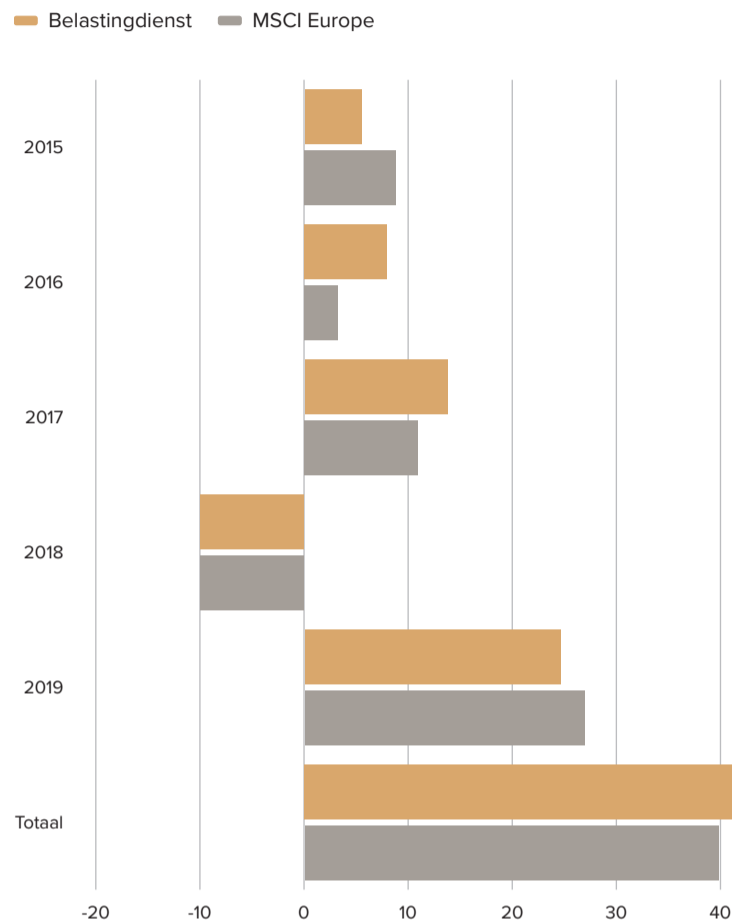


Staatssecretaris Vijlbrief maakt opnieuw fouten bij aanpassing van spaartaks

Fiscus berekent hoger rendement dan MSCI Europe

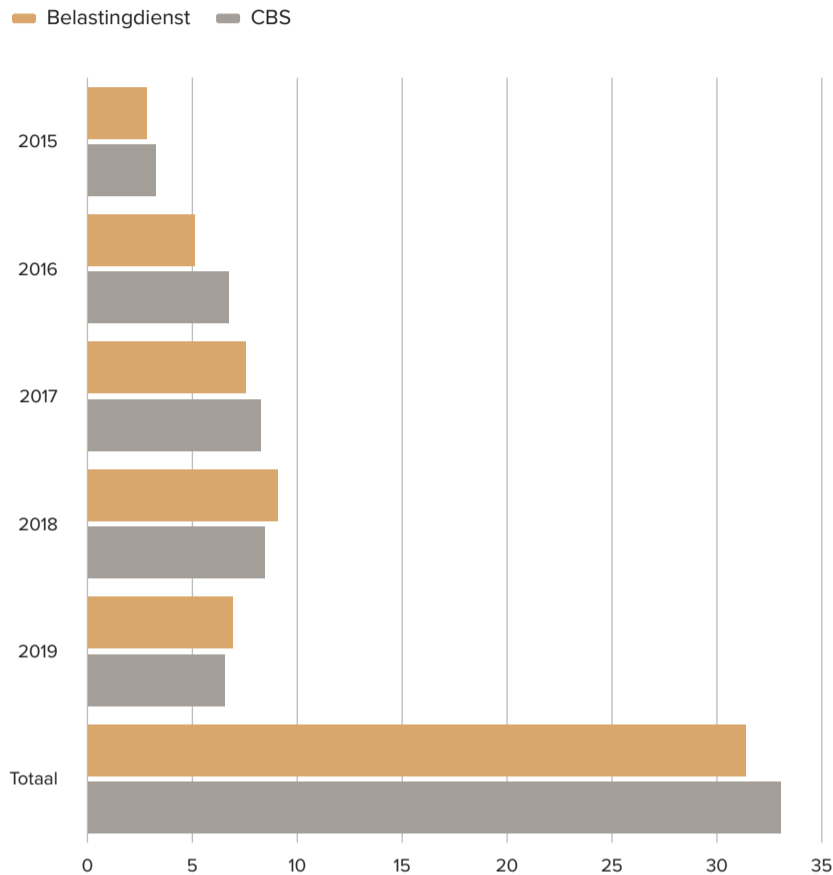
Jaarlijks rendement aandelen, in %



© FD

Rendementen op onroerende zaken komen niet overeen met CBS-cijfers

Rendement in onroerende zaken, in %



© FD

Het ministerie van Financiën heeft voor de tweede keer dit jaar fouten gemaakt bij de vaststelling van de forfaitaire rendementen van box 3 in de inkomstenbelasting. Het is uitgegaan van onjuiste jaarrendementen voor zowel de categorie aandelen als voor de categorie onroerende zaken. Staatssecretaris Hans Vijlbrief moet die fouten herstellen.

