

Tegenbewijsregeling en box 3: wel eerlijker, niet makkelijker

Resultaten uit het verleden...

Als je Googelt op “box 3 belasting” krijg je in 0,19 seconden ongeveer 3.730.000 resultaten. Met stip op de eerste plaats staat de Rijksoverheid. Makkelijker kunnen we het niet maken. Maar waar gaan die andere (ongeveer) 3.729.999 resultaten over?

Dat zit zo: de overheid schaft de oude berekening af en heeft een nieuwe berekening bedacht. Waarom? Omdat in 2021 de rechter stelde dat de oude berekening niet voor iedereen eerlijk is. Vanaf 2028 start de overheid daarom met een nieuwe manier van berekenen die wel weer eerlijk is voor iedereen.

De oude vermogensrendementsheffing wordt afgeschaft (6% verondersteld rendement x 30% belasting) en vanaf 2028 wordt het werkelijke rendement belast tegen 36%. De overheid schrijft ‘sommige burgers zullen er met dit voorstel op vooruitgaan; anderen op achteruit. Per saldo is het voorstel budgetneutraal’.

Ik hoor je al vragen: “mooi, maar wat betekent het voor mij?” en “wat gebeurt er in de tussentijd”? Nou, tot 2028 geldt de oude berekening. Je mag bezwaar maken als de oude regel voor jou niet eerlijk uitpakt.

Terug naar de andere (ongeveer) 3.729.999 resultaten: daarvan gaan er ongeveer 17.700 over deze tegenbewijsregeling.

Wil de echte Agatha Christie opstaan?

Liefhebbers van detectives schuiven naar het puntje van hun stoel. Ze mogen tegenbewijs gaan leveren! Of het voor jou zin heeft om bezwaar te maken, kun je berekenen. Dit doe je door het berekende rendement en het werkelijke rendement met elkaar te vergelijken. Is het werkelijke rendement lager, dan heeft het zin om bezwaar te maken. Op de website van de overheid staan 3 rekenvoorbeelden die misschien lijken op jouw situatie. Als jouw situatie toch anders is, wil je mogelijk je tegenbewijs leveren.

Makkelijker maken we het niet

En dan loop je het doolhof in. De tegenbewijsregeling geldt bijvoorbeeld niet voor iedereen voor elk jaar. Vanaf belastingjaar 2021 mag iedereen er gebruik van maken. Maar voor de belastingjaren 2017-2020 alleen als je tijdig bezwaar hebt gemaakt en jouw aanslag nog niet definitief was. Wellicht beter om in de toekomst altijd bezwaar te maken?

Vervolgens verschillen de uitgangspunten voor de tegenbewijsregeling en de oude berekening. Een paar voorbeelden:

Je hebt bij de oude berekening een heffingsvrij bedrag, bij het leveren van tegenbewijs niet. Kosten zijn bij de oude berekening niet aftrekbaar en bij de tegenbewijsregeling alleen de rentekosten, boeterente dan weer niet.

En in de toekomst gaat er nog meer veranderen: als je een vakantiewoning hebt die je zelf gebruikt, is het rendement bij de tegenbewijsregeling tot 2025 onbelast. Vanaf 2026 wordt het eigen gebruik belast en is het rendement de economische huurwaarde, gesteld op 5,06% van de WOZ-waarde.

Wat doodlopende paadjes in het doolhof? Als ik mijn spaarrente na 1 januari heb ontvangen, bij welk belastingjaar hoort dat dan? Als ik geld heb uitgeleend tegen 6% rente en de marktrente stijgt, is de

waarde van mijn vordering dan minder waard? En als ik in een jaar verlies hebt gemaakt, hoe verreken ik dat dan?

Staatssecretaris Van Oostenbruggen stelt hierover “...Duidelijk is dat de tegenbewijsregeling veel vraagt van zowel belastingplichtigen als de Belastingdienst. We weten dat dit voor veel belastingplichtigen niet makkelijk gaat zijn, vooral omdat het formulier voor het eerst wordt gebruikt. Mensen die extra hulp nodig hebben bij het invullen van het formulier kunnen ook persoonlijke hulp krijgen van de Belastingdienst.”

Uitgang van het doolhof

Het formulier voor de tegenbewijsregeling is nu beschikbaar. Je kan deze dus invullen. Bij een vermogen boven de € 114.000 adviseren wij het formulier in te vullen. Kom je er niet uit of twijfel je? Neem dan contact met ons op.