGER IS? .....	9
7.	KOM IK OOK IN AANMERKING VOOR EEN BELASTINGVERMINDERING WANNEER IK NIET (TIJDIG) BEZWAAR HEB GEMAAKT TEGEN DE BOX 3-HEFFING? .....	10
8.	WAT ALS IK EEN HOGER RENDEMENT HEB DAN HET FORFAITAIR RENDEMENT? .....	10
9.	HOE ZIT HET MET HET ARREST VAN DE HOGE RAAD EN MIJN VOORLOPIGE AANSLAG INKOMSTENBELASTING 2022 EN VOLGENDE JAREN?	10
10.	WAT KAN CROP VOOR MIJ DOEN OM TE VEEL BETAALDE BELASTING TERUG TE VRAGEN?	12

## 1. Wat maakt het arrest van de Hoge Raad van 24 december 2021 zo belangwekkend?

Kortgezegd oordeelde de Hoge Raad in haar arrest van 24 december 2021 dat het wettelijke box 3-systeem dat wij sinds 2017 kennen niet deugt, omdat het in strijd is met het recht op ongestoord genot van eigendom en het discriminatieverbod. Deze rechten worden gewaarborgd door het Europees Verdrag ter bescherming van de rechten van de mens (EVRM). In de visie van de Hoge Raad is dit nieuwe systeem verder af komen te staan van een heffing over het inkomen waarvan kan worden aangenomen dat een spaarder dat daadwerkelijk heeft genoten, terwijl de wetgever dit met de wijziging in 2017 wel heeft beoogd.

Wat dit arrest nog belangwekkender maakt, is dat de Hoge Raad ook een oplossing biedt. In de zaak die door de Hoge Raad werd behandeld, hield dit zogenoemde "rechtsherstel" in dat alleen het werkelijk genoten rendement belast mocht worden. Tot 24 december 2021 wees de Hoge Raad alleen op het onrecht, maar werd de oplossing en het rechtsherstel aan de wetgever overgelaten.

## 2. Wat zijn de gevolgen van het arrest en wat kunnen spaarders/beleggers nu verwachten?

Spaarders en beleggers kunnen op basis van dit arrest de belasting die zij over hun spaartegoeden en beleggingen hebben betaald, geheel of gedeeltelijk terugkrijgen van de Belastingdienst. Dit is het geval wanneer het werkelijk behaalde rendement lager is dan het (fictieve) rendement waarover belasting is geheven.

Op 30 juni 2022 is het Besluit rechtsherstel box 3 in de Staatscourant gepubliceerd. In dit besluit worden vier stappen doorlopen om het nieuwe box 3-inkomen (spaarvariant) te bepalen en dit gebeurt per kalenderjaar afzonderlijk (zie vraag 5).

Verder is op 28 april 2022 de planning voor het rechtsherstel box 3 bekend geworden. De planning is als volgt:

- Uiterlijk op 4 augustus 2022 zal geautomatiseerd uitspraak op bezwaar worden gedaan volgens de spaarvariant voor belastingplichtigen die bezwaar hebben gemaakt. Alle bezwaarmakers zouden op 4 augustus 2022 een reactie van de Belastingdienst moeten hebben ontvangen. Als hiervan geen sprake is dan is het van belang dat er contact wordt opgenomen met de Belastingdienst. Na deze uitspraak op bezwaar is er nog de mogelijkheid te verzoeken om een verlaging van de box 3 heffing, maar dan zal de belastingplichtige moeten bewijzen dat het werkelijk rendement lager is dan het gecorrigeerde forfaitaire rendement op basis van de spaarvariant. U hoeft dit verzoek niet direct te motiveren. CROP kan u ondersteunen om binnen de bezwaartermijn uw rechten veilig te stellen, alsmede om samen met u te kijken of het indienen van bezwaar zinvol is.

