



SPELREGELS

> **SCHRIJF HET DE VEB**
De VEB ontvangt vaak brieven of e-mails van beleggers met vragen, klachten of opmerkingen. Wilt u uw verhaal kwijt, heeft u een klacht over uw bank of vermogensbeheerder of wilt u uw mening over een artikel in Effect geven, schrijf het de VEB!

> **ADRESGEGEVENEN**
U kunt uw brief per mail sturen naar effect@veb.net of op papier naar:

VEB - Redactie Effect
Postbus 240
2501 CE Den Haag

> **LIEVER ANONIEM?**
Wij vermelden uw naam en woonplaats. Heeft u dat liever niet, vermeld dat erbij.

MAIL UW
BRIEF NAAR:
[EFFECT@VEB.NET](mailto:effect@veb.net)



LEZERSPOST

Beleggers maken heel wat mee, blijkt uit de vele brieven en e-mails die de VEB iedere maand weer krijgt. **Het is lang niet altijd mogelijk juridisch iets aan de gemelde problemen te doen.** Maar mede-beleggers waarschuwen kan nooit kwaad en iets van je afschrijven lucht op.



? **BESTE VEB,**
Is er op Prinsjesdag nog een aanpassing bekendgemaakt in de vermogensrendementsheffing (Box 3)? Het gaat mij dan om het nieuwe belastingjaar (2022).

**Met vriendelijke groet,
Bob Huizinga**

☰ **GEACHTE HEER HUIZINGA,**
Voor 2022 vinden er een paar (kleine) wijzigingen plaats bij de berekening van de belasting in box 3. Zo gaat het heffingsvrije vermogen van 50.000 euro naar 50.650 euro (en van 100.000 euro naar 101.300 euro voor fiscaal partners).

Ook zijn de forfaitaire rendementen in de drie vermogensschijven iets aangepast. Per schijf rekent de fiscus met een bepaalde vermogensmix en bijbehorend rendement, ongeacht de feitelijke individuele situatie. De fiscus gaat ervan uit dat

een deel van het vermogen wordt belegd en een ander deel gespaard. In de onderstaande tabel staat een overzicht van de situatie in 2022.

De te betalen belasting in box 3 over 2022 is als volgt te berekenen: u kijkt naar uw vermogen op 1 januari 2022 (de peildatum) en brengt daar het heffingsvrije vermogen op in mindering. Vervolgens gaat u aan de hand van de onderstaande tabel na in welke schijf uw vermogen valt. Per schijf rekent u het forfaitaire rendement uit aan de hand van de weergegeven percentages (deze worden jaarlijks geactualiseerd). Als u de rendementen vervolgens optelt tot een totaalbedrag en daar 31

procent belasting over rekt, heeft u de te betalen belasting in box 3.

Een voorbeeld: bij een vermogen van 80.000 euro voor een alleenstaande is belasting verschuldigd over 29.350 euro (namelijk het vermogen minus 50.650 euro heffingsvrij vermogen). Over dit saldo veronderstelt de fiscus een opbrengst van 534 euro (afgerond 1,82 procent van 29.350 euro). De te betalen belasting bedraagt dan afgerond 165 euro (31 procent van 534 euro).

De plannen zijn overigens pas eind december definitief als de Tweede en de Eerste Kamer ermee hebben ingestemd.

Al langer wordt ook gekeken naar een herziening van het stelsel. "Het kabinet zal in 2021 een contourennota opstellen, waarin op hoofdlijnen een nieuw stelsel voor box 3 zal worden beschreven op basis van werkelijk rendement. Daarbij zal een planning worden opgenomen voor het wetgevings- en implementatietraject van het nieuwe stelsel. Uiteraard is het aan het volgend kabinet en uw Kamer, en niet aan het huidige demissionaire kabinet, om hier knopen over door te hakken", zo geeft Hans Vijlbrief, demissionair staatssecretaris van Financiën, aan in de Prinsjesdagbrief fiscale moties en toezeggingen aan de Tweede Kamer.

FORFAITAIR RENDEMENT PER VERMOGENSSCHIJF

Schijf	Vermogen (in euro's)	Vermogensmix	Rendement
1	0 – 50.650	67% spaargeld, 33% beleggingen	1,82%
2	50.650 – 962.350	21% spaargeld, 79% beleggingen	4,37%
3	Meer dan 962.350	100% beleggingen	5,53%