|  |  |
| --- | --- |
| Belastingdienst/kantoor Heerlen  Postbus 2688  6401 DD HEERLEN |  |
| Datum:  Betreft: Bezwaar aanslag inkomstenbelasting 2018 |  |
|  |  |

Geachte heer, mevrouw,

Hierbij maak ik ter behoud van rechten bezwaar tegen de aanslag inkomstenbelasting premie /volksverzekeringen 2018 met aanslagnummer [aanslagnummer] ten name van [clientnaam]. Het bezwaar ziet op de box 3-heffing (belastbaar inkomen uit sparen en beleggen, hoofdstuk 5, Wet inkomstenbelasting 2001).

**Box 3**Het box 3-systeem veronderstelt dat belastingplichtigen op hun vermogen een (fictief) rendement behalen oplopend van 2,017% tot 5,38%. Over het fictieve rendement is vervolgens een heffing verschuldigd van 30%. De verschuldigde heffing staat geheel los van het daadwerkelijk behaalde rendement.

**Strijd met EVRM**De heffing van box 3 drukt in dit geval veel te zwaar op het daadwerkelijk behaalde rendement op het vermogen. Hierdoor is sprake van inbreuk op het recht van eigendom; er is een ‘*excessive burden*’ in de zin van artikel 1 Eerste Protocol EVRM. De belangrijkste oorzaak hiervan is dat de wetgever uitgaat van een jaarlijks fictief rendement en een dergelijk rendement is in de huidige markt nauwelijks haalbaar. Daarnaast is de heffing van box 3 strijdig met het discriminatieverbod van artikel 14 van het EVRM.

Cruciaal is dat de wetgever het fictieve rendement in het verleden (in de aanloop naar 2001) heeft verdedigd met de bewering dat hier geen tegenbewijsregeling voor in het leven hoefde te worden geroepen, omdat het fictieve rendement op een zodanig niveau is vastgesteld “*dat iedereen in staat is om, zeker indien dit over een wat langere periode wordt bezien, dit rendement zonder risico te kunnen behalen*” (Memorie van Toelichting, Kamerstukken 26 727, nr. 3, blz. 39). CBS cijfers tonen aan dat de gemiddelde spaarrente gedurende de jaren 2001 tot en met heden, bijna nooit hoger is geweest dan 2,35%. Het veronderstelde jaarlijkse fictieve rendement is dus niet gehaald.

Ik verzoek u primair de box 3-heffing te restitueren en subsidiair om de box 3-heffing te beperken tot 30% over het daadwerkelijk behaalde rendement.

**Proefproces**  
Ik heb er geen bezwaar tegen als dit bezwaarschrift wordt aangehouden tot er een onherroepelijk vaststaande uitspraak is inzake de proefprocedures betreffende de vermogensrendementsheffing (box 3-heffing).

Ik behoud mij tevens het recht voor om dit bezwaarschrift aan te vullen met nadere feiten en motivering.

Met vriendelijke groet,