- Vanaf medio augustus 2022 worden de nog niet opgelegde aanslagen en de aanslagen die nog niet onherroepelijk vaststonden op 24 december 2021 (de aangiften 2017-2021 en later in dit jaar ook 2022) conform de spaarvariant afgewikkeld. Het beoordelen van definitieve aanslagen is belangrijk. Zo kan het werkelijk behaalde rendement bijvoorbeeld veel lager zijn dan het door de Belastingdienst berekende box-3 inkomen. Indien uw werkelijke behaalde rendement lager is dan dient u zo snel mogelijk uw rechten veilig te stellen door bezwaar te maken.

### 3. Welke actie moet ik ondernemen om te veel betaalde belasting terug te krijgen?

#### a) Ik heb tijdig bezwaar gemaakt

U hoeft voorlopig geen directe actie te ondernemen. Tijdig ingediende bezwaarschriften zijn gegrond verklaard.

Vanaf 1 juli tot 4 augustus 2022 zal geautomatiseerd uitspraak op bezwaar worden gedaan volgens de spaarvariant of kreeg u bericht dat de huidige box 3 regeling voordeliger is in uw situatie. Als u bezwaar heeft gemaakt en nog geen reactie heeft ontvangen van de Belastingdienst dan dient er contact opgenomen te worden met de Belastingdienst. De reden is dat alle bezwaarmakers een reactie ontvangen zouden moeten hebben. Als u het niet eens bent met het geboden rechtsherstel dan wel met het besluit dat geen rechtsherstel wordt geboden, dan kunt u daartegen ingaan. Dit kunt u doen door een verzoek om ambtshalve vermindering in te dienen tenzij de bezwaartermijn van de nieuw opgelegde aanslag nog niet is verstreken. U kunt dan nog bezwaar maken. Hierbij zult u wel moeten bewijzen dat het werkelijk rendement lager is dan het gecorrigeerde forfaitaire rendement volgens de spaarvariant. Het is op dit moment nog onduidelijk wat precies onder 'werkelijk behaald rendement' moet worden begrepen.

#### b) Ik heb geen bezwaar gemaakt – bezwaar nog mogelijk

Als het werkelijke behaalde rendement lager is dan het door de Belastingdienst berekende box-3 inkomen dan dient u zo snel mogelijk uw rechten veilig te stellen door bezwaar te maken tegen de belastingheffing over uw spaartegoeden en beleggingen.

Een bezwaarschrift dient binnen 6 weken na dagtekening van de belastingaanslag door de Belastingdienst te zijn ontvangen. Wanneer u op dit moment een belastingaanslag heeft ontvangen waarvan de 6 weken bezwaartermijn nog niet verstreken is, dan raden wij u aan om zo snel mogelijk bezwaar te maken als u verwacht dat het bezwaar tot een lagere box 3 heffing voor u zal leiden. U hoeft dit bezwaarschrift niet direct te motiveren. CROP kan u ondersteunen om binnen de bezwaartermijn uw rechten veilig te stellen, alsmede om samen met u te kijken of het indienen van bezwaar zinvol is.

**c) Ik heb geen bezwaar gemaakt – bezwaar niet meer mogelijk**

Wanneer u geen bezwaar heeft gemaakt en bezwaar maken ook niet meer mogelijk is, dan komt u in principe alleen in aanmerking voor een belastingteruggave wanneer de Belastingdienst u deze teruggave ambtshalve verleent. U kunt hiervoor een zogenoemd verzoek om een ambtshalve vermindering indienen. Dit kan nog voor de jaren vanaf 2017.

De Hoge Raad heeft op 20 mei 2022 een arrest gewezen in een zaak waarin nadere invulling is gegeven aan het box 3 arrest van 24 december 2021. Eén van de conclusies uit dit arrest is dat als niet op tijd bezwaar is gemaakt, de Belastingdienst dan niet gedwongen kan worden om rechtsherstel te bieden. In dat geval bestaat geen recht op ambtshalve vermindering van de aanslag.

Op Prinsjesdag heeft de Staatssecretaris aangegeven dat niet-bezwaarmakers geen rechtsherstel zal worden geboden en dat een verzoek om ambtshalve vermindering over oude jaren door de Belastingdienst zal worden afgewezen.

