



BOX 3 HOUDT DE GEMOEDEREN BEZIG: W&J HELPT U SLIM VOORUIT

Over de heffing over vermogen, oftewel de box 3-heffing, is de afgelopen periode zeer veel te doen. Staat het zogenoemde Kerstarrest van 24 december 2021 u nog voor de geest? Hierin is bepaald dat het wettelijk systeem in strijd is met Europese regelgeving. Als gevolg hiervan is er herstelwetgeving opgesteld en een overbruggingswet voorgesteld. Vanaf 2026 moet er dan uiteindelijk heffing over het werkelijk rendement gaan plaatsvinden.

WAT BETEKENT DIT NU EIGENLIJK?

Vanaf 2023 wordt het inkomen uit vermogen bepaald op basis van fictieve rendementen uitgaande van de werkelijke samenstelling van iemands vermogen verdeeld over drie verschillende categorieën.

De volgende fictieve rendementen gelden voor 2023:

- Bank - en spaartegoeden, deposito, contant geld: 0,01% (tarief 2021)*
- Alle overige bezittingen: 6,17%
- Alle schulden: -/- 2,46% (tarief 2021)*

*tarief 2022 en 2023 is nog niet bekend

De fictieve rendementen voor bank - en spaartegoeden, deposito en contant geld en voor schulden worden namelijk pas na afloop van het jaar vastgesteld. Voor een indicatie zijn derhalve de fictieve rendementen opgenomen die gelden voor 2021.

EEN PAAR CIJFERMATIGE VOORBEELDEN

Hieronder volgen een aantal vereenvoudigde voorbeelden om de werking van het systeem cijfermatig toe te lichten.

| Gegevens: | | Box 3 berekening: | | |
|---------------------------------|-----------------|--------------------------------------|------------------------------|--------|
| Banktegoeden | 100.000 | 100.000 x | 0,01% | 10 |
| Overige bezittingen | 200.000 | 200.000 x | 6,17% | 12.340 |
| Schulden | <u>-100.000</u> | -100.000 x | 2,46% | -2.460 |
| Rendementsgrondslag | 200.000 | | | |
| Box 3 grondslag | 150.000 | | | |
| Forfaitaire rendementen: | | | Forfaitair rendement | 9.890 |
| Banktegoeden: 0,01% | | | | |
| Overige bezittingen: 6,17% | | | Rendementspercentage: | |
| Schulden: 2,46% | | 9.890 / 200.000 | | 4,945% |
| Heffingsvrij vermogen: € 50.000 | | Box 3 inkomen: | | |
| | | 4,945% x 150.000 | | 7.418 |
| | | Verschuldigde belasting (32%) | | 2.374 |



| Gegevens: | | Box 3 berekening: | | | |
|---------------------------------|-----------------|--|---|-------|--------|
| Banktegoeden | 50.000 | 50.000 | x | 0,01% | 5 |
| Overige bezittingen | 250.000 | 250.000 | x | 6,17% | 15.425 |
| Schulden | <u>-250.000</u> | -250.000 | x | 2,46% | -6.150 |
| Rendementsgrondslag | 50.000 | | | | |
| Box 3 grondslag | 0 | | | | |
| Forfaitaire rendementen: | | Forfaitair rendement 9.280 | | | |
| Banktegoeden: | 0,01% | | | | |
| Overige bezittingen: | 6,17% | | | | |
| Schulden: | 2,46% | | | | |
| Heffingsvrij vermogen: € 50.000 | | Rendementspercentage: | | | |
| | | 9.280 / 50.000 18,560% | | | |
| | | Box 3 inkomen: | | | |
| | | 18,560% x 0 0 | | | |
| | | Verschuldigde belasting (32%) 0 | | | |

| Gegevens: | | Box 3 berekening: | | | |
|---------------------------------|-------------------|--|---|-------|---------|
| Banktegoeden | 50.000 | 50.000 | x | 0,01% | 5 |
| Overige bezittingen | 2.500.000 | 2.500.000 | x | 6,17% | 154.250 |
| Schulden | <u>-2.500.000</u> | -2.500.000 | x | 2,46% | -61.500 |
| Rendementsgrondslag | 50.000 | | | | |
| Box 3 grondslag | 0 | | | | |
| Forfaitaire rendementen: | | Forfaitair rendement 92.755 | | | |
| Banktegoeden: | 0,01% | | | | |
| Overige bezittingen: | 6,17% | | | | |
| Schulden: | 2,46% | | | | |
| Heffingsvrij vermogen: € 50.000 | | Rendementspercentage: | | | |
| | | 92.755 / 50.000 185,510% | | | |
| | | Box 3 inkomen: | | | |
| | | 185,510% x 0 0 | | | |
| | | Verschuldigde belasting (32%) 0 | | | |



