

Kapelle, 31 januari 2025

Geachte Cliënt,

Deze informatie is vooral bestemd voor klanten die in 2017 meer dan € 25.000,- (per persoon) spaargeld hadden, of in 2018-2020 meer dan € 30.000,- of vanaf 2021 meer dan € 50.000,-. Een deel van deze groep belastingplichtigen heeft in oktober 2024 een brief van de belastingdienst gekregen met beperkte informatie over rechtsherstel van betaalde belasting over spaargeld in box 3.

Wat is er aan de hand?

Tot 2017 rekende de belastingdienst met een fictief rendement van 4%. Met een belastingpercentage van 30% betaalde men daardoor 1,2% belasting over het spaargeld boven de vrijstelling. Door dalende spaarrentes kwam er toenemend verzet tegen deze te hoge belasting.

Vanaf 2017 ging de belastingdienst uit van een lager percentage over het eerste deel van het spaargeld en een hoger percentage over het meerdere. De belastingdienst ging ervan uit dat mensen met een groter vermogen allemaal beleggen en paste op een deel van het spaargeld het hoge rendement toe dat bij beleggingen hoort.

Toen in 2021 spaarrente daalde tot 0% groeide het verzet verder en werd steeds vaker bezwaar gemaakt tegen aanslagen van de belastingdienst. Vooral door mensen die helemaal niet beleggen en al het spaargeld op een gewone spaarrekening hebben staan. Er werden ook rechtszaken tegen de belastingdienst gevoerd. Die rechtszaken hebben na herhaald hoger beroep uiteindelijk geleid tot de definitieve uitspraak van de Hoge Raad op 6-6-2024.

De uitspraak.

De belastingdienst is niet in het gelijk gesteld, de manier van belasting heffen zoals ze dat deden was niet redelijk. De belastingdienst moet het aanpassen en moet mensen die teveel belasting betaald hebben compenseren.

De regeling.

De belastingdienst heeft naar aanleiding van de uitspraak van de Hoge Raad maatregelen genomen:

Belastingjaren 2017-2020: Er komt rechtsherstel voor iedereen die bezwaar heeft gemaakt tegen aanslag box 3 2017-2020. Voor degenen die geen bezwaar hebben gemaakt tegen de aanslag is nog geen zekerheid. De Hoge Raad is gevraagd om de regeling toe te passen op iedereen die in die jaren teveel belasting heeft betaald. Het wachten is op een uitspraak.

Belastingjaren 2021-2022: Er komt rechtsherstel voor iedereen die box 3 belasting betaalden.

Belastingjaar 2023 en verder: Overbruggingswetgeving is van toepassing waarbij nog steeds met fictieve percentages wordt gerekend, maar wel op basis van de werkelijke verdeling van het vermogen tussen spaarrekeningen en beleggingen. Ook dat is door de Hoge Raad afgewezen.

Wat moet ik nu doen?

Op dit moment hoef je niets te doen. In de zomer van 2025 krijgt iedereen op wie het van toepassing is bericht van de belastingdienst. Als de brief van de belastingdienst binnen is, mag je een formulier 'Opgaaf Werkelijk Rendement' (OWR) invullen. Aan de hand van je financieel jaaroverzicht en rekeningafschriften kan dan worden berekend of het werkelijke rendement lager was dan het fictieve rendement waar de belastingdienst mee rekende. In dat geval wordt de aanslag naar beneden bijgesteld op basis van dit lagere rendement. Als het andersom is, wordt de aanslag niet verhoogd, dan blijft de aanslag zoals het is.

Hoe kan ik me voorbereiden?

Bewaar de financiële jaaroverzichten van de bank over de laatste paar jaar goed. Die zijn nodig om het werkelijke rendement / de werkelijke rente aan te tonen. Onderaan dit bericht zal ik melden met welke fictieve percentages de belastingdienst heeft gerekend. Dan kan je zien of het nut heeft.

Kan ik ook NIETS doen?

Ja, het is niet verplicht om OWR in te vullen. Dan blijven de aanslagen over de afgelopen jaren gewoon zoals ze al zijn. Bij mensen die maar net boven de vermogensvrijstelling uitkomen, is het de moeite niet waard.

Als er nog vragen zijn dan hoor ik het graag!

De fictieve percentages:

Box 3	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
vrijstelling p.p.	24.437,00	25.000,00	30.000,00	30.360,00	30.846,00	50.000,00	50.650,00	57.000,00	57.000,00	57.684,00
fictief rendement 1	4,00%	2,87%	2,02%	0,13%	0,07%	0,01%	0,00%	0,92%	1,03%	1,03%
fictief rendement 2	4,00%	4,60%	4,33%	5,59%	5,58%	5,69%	5,53%	6,17%	6,04%	5,88%
belastingpercentage	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%	31,00%	31,00%	32,00%	36,00%	36,00%

Met vriendelijke groet,

André Neels



Annie M.G. Schmidtsingel 100
4421 TA Kapelle
Tel. 06 – 5391 0828.

Adviesburo Neels helpt bij uw belastingaangifte. U blijft echter zelf verantwoordelijk voor het tijdig indienen van een correcte aangifte. Adviesburo Neels of André Neels is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit de hulp bij uw belastingaangifte.