Hierna hebbende koepel- en belangenorganisaties (Bond voor Belastingbetalers, Consumentenbond, Consumentenclaim, NBA, NOAB, NOB, RB en SRA) uitvoerig overlegd met het Ministerie van Financiën en de Belastingdienst. Dit heeft geleid tot de zogeheten massaal bezwaar plus procedure welke van toepassing is op niet-bezwaarmakers over de jaren 2017-2020. Niet-bezwaarmakers hoeven hiervoor geen actie te ondernemen.

**4. Wat houdt massaal bewaar en massaal bezwaar plus in en welke gevolgen heeft dit voor mij?****1. Massaal bezwaar**

Ingediende bezwaarschriften tegen aanslagen inkomstenbelasting 2017, 2018, 2019 en 2020 zijn door de staatssecretaris van Financiën in een eerder stadium als massaal bezwaar aangemerkt en aangehouden. Deze bezwaarschriften “liften” destijds mee met de zaak die tot aan de Hoge Raad werd uitgeprocedeerd. Deze bezwaarschriften werden niet afzonderlijk behandeld.

Wanneer tijdig bezwaar is gemaakt tegen een belastingaanslag over spaartegoeden en beleggingen, dan loopt dat bezwaar mee in het massaal bezwaar en wordt - met inachtneming van het arrest van de Hoge Raad - uitspraak gedaan. Deze bezwaarschriften zijn nu gegrond verklaard. Uiterlijk op 4 augustus 2022 zal geautomatiseerd uitspraak op bezwaar worden gedaan volgens de spaarvariant. De Belastingdienst zal zelf met een berekening op basis van de spaarvariant komen. Mocht u het niet eens zijn met dit geboden rechtsherstel dan wel met het besluit dat geen rechtsherstel wordt geboden, dan kunt u daartegen ingaan. Dit kunt u doen door een verzoek om ambtshalve vermindering in te dienen. Hierbij zult u wel moeten bewijzen dat het werkelijk rendement lager is dan het forfaitaire rendement volgens de spaarvariant.

## 2. Massaal bezwaar plus

Voor niet-bezwaarmakers over de jaren 2017-2020 die nog niet eerder in aanmerking kwamen voor rechtsherstel in box 3 wordt in één procedure beoordeeld of rechtsherstel mogelijk is. Deze procedure heet massaal bezwaar plus. Niet-bezwaarmakers hoeven hiervoor geen actie te ondernemen.

### *2.1 Niet bewaarmakers krijgen dezelfde rechten als bezwaarmakers*

Als de Hoge Raad oordeelt dat ook niet-bezwaarmakers recht hebben op rechtsherstel dan worden de box 3-aanslagen automatisch door de Belastingdienst herbeoordeeld. U hoort dan vanzelf of u in aanmerking komt voor rechtsherstel. Mocht daarna blijken dat het werkelijk rendement (waarvan nog onduidelijk is hoe dat moet worden bepaald) lager is dan het rechtsherstel dan kan er alsnog een verzoek om ambtshalve vermindering ingediend worden. Als de Belastingdienst het verzoek afwijst dan is nog bezwaar of beroep mogelijk. Omdat tegen die tijd de termijn voor het indienen van een verzoek om ambtshalve vermindering over 2017 al zal zijn verstreken, wordt tegen die tijd een nieuwe termijn gegund.

### *2.2 Niet-bezwaarmakers krijgen niet dezelfde rechten als bezwaarmakers*

Als de Hoge Raad oordeelt dat niet-bezwaarmakers geen recht hebben op rechtsherstel dan zou een kleine en specifieke groep belastingplichtigen – waarbij het werkelijke inkomen beduidend lager is dan het vastgesteld inkomen in box 3 – een klacht kunnen indienen bij het Europees Hof voor de Rechten van de Mens (EHRM). Dit zal alleen van toepassing zijn bij grote financiële belangen en als al vaststaat dat een klant jarenlang wil doorprocederen tot aan het EHRM.