| Gegevens: | | Box 3 berekening: | | |
|---------------------------------|-------------------|---|-------|----------|
| Banktegoeden | 50.100 | 50.100 x | 0,01% | 5,01 |
| Overige bezittingen | 2.500.000 | 2.500.000 x | 6,17% | 154.250 |
| Schulden | <u>-2.500.000</u> | -2.500.000 x | 2,46% | -61.500 |
| Rendementsgrondslag | 50.100 | | | |
| Box 3 grondslag | 100 | | | |
| Forfaitaire rendementen: | | Forfaitair rendement 92.755 | | |
| Banktegoeden: 0,01% | | | | |
| Overige bezittingen: € 6,17% | | Rendementspercentage: | | |
| Schulden: 2,46% | | 92.755 / 50.100 | | 185,140% |
| Heffingsvrij vermogen: € 50.000 | | Box 3 inkomen: | | |
| | | 185,140% x | 100 | 185 |
| | | Verschuldigde belasting (32%) 59 | | |

EEN KORTE CONCLUSIE

Uit bovenstaande berekeningen kunnen we twee belangrijke conclusies trekken:

- Wanneer uw vermogen na aftrek van schulden niet hoger is dan het heffingsvrij vermogen, dan maakt de samenstelling van uw vermogen niet uit. U bent geen belasting verschuldigd in box 3.
- Een kleine overschrijding van het heffingsvrij vermogen kan u al relatief veel belasting kosten. Dit is volledig afhankelijk van de verdeling van uw vermogen over de drie verschillende categorieën.

WAT BETEKENT DE WIJZIGING IN BOX 3 VANAF 2023 CONCREET?

De forfaitaire percentages voor overige bezittingen zijn hoger dan voor banktegoeden en schulden. Dit heeft bijvoorbeeld consequenties bij bezit van aandelen of onroerend goed (box 3 panden). Maar dit heeft ook consequenties bij vordering / schuldverhoudingen tussen partners (bijvoorbeeld krachtens een periodiek verrekenbeding in de huwelijkse voorwaarden). De vordering op de ene partner wordt namelijk aangemerkt als overige bezitting, maar de schuld aan de andere partner als schuld. Dit heeft een rendementslek tot gevolg waardoor extra belastingheffing mogelijk is. Het vorenstaande is van overeenkomstige toepassing bij vordering / schuldverhoudingen tussen ouders en kinderen. Te denken valt aan de schenking onder schuldigerkenning (papieren schenking).

WAT KUNT U HIERGEEN DOEN?

Deze wijziging betekent dat de werkelijke samenstelling van het vermogen op 1 januari 2023 beslissend is. Het is fiscaal voordeliger om dan spaartegoeden te hebben in plaats van overige bezittingen. Het kan bijvoorbeeld voordelig zijn voor de heffing in box 3 om beleggingen te gebruiken om schulden af te lossen, dan wel na verkoop van beleggingen de opbrengst aan te houden als banktegoed. Aflossen van schulden in box 3 kan ook zinvol zijn als uw vermogen beperkt is en u geen belasting betaalt in box 3. U voorkomt daarmee een hoge rentelast. Doe dit wel voor de peildatum van 1 januari 2023.

Houd daarnaast rekening met het volgende. U kunt vlak vóór 1 januari overige bezittingen tijdelijk omzetten in banktegoeden, en dat vervolgens kort na de jaarwisseling weer terug switchen. Of u kunt



tijdelijk een schuld aangegaan en het geld daarvan op de bank parkeren. Om dit tegen te gaan, geldt een zogenoemde anti-misbruikregeling. Dit betekent kort gezegd dat als iemand heen en weer switcht binnen 3 maanden (en daartussen ligt 1 januari), de switch dan geacht wordt niet te hebben plaatsgevonden, tenzij zakelijke redenen kunnen worden aangetoond. Omdat de peildatum van het vermogen op 1 januari ligt, heeft u nog slechts kort de tijd om u daarop voor te bereiden.

