

Geachte lezer,

Hierbij mijn op- en aanmerkingen bij de Wet werkelijk rendement box3 :

- a. Voor een eerlijke vermogensrendementsheffing is het van eminent belang om ook rekening te houden met de inflatie. Het gaat om het rendement in reële termen. Voorbeeld : bij een nominaal rendement van 9% en een inflatie van 4% is het reële rendement 5%. De grondslag voor de vermogensrendementsheffing zou dan het reële rendement van 5% moeten zijn.
 - b. Een systeem op basis van werkelijk gerealiseerd rendement is veel eerlijker en voor de belastingbetaler veel praktischer dan een systeem op basis van een nog niet gerealiseerde waardestijging. In heel veel andere landen (bv in de USA) wordt dit systeem van vermogenswinstbelasting ook toegepast, dus er is geen enkele reden waarom dit in Nederland (technisch) niet mogelijk zou zijn. Bovendien voorkomt dit het schuiven tussen verschillende componenten van de heffing zoals bijvoorbeeld tussen beursgenoteerde effecten en vermogensaanwas op vastgoed, aandelen van familiebedrijven en startups.
 - c. Verliescompensatie : Het kan niet zo zijn dat over positieve rendementen gelijk belasting betaald moet worden en dat de belastingplichtige bij een eventueel slecht beursjaar en dus een negatief rendement, geen belasting terug krijgt van de fiscus, maar dat hij/zij dan maar moet zien of hij/zij in een toekomstig jaar misschien nog een keertje wel een positief rendement realiseert om zijn negatieve rendement uit voorgaande jaren te verrekenen. Het is samen de trap op, maar dan ook samen de trap af!
 - d. Vermogenswinst over de eigen eerste woning belasten in box3 is zo ie zo een onzalig idee, niet doen! Stel ik heb 20 jaar geleden een huis gekocht voor € 100.000,- dat heeft inmiddels een waarde van € 430.000,-. Nu moet ik voor mijn werk verhuizen naar een ander deel van het land (bv omdat mijn werkgever verhuisd), dus ik moet mijn huis hier verkopen en op de nieuwe locatie een nieuw huis kopen. Als de fiscus dan zegt u heeft bij verkoop een winst van € 430.000 - € 100.000,- = € 330.000,- gerealiseerd, dus draagt u maar even een bedrag van ca 36% (*) van 330.000,- = 118.800,- aan belasting af, dan betekent dit dat ik in mijn nieuwe woonplaats slechts een veel kleiner huis terug zou kunnen kopen (beschikbaar budget is dan nog maar € 430.000,- - € 118.800,- = € 311.200)
- (*) tarief van 36% is gebaseerd op de motie Klaver, maar mogelijk worden de tarieven in de toekomst door de politiek nog (veel) verder verhoogd.
- e. Voor de overheid worden de inkomsten uit de vermogensrendementsheffing in hoge mate onvoorspelbaar en bovendien cyclisch in plaats van anticyclisch wat je eigenlijk zou willen.

Met vriendelijke groet,