

Belasting over uw vermogen terugkrijgen?

De Hoge Raad heeft bepaald dat de manier waarop de Belastingdienst belasting moet heffen over vermogen niet juist is. Dit noemen we belasting betalen over Box 3.

Met vermogen wordt bedoeld het geld dat op uw bank – en spaarrekeningen staat, maar ook uw beleggingen of een tweede huis en dergelijke.

Volgens de huidige regels moet de Belastingdienst uitgaan van een fictieve opbrengst over uw vermogen. Dus niet wat het echt oplevert. Dat noemen we het werkelijk rendement. De Hoge Raad vindt het niet juist als de belasting over uw vermogen met die fictieve opbrengst hoger is, dan het geval is over wat u echt hebt ontvangen.

Vanaf deze zomer krijgen mensen die op die manier teveel hebben betaald over hun vermogen, de gelegenheid om hun echte opbrengst op te geven, als dat voor hen gunstiger is.

De periode

U kunt opgave doen over de jaren 2017 tot en met 2024. U moet de opgave via het formulier Opgave Werkelijk Rendement (OWR) doen.

Het heeft natuurlijk alleen zin om het formulier in te zenden als u ook echt iets kunt terugkrijgen.

De voorwaarden

Per jaar gelden verschillende voorwaarden. Het kan dus zo zijn dat u niet voor alle jaren voor een teruggave in aanmerking komt. Dit zijn de voorwaarden:

2017

- u hebt op of na 24 december 2021 een definitieve aanslag 2017 gekregen, of
- u hebt een definitieve aanslag 2017 gehad die op 24 december 2021 nog niet onherroepelijk vaststond. Bijvoorbeeld als u hebt meegedaan aan de massaal bezwaar procedure.

- Ook moet u voor het eind van 2022 een verzoek tot ambtshalve herziening hebben gedaan. De Belastingdienst heeft dit bezwaar of verzoek nog niet afgehandeld.

U komt voor dit jaar alleen voor herstel in aanmerking als u een bezwaarschrift hebt ingediend of heb meegedaan aan de zogenoemde massaalbezwaarprocedure.

Hierover lopen overigens nog procedures. Daarin wordt besloten of u in deze situatie alsnog van het herstel kunt profiteren.

2018

- u hebt op of na 24 december 2021 een definitieve aanslag 2018 gekregen, of
- u hebt een definitieve aanslag 2018 gehad die op 24 december 2021 nog niet onherroepelijk vaststond. Bijvoorbeeld als u hebt meegedaan aan de massaal bezwaar procedure.
- Ook moet u voor het eind van 2023 een verzoek tot ambtshalve herziening hebben gedaan. De Belastingdienst heeft dit bezwaar of verzoek nog niet afgehandeld.

U komt voor dit jaar alleen voor herstel in aanmerking als u een bezwaarschrift hebt ingediend of heb meegedaan aan de zogenoemde massaalbezwaarprocedure.

Hierover lopen overigens nog procedures. Daarin wordt besloten of u in deze situatie alsnog van het herstel kunt profiteren.

2019

- u hebt op of na 24 december 2021 een definitieve aanslag 2019 gekregen, of
- u hebt een definitieve aanslag 2019 gehad die op 24 december 2021 nog niet onherroepelijk vaststond. Bijvoorbeeld als u hebt meegedaan aan de massaal bezwaar procedure.
- Ook moet u voor het eind van 2024 een verzoek tot ambtshalve herziening hebben gedaan. Als u in oktober 2024 een brief van de Belastingdienst heeft gehad over Box 3, stond in die brief hoe u een verzoek om ambtshalve vermindering kon doen.

2020

- u hebt op of na 24 december 2021 een definitieve aanslag 2020 gekregen, of
- u hebt een definitieve aanslag 2020 gehad die op 24 december 2021 nog niet onherroepelijk vaststond. Bijvoorbeeld als u hebt meegedaan aan de massaal bezwaar procedure.
- Ook moet u voor het eind van 2025 een verzoek tot ambtshalve herziening hebben gedaan. Dat gebeurt automatisch als u met het formulier opgave werkelijk rendement (OWR) indient.

2021

- u hebt aangifte over 2021 hebt gedaan, of
- u hebt een definitieve aanslag 2021 ontvangen.

2022

- u hebt aangifte over 2022 hebt gedaan, of
- u hebt een definitieve aanslag 2022 ontvangen.

2023

- u hebt aangifte over 2023 hebt gedaan, of
- u hebt een definitieve aanslag 2023 ontvangen.

2024

- u hebt aangifte over 2024 hebt gedaan, of
- u hebt een definitieve aanslag 2024 ontvangen.

Hoe weet u of u belasting over uw vermogen hebt betaald?