## 5. Hoe wordt het rendement volgens de forfaitaire spaarvariant precies berekend?

Het daadwerkelijk behaalde rendement is van belang omdat de Hoge Raad dit in het arrest van 24 december 2021 vergelijkt met het forfaitaire rendement over sparen en beleggen waarover belasting is geheven. Op 30 juni 2022 is voor de jaren tot en met 2022 het Besluit rechtsherstel box 3 in de Staatscourant gepubliceerd. Op Prinsjesdag is de overbruggingswet voor de jaren 2023 tot en met 2025 aangekondigd.

In het Besluit rechtsherstel en in de overbruggingswet worden vier stappen doorlopen om het nieuwe box 3-inkomen te bepalen en dit gebeurt per kalenderjaar afzonderlijk. Via deze [link](#) kunt u een aantal cijfervoorbeelden zien.

### Stap 1 – splitsen van de bezittingen en schulden in drie vermogenscategorieën

Stap 1 gaat uit van de werkelijke samenstelling van het vermogen op 1 januari van het betreffende jaar, waarbij een onderscheid wordt gemaakt tussen (vermogenscategorie 1) banktegoeden, (vermogenscategorie 2) overige bezittingen en (vermogenscategorie 3) schulden. Voor iedere vermogenscategorie geldt een afzonderlijk forfaitair rendementspercentage.

1. banktegoeden zijn: bank- en spaartegoeden ('deposito's) in Nederland en in het buitenland;
2. overige bezittingen zijn: beleggingen, kapitaalverzekeringen, uitgeleend geld en andere vorderingen, cryptovaluta, rechten op periodieke uitkeringen en overige bezittingen.

In het Besluit rechtsherstel behoort contant geld tot de overige bezittingen waardoor er voor contant geld een hoog rendementspercentage geldt. In de Overbruggingswet box 3 wordt contant geld tot de banktegoeden gerekend waardoor er voor contant geld een laag rendementspercentage geldt.

### Stap 2 – berekenen van het rendement per vermogenscategorie

Bij stap 2 wordt het rendement per vermogenscategorie berekend. De berekening van het rendement in een vermogenscategorie gebeurt op basis van forfaitaire rendementspercentages die per jaar en per vermogenscategorie verschillen. Het rendement op de verschillende vermogenscategorieën wordt vastgesteld aan de hand van de volgende forfaitaire rendementspercentages.

	Vermogenscategorie 1	Vermogenscategorie 2	Vermogenscategorie 3
2017	0,25%	5,39%	3,43%
2018	0,12%	5,38%	3,20%
2019	0,08%	5,59%	3,00%
2020	0,04%	5,28%	2,74%
2021	0,01%	5,69%	2,46%
2022	0,00%	5,53%	2,28%
2023	0,36%	6,17%	2,57%

De percentages voor de vermogenscategorieën I en III over 2023 zijn nog niet bekend. Deze rendementspercentages zijn voorlopige. Begin 2024 stelt de Belastingdienst de definitieve percentages vast.

Het rendement wordt berekend door het vermogen in vermogenscategorie 1 onderscheidenlijk vermogenscategorie 2 te vermenigvuldigen met het van toepassing zijnde forfaitaire rendementspercentage en deze uitkomsten bij elkaar op te tellen. Dit totaal moet worden verminderd met de uitkomst van: de schulden in vermogenscategorie 3 vermenigvuldigd met het van toepassing zijnde forfaitaire rendementspercentage.



Op Prinsjesdag is de Overbruggingswet box 3 aangekondigd. In deze wet is bepaald dat elke vermogenscategorie een eigen forfaitair rendementspercentage kent, waarbij voor banktegoeden en schulden zoveel mogelijk aansluiting wordt gezocht bij het daadwerkelijk behaalde rendement. Het percentage van bankbezittingen en schulden wordt bepaald aan het einde van het lopende belastingjaar.

### **Stap 3 – berekenen van het rendementspercentage**

Bij de derde stap wordt het rendementspercentage berekend door het in stap 2 berekende gezamenlijke rendement te delen door: de som van het vermogen in vermogenscategorieën 1 en 2 verminderd met de schulden in vermogenscategorie 3.

