

De vermogensrendementsheffing

Position paper, 5 oktober 2015

De Bond voor Belastingbetalers is van mening dat de belasting op arbeid en kapitaal – zowel voor particulieren als voor bedrijven – op dezelfde wijze behandeld moet worden. Voor het nieuwe box 3 stelsel betekent dit dat het reële rendement moet worden belast. Mocht het pas in 2020 mogelijk zijn het daadwerkelijk behaalde rendement te belasten, dan pleit de Bond ervoor om gedurende het overgangsregime ruimte te maken voor een tegenbewijsregeling.

De Bond voor Belastingbetalers De Bond voor Belastingbetalers komt op voor de belangen van de belastingbetalers. Particulieren en ZZP'ers. Het doel van de Bond is het bevorderen van eerlijke belastingheffing en transparante en effectieve belastinguitgaven. De Bond is niet tegen belastingen, integendeel. Als Bond realiseren we ons dat belasting de prijs is die wij betalen voor onze beschaving. Iedereen moet zijn of haar steentje bijdragen.

Massaal bezwaarprocedure In 2014 is de Bond voor Belastingbetalers een juridische procedure gestart tegen de vermogensrendementsheffing. Uit onderzoek blijkt namelijk dat mensen niet alleen excessief veel belasting betalen in box 3, maar zelfs interen op hun vermogen. Daarnaast constateren wij dat alle politieke partijen – van links tot rechts – aangeven dat het stelsel onrechtvaardig is, maar er nog geen echte oplossing in zicht is. In juni 2015 heeft de staatssecretaris besloten de procedure aan te merken als 'massaal bezwaarprocedure'. We vragen de rechter een uitspraak te doen op de vraag of de vermogensrendementsheffing voor spaarders in strijd is met het EVRM en hopen dat deze uitspraak meegenomen zal worden in de besluitvorming rondom een herziening van box 3.

Spaarzaamheid bestraft Bij een steekproef onder ruim 5.000 bezwaarmakers bleek dat in 2013 de belastingdruk op rendement al opliep tot 90%. Met de dalende rente loopt deze belastingdruk in 2014 en 2015 op tot boven de 100%. Dit treft veel spaarzame mensen die niet bovengemiddeld veel inkomsten hebben, maar bijvoorbeeld jarenlang sparen voor hun oude dag.

Een rechtvaardige heffing Een jaar geleden (op 17 oktober 2014) erkende de regering, bij monde van de staatssecretaris, dat de huidige vermogensrendementsheffing niet als rechtvaardig

ervaren wordt. Hij beloofde te zoeken naar 'vormen die beter aansluiten bij het rechtvaardigheidsgevoel'. De reden dat de heffing niet als rechtvaardig ervaren wordt is het feit dat een onrealistisch hoog forfaitair rendement gebruikt wordt om de hoogte van het inkomen vast te stellen. Juist deze onrechtvaardigheid blijft bestaan als het kabinet de nieuwe plannen voor 2017 doorzet. Hierbij wordt immers opnieuw gebruik gemaakt van een forfaitair rendement. Dat is en blijft in strijd met de initiële doelstelling van box 3, namelijk alleen een (nagenoeg) risicovrij rendement te belasten. Een rendement dat, om met de woorden van de toenmalige minister te spreken, "iedere sukkel kon halen".

Belastingmoraal In 2013 wees de commissie Van Dijkhuizen op het belang van een goede belastingmoraal. Want, zo stelde de voorzitter: *"Het overgrote deel van de bevolking is immers bereid belasting te betalen indien dit op een evenwichtige wijze gebeurt."* Als dit evenwicht echter zoekraakt, is de ervaring dat mensen alles gaan doen om onder het betalen van belasting uit te komen. Helaas zien we juist dit gebeuren bij de vermogensrendementsheffing – mensen gaan hun vermogen elders onderbrengen om de box 3 heffing te ontlopen.

Tegenbewijsregeling Een kabinet dat de veronderstellingen in box 3 wil wijzigen, moet ook onder ogen zien dat de toenmalige veronderstelling (iedereen kan dit rendement behalen zonder enig risico) om geen tegenbewijsregeling toe te staan, in het nieuwe voorstel achterhaald is. Er zal tegenbewijs mogelijk moeten worden. Alleen dan kan aan het rechtvaardigheidsgevoel op een serieuze manier worden tegemoet gekomen.

Conclusie De Bond voor Belastingbetalers hoopt

dat een uitspraak van de rechter in de massaal bezwaarprocedure, mocht deze in 2016 gedaan worden, meegenomen wordt in de besluitvorming omtrent box 3. Een rechtvaardig box 3 stelsel dient volgens de Bond te voldoen aan de volgende uitgangspunten:

-  Belast alleen reëel rendement in plaats van fictief rendement. Dat wil zeggen dat wanneer er geen sprake is van rendement, er door de belastingbetaler ook geen rendementsheffing afgedragen hoeft te worden.
-  Maak de belastingdruk op het rendement op vermogen niet hoger dan de maximale belastingdruk op inkomen.
-  Indien wordt besloten om pas per 1 januari 2020 daadwerkelijk rendement te belasten, dan ligt het voor de hand dat vanaf 1 januari 2017 – lees: gedurende het overgangsregime – box 3 ruimte biedt voor een tegenbewijsregeling, waardoor iedereen die nu in verdrukking komt, kan worden ontzien. Dan toont de staatssecretaris dat het kabinet werk maakt van het rechtvaardigheidsgevoel bij mensen en dat een nieuw stelsel aanstaande is.