De vermogensrendementsheffing is spaarders en beleggers een doorn in het oog. Ook gezaghebbende fiscalisten, onder wie emeritus hoogleraar fiscale economie Leo Stevens, hebben in het FD herhaaldelijk bepleit daadwerkelijk genoten inkomsten te gaan belasten, in plaats van belastingplichtigen aan te slaan voor gefingeerde inkomsten uit gefingeerde bezittingen.

UITVOERBAARHEID

'Niet uitvoerbaar' was tot dusverre steeds het door zijn ambtenaren aan staatssecretaris Hans Vijlbrief ingefluisterde antwoord, als Tweede Kamerleden weer eens de klachten van hun achterban doorgaven. Dat in de rest van de wereld de uitvoerbaarheid geen bezwaar is en dat banken al jaren de noodzakelijke informatie op een presenteerblaadje aanleveren aan de fiscus, wordt terzijde geschoven. Nu blijkt dat de staatssecretaris bij het jaarlijks aanpassen van de gefingeerde rendementen de wettelijke regels verkeerd toepast. Kennelijk raken de ambtenaren van Financiën zelf ook verstrikt in de vele ficties die het stelsel kent en is de uitvoerbaarheid daarvan ook problematisch.

Eerder dit jaar stuitte FD-columnist Lukas Daalder al op fouten bij de bereke-

➔ **Financiën maakt opnieuw fouten bij vaststelling rendementen box 3**

➔ **Ministerie gaat daarbij uit van onjuiste jaarrendementen**

➔ **Staatssecretaris Vijlbrief moet fouten herstellen**

Rendementen op onroerende zaken komen niet overeen met de cijfers die het CBS publiceert

ning, die staatssecretaris Vijlbrief begin maart herstelde (FD 3 maart 2020).

Voor de berekening van het langetermijnrendement op aandelen over een jaar schrijft de wet op de inkomstenbelasting voor dat het rendement op aandelen van twee jaren daarvoor voor één vijftiende wordt meegewogen. Ook zegt de wet dat dat rendement wordt gesteld 'op de procentuele verandering van de MSCI Europe Standard Gross Local Index' in dat jaar.

Voor de berekening van het langetermijnrendement op onroerende zaken over een jaar bepaalt de wet dat het rendement op onroerende zaken van twee jaren daarvoor voor één vijftiende wordt meegewogen. De wet zegt voorts dat dat rendement wordt gesteld op 'de procentuele verandering van het CBS-prijsindexcijfer voor Bestaande Koopwoningen (2010 = 100) in het betreffende kalenderjaar'.

Beleggers worden voor wat betreft 'rendementsklasse II' (rendement op beleggen) geacht hun vermogen voor 53% te beleggen in Nederlandse koopwoningen, voor 33% in een specifiek mandje Europese aandelen en voor 14% in 10-jarige Nederlandse staatsobligaties. Met beleggingskosten, niet zelden rond 1% per jaar, wordt geen rekening gehouden.

Het aanpassingsproces van de langetermijnrendementen is tot dusverre niet transparant (Leo Stevens klaagde daar in 2017 ook al eerder over in Weekblad Fiscaal Recht). De uitkomst wordt gepubliceerd in de Staatscourant (en in de gewijzigde wettekst), maar de berekening en de cijfers die daaraan ten grondslag liggen niet. De gang van zaken is volledig onttrokken aan controle hierop door het parlement. Van een controle, bijvoorbeeld door het Centraal Planbureau of de

Rekenkamer, blijkt ook niets. Wel heeft de staatssecretaris op 22 oktober aan de Tweede Kamer een nota gestuurd, waaruit de toegepaste rendementscijfers voor aandelen en onroerende zaken blijken voor de kalenderjaren 2015 tot en met 2019.

De daar genoemde jaarrendementen op aandelen komen niet overeen met de cijfers die indexbouwer MSCI zelf publiceert. Het totale verschil over de afgelopen vijf jaar is 1.86% in het voordeel van de Belastingdienst.

De rendementen op onroerende zaken komen niet overeen met de cijfers die het Centraal Bureau voor de Statistiek publiceert (overigens op basis van een indexcijfer waarvan het basisjaar inmiddels 2015 is geworden). Het totale verschil over de afgelopen vijf jaar is het verschil ruim 1% in het voordeel van de Belastingdienst. De fout wordt veroorzaakt door het feit dat de staatssecretaris, in strijd met de duidelijke wettekst, het rendement aanpast op basis van de procentuele stijging van het gemiddelde indexcijfer over een jaar, in plaats van het cijfer aan het einde van het jaar.

Vijlbrief noemde box 3 in het FD 'mijn kindje' (FD, 16 september). De vader doet er goed aan meer aandacht te schenken aan de ontwikkeling van de vaardigheden, begrijpend lezen en zorgvuldig rekenen van het kind.



Cor Overduin is belastingadviseur en oud-partner van Grant Thornton, Mark Romyn is oud-partner van EY.