

Box 3

VvBW 2020

Een stapje terug: Wet IB en VB '64

Progressieve inkomstenbelasting + vermogensbelasting

- Reguliere inkomsten (dividend, rente, etc.) wel; waardeinstijgingen niet;
- Vermogensbelasting ad. 0,7% o.b.v. saldo 1/1;

Maximering d.m.v. 68%-regeling

- Teruggave voor zover VB/IB/PVV tezamen over het voorafgaande kalenderjaar meer bedragen dan 68 percent van het belastbare inkomen van dat kalenderjaar;

Probleem: legio ontgaansmogelijkheden

Wet IB 2001: lekker 'robuust'

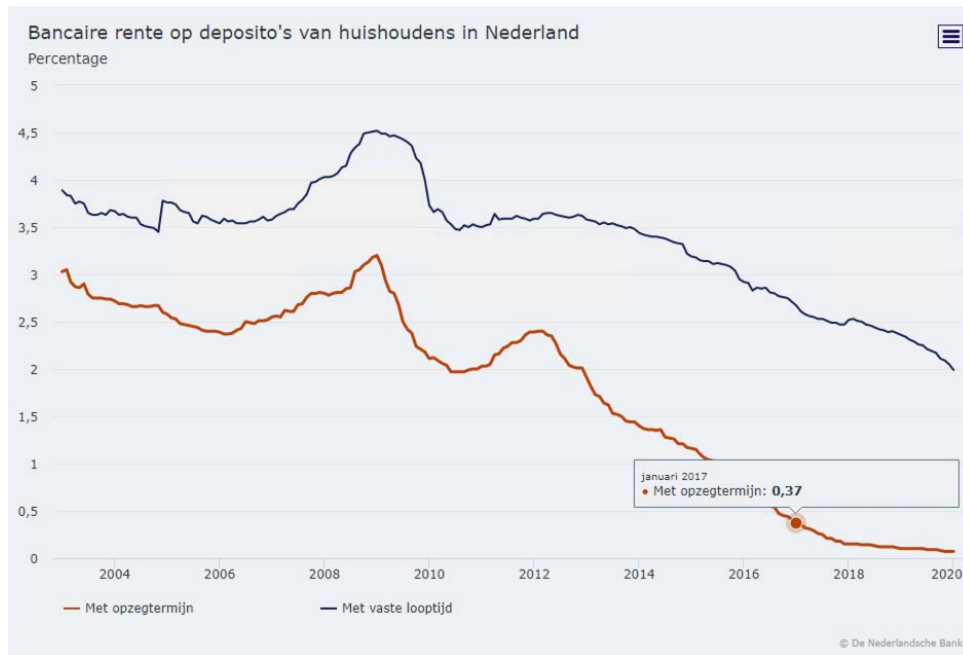
Een ~~vermogensbelasting~~ vermogensrendementsheffing:

- 4% forfaitair rendement, tegen tarief van 30% (de facto 1,2%)
- Rendementsgrondslag o.b.v. vermogen 1/1 (tot 2010 ook 31/12);

Geen tegenbewijsregeling:

“Er is bewust voor gekozen om de hoogte van het forfaitaire rendement op een zodanig niveau vast te stellen (4%) dat iedereen in staat is om, zeker indien dit over een wat langere periode wordt gezien, dit rendement zonder risico te kunnen behalen. Vanuit dit perspectief gezien kan een tegenbewijsregeling achterwege worden gelaten.” (Kamerstukken II, 1998/1999, 26727, nr. 3)

Maar daardoor 'enigszins ruw'



HR BNB 2015/174

“2.3.2. [...] Gelet op de ruime beoordelingsmarge die de wetgever op het terrein van het belastingrecht toekomt, is dit stelsel niet in strijd met artikel 1 van het Eerste Protocol bij het EVRM (hierna: het EP) [...].

Dit stelsel zou slechts dan in strijd komen met artikel 1 van het EP indien zou komen vast te staan dat het destijds door de wetgever voor een lange reeks van jaren veronderstelde rendement van vier percent voor particuliere beleggers niet meer haalbaar is en belastingplichtigen, mede gelet op het toepasselijke tarief, zouden worden geconfronteerd met een buitensporig zware last.”

HR BNB 2016/177

2.4.1.3. [...]. Indien deze onhaalbaarheid duidelijk zou worden en de wetgever ervoor kiest uit te blijven gaan van een forfaitair rendement, mag van hem worden verlangd dat hij de regeling aanpast teneinde de beoogde benadering van de werkelijkheid te herstellen.”

HR BNB 2019/161

“2.10.2 [...] *Indien* de belastingdruk in box 3 voor het jaar 2013 of het jaar 2014 hoger is dan het gemiddeld zonder (veel) risico’s haalbare rendement, worden belastingplichtigen voor het desbetreffende jaar op stelselniveau geconfronteerd met een buitensporig zware last in box 3 die zich niet met het door artikel 1 EP beschermde recht op ongestoord genot van eigendom verdraagt. [...]”

