

De toekomst van Box 3 (vermogensbelasting)



Hoe was het?

In Nederland wordt vermogensbelasting sinds 2017 op een bijzondere manier geregeld. Niet het daadwerkelijke rendement op je vermogen wordt belast, maar er wordt met een fictief rendement gerekend. Hoe meer vermogen, des te hoger het veronderstelde rendement. **Een rekenvoorbeeld:**

Vermogen	Rendement	Tarief	Belasting
€ 1.000.000	4,43%	31%	€ 13.733
€ 2.000.000	5,06%	31%	€ 31.372

Rechtsherstel

Op 24 december 2021 stak de Hoge Raad een stokje voor deze methode. Het werkelijke rendement zou moeten worden belast. Sindsdien is de overheid bezig om de wetgeving hierop aan te passen.

Zo'n nieuwe wet kan lang duren. Daarom is er een speedwet voor de tussenperiode.

Hierbij wordt het vermogen verdeeld in categorieën. Bij iedere categorie wordt uitgegaan van een fictief rendement. **Een rekenvoorbeeld:**

Categorie	Vermogen	Rendementsperc.	Rendement
Spaargeld	€ 500.000	0,01%	€ 50
Overige bezittingen	€ 800.000	5,53%	€ 44.240
Schulden	€ -300.000 +/-	2,46%	€ -/- 7.380 +/-
Totaal	€ 1.000.000		€ 36.910

Gemiddeld rendementspercentage:	3,691%	*Hiermee wordt bedoeld: het aanwezig vermogen onder aftrek van het heffingsvrij vermogen en de schuldendrempel. Omwille van de eenvoud in deze berekening buiten beschouwing gelaten.
Bepaal de grondslag sparen en beleggen:*	€ 1.000.000	
Rendement	€ 36.910	
Tarief 31%	€ 11.442	

Dit geldt ook met terugwerkende kracht voor de jaren vanaf 2017. Tenminste, als er voor die jaren tijdig bezwaar is gemaakt. Overigens geldt dit niet als het rechtsherstel nadeliger uitpakt. In dat geval wordt de oude berekening gehandhaafd.

Rekenvoorbeelden zijn gebaseerd op de cijfers/tarieven van 2021.

De toekomst

De nieuwe wet moet er in 2026 zijn. Het doel is dus om het daadwerkelijk behaalde rendement te belasten. Denk aan gerealiseerde rendementen (huurinkomsten, dividenden, rente e.d.) en ongerealiseerde rendementen (waardeveranderingen onroerend goed, effectenportefeuille e.d.). De exacte uitwerking is nog onbekend.

Aandachtspunten:

- (Ongerealiseerde) waardeveranderingen onroerend goed.
- Waardering onroerend goed.
- (Ongerealiseerde) waardeveranderingen beleggingen.
- (Ongerealiseerde) waardeveranderingen kapitaalverzekeringen.
- Uitwerking op schenking onder schuldigerkenning.
- Uitwerking op onderlinge vordering/schuld tussen fiscaal partners.
- Betalingsproblemen bij heffing van vooralsnog ongerealiseerde rendementen.
- Mogelijkheid van kostenaf trek.
- Mogelijkheid van afschrijving.
- Mogelijkheid van verliesverrekening.

Wat kun je nu doen

Acties:

- Hoe kun je anticiperen op de toekomstige wetgeving?
- Moet je de samenstelling van het vermogen veranderen voor 1 januari a.s.?
- Hoe om te gaan met de zogenoemde 'peildatumarbitrage'?
- Biedt een nieuwe bezwaarfase mogelijk nog kansen als je werkelijke rendement lager is dan het geboden rechtsherstel?
- Bij een klein positief vermogen kan de heffing al snel behoorlijk oplopen. Dit komt omdat men het gemiddeld rendementspercentage afzet tegen het totale vermogen. Kun je daar nog op anticiperen voor januari a.s.?

Benieuwd naar de mogelijkheden? Wij staan voor je klaar.

box3@krcvanelder.nl | www.krcvanelder.nl

KRC VAN ELDEREN

accountants | belastingadviseurs

