

GroenLinks, ChristenUnie, D66 en PvdA hebben ingediend over onder meer een verdere verhoging van het belastingtarief, is aangenomen in de Tweede Kamer. De Eerste Kamer zal nog wel stemmen over het belastingpakket.

REKENVOORBEELD BOX 3-HEFFING

In dit voorbeeld gaan we uit van belastingjaar 2023. Voor 2024 zal, zoals hierboven beschreven, een aantal gegevens wijzigen en is de Eerste Kamer nog aan zet. Stel dat een belastingplichtige (zonder fiscaal partner) op 1 januari 2023 een vermogen had van 250.000 euro met een verdeling over spaargeld (100.000 euro) en beleggingen

DE EERSTE KAMER ZAL NOG STEMMEN OVER HET BELASTINGPAKKET

(150.000 euro). De belasting die dan verschuldigd is, is als volgt uit te rekenen:

Stap 1: Splits het vermogen in de categorieën banktegoeden, schulden en overige bezittingen.

Stap 2: Bereken aan de hand van het *forfaitaire rendement* per categorie het *belastbare rendement*. De percentages voor het veronderstelde rendement veranderen per jaar en zijn dus ook voor 2023 nog niet definitief vastgesteld. In dit voorbeeld is uitgegaan van 6,17 procent op overige bezittingen en van 0,36 procent op banktegoeden.

Stap 3: Deel het belastbare rendement door het totale vermogen.

Stap 4: Bereken de *grondslag sparen en beleggen*. Niet het hele vermogen wordt belast, want er geldt een heffingvrij vermogen en, onder voorwaarden, is aftrek van schulden mogelijk (boven de drempel van 3400 euro, zonder fiscaal partner).

Stap 5: Vermenigvuldig het rendementspercentage met de berekende *grondslag sparen en beleggen*. Dit levert het *voordeel uit sparen en beleggen* op.

Stap 6: Vermenigvuldig de uitkomst uit stap 5 met het belastingtarief. Zo komt u bij de verschuldigde belasting in box 3.

4 IK BEN HET NIET EENS MET DEZE BELASTING, OMDAT MIJN WERKELIJK BEHAALDE RENDEMENT LAGER LIGT. WAT KAN IK DOEN?

Belastingbetalers die het niet eens zijn met een opgelegde belastingaanslag hebben de mogelijkheid om binnen een beperkte termijn zelf in bezwaar te gaan bij de Belastingdienst. Dat kan alleen tegen een definitieve belastingaanslag.

Door een kunstgreep van (demissionair) staatssecretaris van Financiën, Marnix van Rij (CDA), kunnen belastingplichtigen met een box 3-vermogen dat uit meer bestaat dan alleen banktegoeden, zoals aandelen of vastgoed, nu nog geen bezwaar maken tegen de aanslag over 2022. Dat kan pas als deze definitief is opgelegd. Van Rij wacht nog met het definitief maken van de belastingaanslag over 2022 totdat de Hoge Raad zich heeft uitgesproken over een box 3-zaak die nu in behandeling is. Dat arrest wordt in de komende maanden verwacht.

Het is dus nog afwachten totdat de belastingaanslag definitief wordt opgelegd. Voor de verschuldigde belasting over 2023 geldt dat het van belang is om zelf tijdig aangifte te doen voor de inkomstenbelasting. Zodra een definitieve aanslag is opgelegd, bestaat er de mogelijkheid om daartegen zelf in bezwaar te gaan.



| BELASTING IN BOX 3 | | | |
|---------------------------------|-----------|-------------|----------------------------------|
| | Spaargeld | Beleggingen | Totaal |
| Vermogen | € 100.000 | € 150.000 | € 250.000 |
| Forfaitair rendement % | 0,36 | 6,17 | - |
| Belastbaar rendement | € 360 | € 9.255 | € 9.615 |
| Aftrekbare schulden | - | - | - |
| Rendementspercentage | | | 3,84% (€ 9.615/€ 250.000) |
| Heffingvrij vermogen | | | 57.000 |
| Grondslag sparen en beleggen | | | € 193.000 (€ 250.000 – € 57.000) |
| Voordeel uit sparen en beleggen | | | € 7.422 (3,84% x € 193.000) |
| Belastingtarief % | | | 32 |
| Verschuldigde belasting | | | € 2.375 |

Getallen kunnen afwijken door afronding