[Beleggings-B.V.?](#)

Heeft u op dit moment veel laag renderende overige bezittingen in box 3 (vorderingen, obligaties, effectenportefeuille) overweeg dan de oprichting van een beleggings-B.V. om daar vóór 31 december 2022 deze bezittingen in te storten. Zo mist u de peildatum van 1 januari 2023 in box 3. De B.V. betaalt over het daadwerkelijk ontvangen rendement tot een bedrag van € 200.000 in 2023 19% vennootschapsbelasting en over het meerdere 25,8%. Als het ontvangen rendement na belasting wordt uitgekeerd naar privé, betaalt u hierover in 2023 26,9% belasting in box 2 van de inkomstenbelasting. In totaal is dit vaak minder dan de belasting die over de laag renderende overige bezittingen is verschuldigd in box 3. Met een dergelijke B.V. zijn oprichtingskosten gemoed en ook kosten voor instandhouding, bijvoorbeeld voor het jaarlijks (laten) maken van een jaarrekening. En om de laag renderende overige bezittingen na verloop van tijd belastingvrij naar privé te halen, is een gang naar de notaris nodig. Het is belangrijk bij de keuze voor de B.V.-variant deze kosten af te trekken van de jaarlijkse voordelen om te bepalen of het geheel voor u aantrekkelijk is. Een beleggings-B.V. zorgt er ook voor dat de laag renderende overige bezittingen niet meer meetellen voor de vermogenstoets voor de toeslagen en de vermogenstoets voor de eigen bijdrage bij het verblijf in een verzorgingsinstelling. Wij kunnen voor u berekenen of een beleggings-B.V. voor u voordelen biedt.

EN DAN NOG DIT:

[Box 3 oude jaren 2017 \(2018-2020\)](#)

Moet er voor het eind van het jaar nog een verzoek om ambtshalve vermindering worden ingediend voor 2017? De berichtgeving hierover volgt elkaar in rap tempo op. Op 17 november jl. is aangegeven dat het nu nog niet nodig is om dit in gang te zetten. Het ministerie van Financiën, de Belastingdienst, de koepelorganisaties SRA, NBA, NOB, RB en NOAB, en de Bond voor Belastingbetalers en de Consumentenbond zijn hierover nog in gezamenlijk overleg. Eind van de maand volgt hierover duidelijkheid. Indien actie nodig is, dan berichten wij u hierover nader.

[Box 3 jaren \(2021-2022\)](#)

Controle van uw aanslag is belangrijk. Bij het opleggen van de aanslag is het van belang om te controleren of bij de bepaling van box 3 het meest voordelige stelsel is toegepast; het schijventarief (oude stelsel) of de vermogensmix (nieuwe stelsel). Daarbij dient niet vergeten te worden dat in verband met de problematiek rond box 3, het opleggen van aanslagen door de Belastingdienst is vertraagd. Mogelijk is bij het opleggen van een te betalen aanslag ten onrechte belastingrente in rekening gebracht. Is hiermee de kous af? Zeker niet. Is bij u het werkelijk rendement lager? Maak dan tijdig bezwaar of verzoek de Belastingdienst ambtshalve om vermindering. Wanneer wij uw aanslagen controleren houden wij rekening met deze zaken en informeren wij u over de mogelijkheden van bezwaar.

[Voorlopige aanslag inkomstenbelasting 2023](#)

Controleer deze goed en wees voorbereid op de wijziging van heffing in box 3. Is een aanslag te laag? Pas deze in het lopende jaar aan. Na afloop van het jaar wordt over een op te leggen aanslag belastingrente berekend. Is een aanslag te hoog? Verlaag deze aanslag dan. Het zogenoemde sparen bij de Belastingdienst heeft geen zin. Over een teruggaaf wordt geen belastingrente vergoed. Bij het aanvragen of wijzigen van een voorlopige aanslag kunnen wij u uiteraard ook van dienst zijn.

TOT SLOT:

Heeft u vragen? Schroom niet om deze stellen. Uw relatiemanager of de fiscale afdeling helpt u graag.