

## Forfaitair of werkelijk rendement box 3 vermogen

Voor het belastingjaar 2023 geldt voor spaargeld een forfaitair rendement van 0.92%, voor overige beleggingen 6,17% en voor schulden geldt een percentage van 2.16%. Over de aldus berekende forfaitair bedragen moet vervolgens 32% inkomstenbelasting berekend worden betaald.

### Een eenvoudig voorbeeld

Stel iemand heeft een box 3 vordering van € 200.000 en een vrijstelling van € 57.000.

Belasting in box 3 € 143.000 x 6.17% x 32% inkomstenbelasting is € 2.823

### Werkelijk rendement lager

In het verleden, toen het forfaitair rendement van alle beleggingen nog 4% was, heeft een groep belastingplichtigen van de rechter gelijk gekregen dat het werkelijk rendement belast zou moeten zijn. De Belastingdienst is nu nog doende om deze uitspraak verwerkt te krijgen in de belastingwetgeving. Nu geldt het forfaitaire rendement *tenzij* het werkelijk rendement lager is

### Proefprocedure

Het verwerken van het werkelijk rendement is kennelijk niet eenvoudig en de Belastingdienst wil niet weer geconfronteerd worden met belastingprocedures over deze materie.

Na aanleiding van de procedure bij de Hoge Raad wordt het werkelijk rendement verankerd in de wetgeving. De vraag is vervolgens: wat valt precies onder rendement, welke kosten zijn aftrekbaar, valt vermogenswinst daar ook onderen hoe moet bij een herrekening naar werkelijk rendement rekening worden gehouden met de vrijstelling. Aan die rekenregels wordt nu nog gewerkt door de Belastingdienst. Zolang deze situatie loopt legt de Belastingdienst nog geen definitieve aanslagen op.

### Werkelijk rendement, een voorbeeld

Een berekening van het werkelijk rendement zou er als volgt uit kunnen zien.

Stel dat de rente over bovengenoemde vordering 3% bedraagt dan zou de belasting over box 3 als volgt berekend kunnen worden:

3% van € 200.000 is € 6.000 x 32% is € 1.920.

Of misschien zelfs wel 3% van € 143.000 x 32% is € 1.373

Conclusie: in beide voorbeelden is de belasting lager dan het eerder berekende bedrag van € 2.823.

### Wat staat ons te doen

Voorlopig wordt de aangifte over 2023 ingeleverd op basis van het forfaitaire rendement. Ook een voorlopige aanslag zal gebaseerd zijn op dat forfaitaire rendement.

De Belastingdienst heeft aangekondigd dat de modellen voor het berekenen van het werkelijk rendement in de zomer van 2025 beschikbaar zullen zijn. Vanaf dat moment kan er *desgewenst* een berekening worden gemaakt van het werkelijk rendement en kan eventueel bezwaar gemaakt worden tegen de definitieve aanslag van enig jaar.

### De jaren voor 2023

Voor de jaren voor 2023 geldt een vergelijkbare situatie, voor zover geen definitieve aanslag is opgelegd

### Algemeen over een informatiebulletin

Een informatiebulletin van NU WIM geeft algemene informatie over een bepaald onderwerp en kan niet worden opgevat als een individueel advies. Aan dit informatiebulletin kunnen geen rechten worden ontleend.