

VANAF WANNEER KAN IK HET FORMULIER INVULLEN OM EVENTUEEL TE VEEL BETAALDE BOX 3-BELASTING TERUG TE KRIJGEN?

Dit zogenoemde formulier Opgaaf Werkelijk Rendement is beschikbaar vanaf de zomer van dit jaar. De exacte datum is nog niet bekend. U ontvangt dan een brief van de Belastingdienst voor elk jaar waarvoor u het formulier mag invullen. Voor ieder jaar moet u een apart formulier invullen.

IS EEN BEETJE IN TE SCHATTEN WAT IK TERUGKRIJG?

Zodat u kunt inschatten of het loont de hele administratie te lichten? Een begrijpelijke vraag, ook al is bij twijfel het advies om in te vullen.

Zoals gezegd kan 2022 voor serieuze teruggaven zorgen. Over een belegd vermogen van 100 duizend euro boven de belastingvrije voet, kan zomaar 1700 euro te veel belasting zijn betaald. Het werkelijke bedrag kan lager uitvallen, omdat kosten nog buiten beschouwing gelaten moeten worden. Het is ook goed om te beseffen dat voor belastingplichtigen met vastgoed de teruggaven aanzienlijk lager kunnen uitvallen.

WAT KAN IK NU AL DOEN?

Beginnen met verzamelen van de benodigde gegevens kan nu al. Zoek overzichten op bij uw bank of beleggingsinstelling. De VEB onderzoekt of en welke knelpunten er zijn bij het opnieuw opvragen van informatie bij aanbieders. Samen met andere belangenorganisaties zal de VEB contact houden met aanbieders om mogelijke problemen zo snel mogelijk op te lossen.

HOEVEEL TIJD HEB IK?

Na ontvangst van de brief van de Belastingdienst hebt u een beperkte tijd om het tegenbewijsformulier in te vullen. De exacte termijn moet nog bekend worden gemaakt, maar te verwachten valt



dat het om pakweg drie maanden gaat. Dat kan in tijden van zomervakantie sneller gaan dan gedacht. Begin daarom ruim op tijd.

HOEVEEL JAAR GAAN WE DIT NOG MEEMAKEN?

Vanaf belastingjaar 2028 moeten de systemen van de Belastingdienst klaar zijn voor het verzamelen van de werkelijke rendementen per persoon. Begeleidende wetgeving ligt nu ter stemming in de Tweede Kamer. Nog een jaar of vier blijft het een kwestie van tegenbewijs leveren voor belastingplichtigen.

HOE GAAT DIE NIEUWE REGELING ERUITZIEN?

Afgaande op het wetsvoorstel dat nu voorligt, zal belasting-

NA ONTVANGST VAN DE BRIEF VAN DE BELASTINGDIENST HEBT U EEN BEPERKTE TIJD OM HET TEGENBEWIJS-FORMULIER IN TE VULLEN

heffing vanaf belastingjaar 2028 plaatsvinden op basis van werkelijk rendement. Net als nu wordt er niet pas afgerekend als winsten (of verliezen) zijn gerealiseerd – dus na verkoop van een belegging – maar wordt belasting geheven over de aanwas van vermogen. Alle voordelen, zowel waardestijgingen als inkomsten als rente, huur of dividend, worden in de heffing betrokken. Hoewel dat nu niet anders is, wijkt Nederland hierin af van wat internationaal gebruikelijk is. De Orde van Belastingadviseurs heeft onlangs een vergelijkend onderzoek gepubliceerd over de geldende regelingen in twaalf landen, waaronder België, Duitsland, Italië, Oostenrijk, Frankrijk en Spanje. Geen van deze landen werkt met een sys-