

met spaargeld alleen belasting hoefden te betalen over het rendement dat ze op het spaargeld behaald hadden, rente dus. Dat lijkt een logische visie, maar die strookte lang niet met de werkelijkheid. Omdat het voor de Belastingdienst te ingewikkeld was om voor iedere belastingplichtige uit te rekenen welk rendement ze op spaar- en beleggingsgeld hadden behaald, rekenden ze voor alle belastingplichtigen met een vaste procentuele opbrengst per jaar. Zo kon het dat spaarders over 4 procent verondersteld rendement belasting betaalden, terwijl de rente op hun spaargeld nagenoeg nul was.

Na de uitspraak van de Hoge Raad besloot de regering om het fictieve rendement voor spaarders in lijn te brengen met het werkelijk rendement.

TOT ZOVER SPAARDERS. WAAROM IS DAT VOOR BELEGERS DESTIJD NIEUW AANGEPAST?

De opbrengst uit sparen is voor de fiscus nog enigszins overzichtelijk. De spaarrentes zijn uniform voor klanten van dezelfde bank. Bij beleggers is de verscheidenheid in producten veel groter, evenals het aantal beleggingen en het aantal transacties. Beleggers belasten op basis van werkelijk rendement was technisch gezien een brug te ver voor de Belastingdienst – en dat is het nog. Momenteel worden de systemen aangepast om op basis van werkelijke beleggingswinsten te gaan belasten. Naar verwachting kan deze systematiek pas ingevoerd worden vanaf belastingjaar 2028.

TOCH HOORDE IK DAT IK VANAF DEZE ZOMER MIJN WERKELIJK RENDEMENT KAN DOORGEVEN AAN DE BELASTINGDIENST. HOE KAN DAT?

Na de rechterlijke uitspraak over sparen heeft het kabinet de heffing van rendement op beleggingen aangepast, voor het grootste deel ten nadele van beleggers. Vorige zomer heeft de Hoge Raad een streep gezet door die aan-

passingen. Ook beleggers hoeven alleen belasting te betalen over opbrengsten die ze daadwerkelijk hebben behaald op hun beleggingen. Goed te bedenken dat ook papieren winsten meetellen. Een vermogensaanwasbelasting heet dat dan, geen vermogenswinstbelasting.

De regeling geldt met terugwerkende kracht. Beleggers die kunnen aantonen dat ze het veronderstelde rendement niet hebben behaald, kunnen de aanslag verminderen of geld terugkrijgen. Daarvoor moeten ze dan wel een formulier invullen. Daarover later meer.

MINDER HOEVEN BETALEN OF ZELFS GELD TERUG. DAT KLINKT ALS EEN OPSTEKER VOOR BELEGERS, TOCH?

In eerste aanleg klopt dat. Niet altijd krijg je waar je recht op hebt, dus dan is het positief dat er daadwerkelijk tot teruggave wordt overgegaan. Maar helemaal vol is het glas zeker niet. Gemaakte beleggingskosten moeten buiten beschouwing worden gelaten, en inflatie wordt niet meegenomen in de regeling. Ook komt de regeling rijkelijk laat. Beleggers hadden tegelijk met spaarders gecompenseerd moeten worden. De periode waarover de heffing kan worden aangepast, had langer moeten zijn.

VOOR WELKE JAREN KAN IK EVENTUEEL TE VEEL BETAALDE BOX 3-BELASTING TERUGVRAGEN?

De meeste belastingplichtigen kunnen het werkelijk rendement doorgeven voor de jaren 2021, 2022, 2023 en 2024. Heeft u voor eind 2021 bezwaar gemaakt tegen de opgelegde Box 3-heffing, dan kan het onder voorwaarden zijn dat u ook voor de jaren 2017 tot en met 2020 kunt nagaan of uw aanslag verlaagd kan worden.

HOE GAAT DAT IN ZIJN WERK, HET DOORGEVEN VAN WERKELIJK RENDEMENT AAN DE BELASTINGDIENST?

De fiscus gaat u per brief uitno-

digen om dat te doen. Hiervoor is een digitaal formulier ontwikkeld dat in opmaak erg lijkt op de reguliere aangifte. Het formulier bevat invulvelden voor verschillende soorten bezittingen en schulden. Zo moet u onder meer de ontvangen spaarrente op uw rekeningen opgeven, dividenden op beleggingen en de waarde van uw beleggingen op 1 januari en 31 december. De kosten van beleggen moeten ook worden opgegeven – deze mogen niet in aftrek worden meegenomen. De fiscus zal nog nadere duiding moeten geven welke kosten beleggers moeten meenemen. Beheerkosten, transactiekosten, valutakosten of interne fondskosten?

WAAR HAAL IK DIE GEGEVENS VANDAAN?

Hopelijk heeft u de jaaroverzichten van uw broker of bank nog uit de afgelopen jaren, en anders kunt u deze opnieuw aanvragen of zelf downloaden uit de digitale omgeving. Houdt u er rekening mee dat u voor iedere rekening de genoemde gegevens moet opgeven. Goed om dus al informatie per jaar terug te zoeken.

BEN IK VERPLICHT DIT IN TE VULLEN?

Nee, dat hoeft niet. U mag zelf kiezen voor welke jaren u het werkelijk rendement wilt opgeven. Het spreekt voor zich dat dit alleen effect heeft als het behaalde rendement lager is dan het denkbeeldige rendement dat de fiscus u heeft toegedicht. Het jaar 2022 is een grote kanshebber, gegeven de forse dalingen op de beurzen in dat jaar.

Invullen kost wat moeite, maar dat kan het waard zijn. U gaat in geen geval belasting hoeven bijbetalen. Na invullen van het digitale formulier geeft de fiscus meteen aan of het zin heeft de ingevulde gegevens 'officieel' in te sturen. Heeft u een hoger rendement behaald dan het fictieve rendement waarover u al bent belast, dan blijft die oorspronkelijke aanslag staan.

DE FISCUS
HEEFT EEN
DIGITAAL
FORMULIER
ONTWIKKELD
DAT IN
OPMAAK ERG
LIJKT OP DE
REGULIERE
AANGIFTE

DE PERCENTAGES

Jaar	Forfaitair rendement
2019	5,59%
2020	5,28%
2021	5,69%
2022	5,53%
2023	6,17%
2024	6,04%

Bron: Belastingdienst