### **Stap 4 – berekenen van het nieuwe box 3 inkomen**

In de vierde stap wordt het 'nieuwe box 3-inkomen' berekend. Dit gebeurt door het in stap 3 berekende rendementspercentage te vermenigvuldigen met: de som van het vermogen in de vermogenscategorieën 1 en 2 verminderd met de schulden in vermogenscategorie 3 en verminderd met het heffingsvrije vermogen.

Als het nieuw berekende box 3-inkomen tot en met 2022 lager is dan het 'oude box 3-inkomen' (dat wil zeggen: het box 3-inkomen zoals dat uit de huidige wet volgt en door de Hoge Raad in strijd met het EVRM is bevonden), dan wordt het box 3-inkomen gesteld op dat nieuw berekende box 3-inkomen. Is het nieuw berekende box 3-inkomen hoger dan het oude box 3-inkomen, dan verandert er niets.

Mocht u het niet eens zijn met het geboden rechtsherstel dan wel met het besluit dat geen rechtsherstel wordt geboden, dan kunt u actie ondernemen. Dit kunt u doen door een verzoek om ambtshalve vermindering in te dienen of door tijdig bezwaar te maken. Hierbij zult u wel moeten bewijzen dat uw werkelijk rendement lager is dan volgens het gecorrigeerde forfaitaire rendement op basis van de spaarvariant. Op dit moment bestaat onduidelijkheid of het werkelijk behaalde rendement alleen bestaat uit het directe rendement (zoals rente, dividend of huurbaten) of dat het ook ziet op het indirecte rendement (zoals waardeinstijgingen). Wanneer waardeinstijgingen van beleggingen ook zouden moeten worden meegerekend, dan zal dit leiden tot een lagere belastingteruggave of helemaal geen teruggave.

Deze onduidelijkheid (wat is werkelijk rendement?) bestaat omdat in de zaak die tot het arrest van 24 december 2021 heeft geleid, het box 3-vermogen bijna helemaal uit spaartegoeden bestond. Desalniettemin zou gesteld kunnen worden dat het forfaitaire rendement alleen met het directe

rendement dient te worden vergeleken. Onze verwachting dat er de nodige fiscale procedures zullen volgen om het begrip 'werkelijk rendement' scherp te krijgen.

### Peildatumarbitrage

In de overbruggingswet wordt een nieuwe maatregel voorgesteld om zogenoemde "peildatumarbitrage" tegen te gaan. Deze maatregel is bedoeld om belastingplichtigen te ontmoedigen om vlak vóór de peildatum bezittingen waarvoor een hoger rendementspercentage geldt, om te zetten in bezittingen waarvoor een lager rendementspercentage geldt. Er is gekozen voor een arbitrageperiode van aansluitend van 3 maanden, zodat transacties voor 1 oktober en na 31 maart niet als arbitragehandeling worden aangemerkt. Bij transacties binnen de arbitragemethode moet op verzoek aannemelijk worden gemaakt dat er zakelijke overwegingen zijn.

#### *Cijfervoorbeeld*

Een belastingplichtige heeft € 100.000 spaartegoeden en € 900.000 overige bezittingen. Op 20 december 2022 verkoopt belastingplichtige alle overige bezittingen voor € 900.000. De opbrengst laat de belastingplichtige op zijn spaartegoed bijboeken. Op 10 januari 2023 koopt de belastingplichtige overige bezittingen voor € 700.000. Door de peildatumarbitrage wordt € 700.000 tot de overige bezittingen gerekend.

