



REKENVOORBEELD

Een rekenvoorbeeld op basis van belastingjaar 2021. Als het parlement de plannen goedkeurt geldt een vergelijkbare methodiek voor de komende jaren.

Stel: een belastingplichtige (zonder fiscaal partner) had op 1 januari 2021 een vermogen van 250.000 euro, verdeeld over spaargeld (100.000 euro) en beleggingen (150.000 euro). In de onderstaande tabel staat een uitwerking over de manier waarop de verschuldigde belasting is vast te stellen. De volgende stappen zijn daarbij te onderscheiden:

- 1 Het splitsen van het vermogen in de componenten bank- en spaartegoeden, schulden en beleggingen (overige bezittingen).
- 2 Op basis van het door de fiscus gehanteerde fictieve rendement, is per categorie het rendement uit te rekenen. Dat heet het 'belastbare rendement'. De percentages voor het veronderstelde rendement veranderen per jaar, in dit rekenvoorbeeld is uitgegaan van 2021.
- 3 Het totale belastbare rendement delen door het totale vermogen in box 3 levert het rendementspercentage op.
- 4 Niet het volledige vermogen wordt belast, want er geldt een heffingsvrij vermogen en ook, onder voorwaarden, een aftrek voor schulden (boven de drempel van op dit moment 3200 euro, zonder fiscale partner). Op basis van deze correctie(s) is de 'grondslag sparen en beleggen' uit te rekenen.
- 5 Op deze grondslag is het eerder berekende rendementspercentage toe te passen. Dat levert het 'voordeel uit sparen en beleggen' op.
- 6 Het belastingtarief toepassen op het 'voordeel uit sparen en beleggen' levert de verschuldigde belasting op.

VERSCHULDIGDE BELASTING IN BOX 3 BEREKENEN

	Spaargeld	Beleggingen	Totaal
Vermogen	€ 100.000	€ 150.000	€ 250.000
Forfaitair rendement %	0,01	5,69	-
Belastbaar rendement	€ 10	€ 8.535	€ 8.545
Rendementspercentage			3,41% (€ 8.545/€ 250.000)
Heffingsvrij vermogen			€ 50.000
Grondslag sparen en beleggen			€ 200.000 (€ 250.000 - € 50.000)
Voordeel uit sparen en beleggen			€ 6.820 (3,41% x € 200.000)
Belastingtarief			31%
Verschuldigde belasting			€ 2.114

Bron: Belastingdienst, www.belastingdienst.nl/box3

toegekend aan spaargeld, kan de gedachte ontstaan om rond de peildatum te schuiven met het vermogen. In de voorgestelde overbruggingswet staat een specifieke bepaling om misbruik tegen te gaan.

Dat speelt wanneer een belastingplichtige overige bezittingen (zoals aandelen of obligaties) verkoopt, binnen een periode van drie maanden overige bezittingen aankoopt en de peildatum binnen deze periode valt. Wanneer die

de aftrekbare schuld en minus het heffingsvrije vermogen. Onder bezittingen vallen bijvoorbeeld (beursgenoteerde) beleggingen als aandelen en obligaties en onroerende zaken. Niet de eigen woning, want die valt in box 1.

Het tarief wordt jaarlijks met een procentpunt verhoogd van 31 procent nu naar 34 procent in 2025. Het heffingsvrije vermogen wordt dat jaar ongeveer 57.000 euro.

PEILDATUM

Het peilmoment is niet veranderd: dit ligt nog altijd op 1 januari. Op deze datum kijkt de fiscus naar de grondslag in box 3 om de te betalen belasting te berekenen. Omdat in de tussenfase, de komende jaren, wordt uitgegaan van de werkelijke verdeling van het vermogen en lage rendementen worden

DE GEDACHTE
KAN
ONTSTAAN
OM ROND DE
PEILDATUM
TE SCHUIVEN
MET HET
VERMOGEN