Kortom: gemiddeld haalbaar (risicoarm) rendement < 1,2% = schending 1 EP op stelselniveau... (*whatever that may be*)

HR BNB 2019/161 (ii)

Maar...: “2.10.3. Met een dergelijke schending op stelselniveau gaat een rechtstekort gepaard waarin niet kan worden voorzien zonder op stelselniveau keuzes te maken. Deze keuzes zijn niet voldoende duidelijk uit het stelsel van de wet af te leiden [...]. Dan past de rechter ten opzichte van de wetgever terughoudendheid bij het voorzien in zo’n rechtstekort op stelselniveau. Voor ingrijpen van de rechter is in beginsel geen plaats, tenzij een individuele belastingplichtige in strijd met artikel 1 EP wordt geconfronteerd met een individuele en buitensporige last [...].”

HR BNB 2019/161 (iii)

“2.4.4. [...] Bij de beoordeling van de vraag of een zodanige individuele en buitensporige last zich voordoet, moeten de gevolgen van de heffing van box 3 worden gezien in samenhang met de gehele financiële situatie van de betrokkene. Daarbij is het inkomen uit werk en woning en uit aanmerkelijk belang een belangrijk aanknopingspunt (vgl. HR 6 april 2018, ECLI:NL:HR:2018:511). [...]”

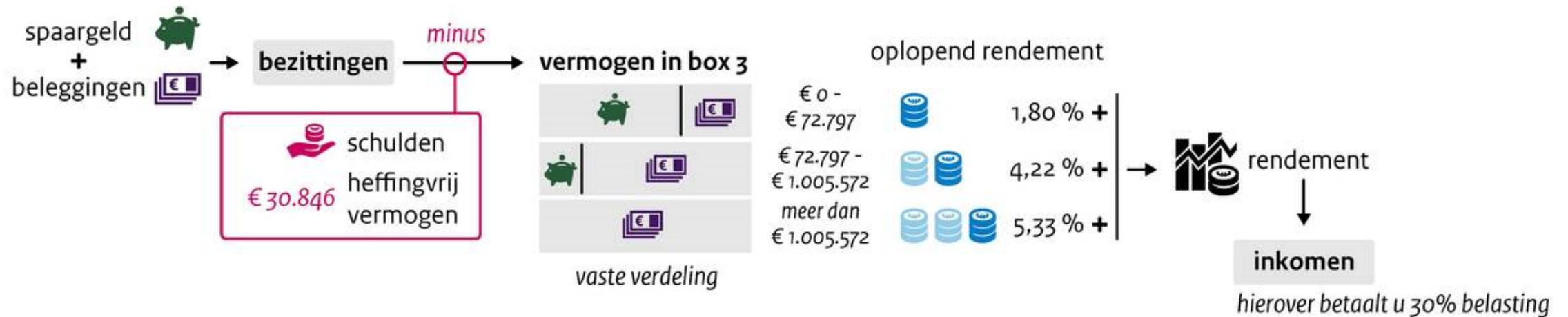
Zie Conclusie A-G Niessen 27 februari 2020

Stelling

**‘De rechter heeft
weldegelijk tot taak
rechtsherstel te bieden bij
een (eventuele) schending
van 1 EP EVRM op
stelselniveau’**

2017-2021: *it's all in the mix..*

nu



Een verbetering?

Stel: spaartegoed	€ 90.000,00
Werkelijk rendement (0,37%*€ 90.000,-)	€ 333,00
Belasting ([€ 90.000 -/- 30.846,-]*1,8%*30%)	€ 319,43

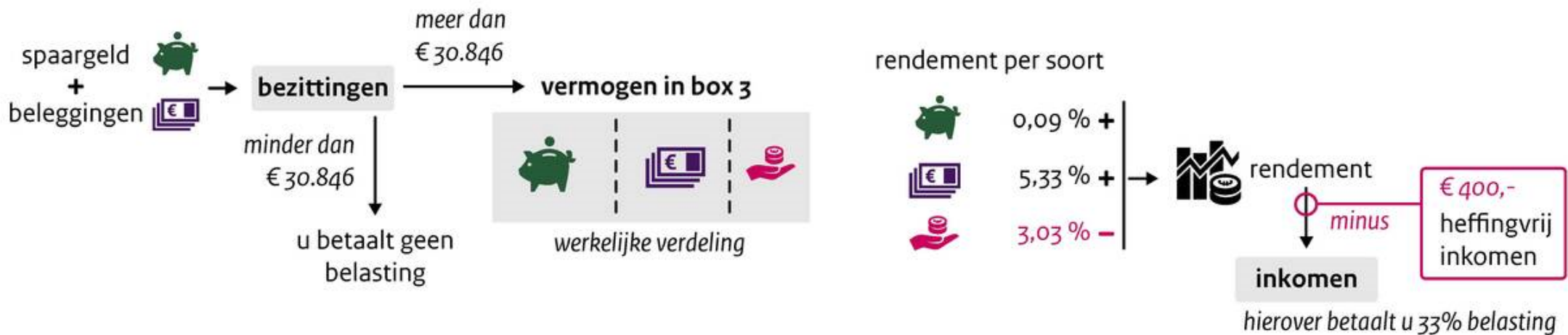
2022: de toekomst van Box 3?

Uitgangspunten d.d. 6 september 2019:

- Rechtvaardigheidsgevoel en draagkracht
 - (*i.e.* spaarders ontzien)
- Bepaling grondslag uit te leggen;
- Beperking administratieve lasten;
- Robuust en uitvoerbaar stelsel;
- Budgetneutraal....

2022: Voorlopig voorstel

voorlopig voorstel



Stelling

‘Bij Box 3 moeten eenvoudig en uitvoerbaarheid voorgaan op complexiteit en werkelijkheid’