## 6. Wat is het gevolg als het werkelijk behaalde rendement lager is?

Als u het niet eens bent met het geboden rechtsherstel of met het besluit dat geen rechtsherstel wordt geboden, kunt u actie ondernemen. Hierbij dient er een onderscheid gemaakt te worden tussen:

- Belastingplichtigen die meeliepen in de massaal bezwaarprocedure, waarvan de definitieve aanslag op 24 december 2021 nog niet onherroepelijk vaststond of waarvan de definitieve aanslag na 24 december 2021 maar voor 1 juli 2022 is vastgesteld. Voor deze groep geldt dat zij kunnen verzoeken om een ambtshalve vermindering. Hierbij zult u zelf moeten bewijzen dat uw werkelijk rendement lager is dan volgens de zogenaamde spaarvariant. Tegen een (gedeeltelijke) afwijzing van het verzoek om ambtshalve vermindering staat vervolgens bezwaar en beroep bij de rechter open.
- Belastingplichtigen waarvan de definitieve aanslag op 1 juli 2022 nog niet is vastgesteld of waarvan de bezwaartermijn nog niet is verstreken. Voor deze groep geldt dat zij binnen zes weken na dagtekening van de definitieve aanslag bezwaar kunnen maken bij de inspecteur.

## **7. Kom ik ook in aanmerking voor een belastingvermindering wanneer ik niet (tijdig) bezwaar heb gemaakt tegen de box 3-heffing?**

De Hoge Raad heeft op 20 mei 2022 uitspraak gedaan in een zaak waarin nadere invulling is gegeven aan het box 3 arrest van 24 december 2021. Eén van de conclusies uit deze uitspraak is dat als niet op tijd bezwaar is gemaakt, de Belastingdienst dan niet kan worden gedwongen om rechtsherstel te bieden. In dat geval bestaat geen recht op ambtshalve vermindering van de aanslag.

Op Prinsjesdag heeft de Staatssecretaris aangegeven dat aan niet-bezwaarmakers geen rechtsherstel zal worden geboden en dat een verzoek om ambtshalve vermindering over oude jaren door de Belastingdienst zal worden afgewezen.

De koepel- en belangenorganisaties hebben uitvoerig overlegd met het Ministerie van Financiën en de Belastingdienst. Dit heeft geleid tot de massaal bezwaar plus procedure voor de niet-bezwaarmakers over de jaren 2017-2020. Niet-bezwaarmakers hoeven geen actie te ondernemen (zie vraag 4).

## **8. Wat als ik een hoger rendement heb dan het forfaitair rendement?**

De Hoge Raad biedt tot en met 2022 rechtsherstel aan belastingplichtigen die belasting hebben betaald over inkomen dat zij niet hebben genoten. Het arrest van de Hoge Raad leidt er niet toe dat belastingplichtigen die een hoger rendement hebben behaald, over dat hogere rendement belasting moeten gaan betalen. Deze belastingplichtigen kunnen immers kiezen tussen de spaarvariant en het forfaitair rendement. Door de Overbruggingswet box 3 is dit vanaf 2023 anders. Vanaf dat moment is het forfaitaire rendement niet meer van toepassing. Dit betekent dat belastingplichtigen vanaf 2023 niet meer kunnen kiezen tussen het forfaitair rendement of de spaarvariant. De overbruggingswet leidt er overigens niet toe dat belastingplichtigen die een hoger werkelijk rendement hebben behaald, over dat hogere rendement belasting moeten gaan betalen.

## **9. Hoe zit het met het arrest van de Hoge Raad en mijn voorlopige aanslag inkomstenbelasting 2022 en volgende jaren?**

In de voorlopige aanslagen inkomstenbelasting over 2022 heeft de Belastingdienst nog geen rekening gehouden met de eventuele gevolgen van het arrest van de Hoge Raad.

In zijn brief van 24 januari 2022 heeft de Staatssecretaris van Financiën aangegeven dat deze aanslagen 2022 door de belastingdienst (achteraf) bij de definitieve aanslag zullen worden hersteld. U hoeft hiervoor zelf geen actie te ondernemen.

Ultimo 2022 was het uitvoeringstechnisch nog niet mogelijk om een voorlopige aanslag inkomstenbelasting 2022 aan te passen. Echter, als u een voorlopige aanslag 2022 met inkomen

uit box 3 heeft, dan heeft u de mogelijkheid om voor een invorderingspauze te kiezen. De niet betaalde termijnen op de voorlopige aanslag 2022 worden niet ingevorderd totdat de definitieve aanslag over het belastingjaar 2022 wordt opgelegd. Als het goed is ontvangt u een brief met informatie over deze invorderingspauze en het vervolg.