Dat kunt u terugvinden in de aanslag die u van de Belastingdienst hebt gehad. Zo ziet de aanslag er uit:



Aan de achterkant van de aanslag staat de berekening van uw belasting vermeld. Staat daar 'Inkomstenbelasting Box 3' op? Dan is het interessant om te berekenen of u voor een teruggave in aanmerking komt.

Inkomstenbelasting box 1	
Belastbaar inkomen uit werk en woning € 47.478	
1e schijf 9,320% van € 38.098	€ 3.550
2e schijf 36,970% van € 9.380	bij € 3.467
Inkomstenbelasting box 1	€ 7.017
Premie volksverzekeringen	
Premie-inkomen € 38.098 (maximum)	
Premie volksverzekeringen 9,750% van € 38.098	€ 3.714
Inkomstenbelasting box 3	
Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen € 722	
Inkomstenbelasting box 3: 36,000% van € 722	€ 259

Staat op uw aanslag geen 'Inkomstenbelasting Box 3'? Dan hebt u geen belasting over uw vermogen betaald. U komt dan niet in aanmerking voor een teruggave.

Aandachtspunten

- Als u het OWR formulier instuurt, hoeft u geen bewijsstukken van uw werkelijk rendement mee te sturen. Maar de Belastingdienst kan er wel om vragen. Dus als u met uw gegevens het werkelijk rendement hebt opgezocht, bewaar die stukken dan apart, zodat u ze als de Belastingdienst erom vraagt, meteen kan opsturen.
- Het werkelijk rendement geldt voor het totale vermogen. Bestaat uw vermogen uit verschillende onderdelen (bijvoorbeeld spaargeld en beleggingen), dan kunt u niet één eruit pikken omdat op dat onderdeel het werkelijk rendement voor u gunstiger is.
- Het werkelijk rendement bestaat niet alleen uit de opbrengst van het vermogen, maar ook uit de waardeverandering van dat vermogen. Dat geldt overigens niet voor banktegoeden. Stel, u verhuurt een paar maanden per jaar uw vakantiehuisje. U ontvangt hiervoor € 6.000 huur. Het huisje is in het betreffende jaar € 5.000 meer waard geworden. Uw werkelijk rendement is dan € 11.000.
- Kosten die u hebt gemaakt om het rendement te ontvangen, zijn niet aftrekbaar.

Hulp nodig?

Denkt u, dit is voor mij een stap te ver? Dan helpt ANBO-PCOB u uiteraard. Om te beginnen met te kijken of u wel in aanmerking kunt komen voor een teruggave. Is dat het geval, dan brengen wij u in contact met een vrijwilliger die u gaat helpen met de aanvraag.

Volg deze stappen om hulp aan te vragen:

- 1** Check of u aan de voorwaarden voldoet voor 1 of meer van de jaren tussen 2017 en 2024. Zo ja, ga dan naar stap 2.
- 2** Verzamel de benodigde gegevens/stukken voor de jaren waarvoor u aan de voorwaarden voldoet.
- 3** Bel met het Adviesteam, via telefoonnummer 0348 - 46 66 88 op maandag tot en met vrijdag tussen 10.00 en 15.00 uur.

LET OP: Zorg dat u de van belang zijnde stukken bij de hand heeft als u belt.

Overzicht van de stukken om te verzamelen voor elk jaar waarvan u denkt voor een teruggave in aanmerking te komen:

- De aanslag inkomstenbelasting
- Ingediende aangifte inkomstenbelasting.
- Bank- en spaarrekeningen
 - Jaaropgave bank voor rentebedragen
- Effecten (aandelen en obligaties: de jaaropgave van de bank met:
 - Waarde op 1 januari en 31 december
 - Ontvangen bruto dividenden
 - Ontvangen rente uit obligaties
 - Meegekochte rente obligaties
 - Aan- en verkoopnota's van beleggingen voor:
 - Totaal aankopen in het jaar (exclusief aankoopkosten)
 - Totaal verkopen in het jaar (exclusief verkoopkosten)
- Inkomsten uit onroerende zaken (niet de woning waar u zelf in woont:
 - WOZ waardes van het jaar dat u wilt doorrekenen en van het volgende jaar
 - Huurnota's
 - Facturen voor gedane investeringen / verbeteringen (niet het reguliere onderhoud)
- Overige bezittingen (crypto):
 - Waardes op 1 januari en 31 december
- Overige vorderingen (bijvoorbeeld familiebank, lening aan kind e.d.)
 - Ontvangen rente gedurende het jaar
- Schulden anders dan hypotheek eigen woning
 - Jaaropgave bank / geldverstrekker
 - Rentenota's

Meer informatie

Meer informatie over dit onderwerp kunt u lezen op <https://anbo-pcob.nl/thema/belasting/dossier-belasting/box-3-belasting-over-uw-vermogen/>
Daar kunt u ook een aantal rekenvoorbeelden zien.

