



die handelingen niet aantoonbaar zijn ingegeven door zakelijke overwegingen, merkt de fiscus de verkoop en daaropvolgende aankoop aan als: “heeft niet plaatsgevonden”. Al is er wel veel onduidelijk over de invulling van het begrip zakelijke overweging.

De fiscus veronderstelt dus in dat geval dat op de peildatum de beleggingen zijn aangehouden, ook al is de feitelijke situatie anders. Het tijdelijk omzetten van vermogensbestanddelen zorgt op deze manier niet voor een lagere belastingheffing. Dat “tijdelijk” betreft een periode van drie maanden.

Het is dus wel mogelijk om aangeslagen te worden voor het lagere forfait op sparen wanneer een belastingplichtige na verkoop van z'n beleggingen de opbrengst drie maanden als banktegoed aanhoudt, in de tussentijd het peilmoment passeert, en pas daarna weer gaat beleggen. Het is bijvoorbeeld mogelijk om voor 1 oktober beleggingen te verkopen, de opbrengst te parkeren op een spaarrekening en vanaf 2 januari weer te gaan beleggen om daarmee minder belasting te betalen. Het is aan iedere belastingplichtige om deze termijn van drie maanden rond het peilmoment goed in de gaten te houden.

3 HOE KAN IK DE VERSCHULDIGDE BOX 3-BELASTING ZELF UITREKENEN?

Via een stappenplan is het mogelijk om de box 3-belasting zelf uit te rekenen (zie de tabel voor een rekenvoorbeeld). Ondanks de hoge inflatie van de afgelopen periode, is besloten om het heffingvrije vermogen niet daarvoor op te hogen. Dit blijft ook volgend jaar 57.000 euro per persoon. Het belastingtarief stijgt wel stevig, van 32 procent naar 36 procent. In het belastingpakket dat op Prinsjesdag bekend is gemaakt, werd nog uitgegaan van een lager tarief, maar het amendement dat Kamerleden namens de partijen