Voor de jaren 2023 tot en met 2025 is op Prinsjesdag de Overbruggingswet box 3 aangekondigd. Deze wet sluit aan bij de uiteindelijke vormgeving van het rechtsherstel (spaarvariant). Een belangrijk verschil met het rechtsherstel is dat de heffing bij de Overbruggingswet box 3 ook hoger kan uitkomen dan volgens het tot en met 2022 geldende box 3-stelsel. Het huidige systeem komt dan immers vanaf 2023 te vervallen.

In de voorlopige aanslagen inkomstenbelasting over 2023 heeft de Belastingdienst rekening gehouden met de Overbruggingswet. Daarbij gaat de Belastingdienst uit van de werkelijke verdeling van het vermogen. Voor de vermogenscategorieën 1 (bank- en spaartegoeden) en 3 (schulden) worden voorlopige rendementpercentages voor 2023 gehanteerd. Begin 2024 stelt de Belastingdienst de definitieve percentages vast. Als de percentages veranderen dan verrekent de Belastingdienst dit op uw definitieve aanslag nadat u de aangifte hebt ingediend. U hoeft hiervoor zelf geen actie te ondernemen.

Het kabinet stelt voor het nieuwe box 3-stelsel vanaf 2026 vorm te geven als een vermogensaanwasbelasting, waarbij jaarlijks belasting wordt geheven over de reguliere inkomsten (zoals rente, dividend, huur en pacht) en de waardeontwikkeling van vermogensbestanddelen (zoals koerswinst of koersverlies van aandelen en waardeinstijging of waardedaling van onroerende zaken).

Voor onroerende zaken komt er vanaf 2026 nog een tijdelijke regeling. Hierbij wordt in eerste instantie nog gebruik gemaakt van forfaits, dat wordt gebaseerd op het rendement van uitsluitend onroerende zaken. Daarna wordt zo snel mogelijk de overstap gemaakt naar een heffing op basis van het werkelijk rendement.

Verder wordt de waardeontwikkeling van bijvoorbeeld een aandelenportefeuille jaarlijks belast en niet pas in het jaar van verkoop van een deel van de aandelen. Op deze manier wordt langdurig uitstel van belastingheffing voorkomen. In het stelsel vanaf 2026 op basis van het werkelijk rendement zal ook rekening gehouden worden met bepaalde kosten en is het waarschijnlijk mogelijk om box 3-verliezen te verrekenen met box-3 winsten. Hierover wordt nog nagedacht, net als over de verliesverrekeningstermijnen.

## 10. Wat kan CROP voor mij doen om te veel betaalde belasting terug te vragen?

De fiscalisten van CROP volgen vanzelfsprekend voor u de ontwikkelingen naar aanleiding van het arrest van de Hoge Raad van 24 december 2021. Daarnaast heeft CROP een team van box 3 specialisten samengesteld. U vindt de namen aan het einde van dit onderdeel.

CROP kan voor u controleren of de (herziene) aanslag, voor wat betreft het box 3 deel, conform de spaarvariant correct is berekend door de Belastingdienst of actie ondernemen indien het werkelijk rendement lager is. Verder kan CROP in overleg met u, uw situatie in kaart brengen om te zien of het zinvol en kansrijk is om actie te ondernemen tegen de aanslag, bijvoorbeeld omdat uw werkelijk rendement lager is dan het berekende rendement volgens de spaarvariant. Het is goed om daarbij een kosten-baten analyse te maken. Het bestrijden van een aanslag is immers niet gratis en het moet voor u per saldo wel voordelig kunnen zijn.

Bij vragen kunt u vrijblijvend contact opnemen met uw eigen fiscale aanspreekpunt bij CROP of met een van de specialisten van het box 3 team: [Nienke Zomer](#), [Brian Pennings](#), [Robert Honing](#) [Majid Ettafahi](#) dan wel [Ernst Meijer](#).

*Geschreven naar de stand van zaken op 17 februari 2023*