

## Voorstel tot wijzigingen box 3 heffing vanaf 2022

De belangrijkste wijzigingen zijn:

- Samenstelling van het vermogen op peildatum (1 januari) is bepalend voor het te belasten rendement.
- Het rendement op spaargeld (tegoeden bij banken) wordt gesteld op 0,09 % en sluit daarbij beter aan bij het werkelijke behaalde rendement.
- Het te behalen rendement op alle overige bezittingen wordt gesteld op 5,33 %.
- Het negatieve rendement op schulden wordt gesteld op 3,03 %.
- Het heffingsvrij vermogen bepaalt of box 3 verschuldigd is maar vermindert niet de heffingsgrondslag.
- Een heffingsvrij inkomen van € 400.
- Peildatum arbitrage binnen box 3, voor de peildatum omzetten van overige bezittingen in spaargeld, wordt ontmoedigd met wetgeving.

Conclusie:

- Over vermogen dat alleen bestaat uit spaargeld tot  $\approx$  440.000 per belastingplichtige is geen box 3 heffing verschuldigd.
- Het is te overwegen om laag renderende beleggingen (rendement lager dan 5,33 %) om te zetten in spaargeld.
- Beleggen met geleend geld leidt tot box 3 heffing.

Heeft u vragen over de gevolgen van deze wijzigingen voor uw persoonlijke situatie dan kunt u altijd contact met ons opnemen.

Een voorbeeld berekening ter illustratie:

### **Bezittingen**

Bank- en spaartegoeden bij banken € 100.000

Beleggingen, aandelen/obligaties, onroerend goed in NL € 50.000

Vorderingen op kinderen € 125.000

### **Schulden**

Leningen bij banken € 75.000

Leningen bij eigen B.V. € 50.000

Totaal vermogen € 150.000

Lid van NOAB . RB . RFEA

Algemene voorwaarden kunt u downloaden op [www.finami.nl](http://www.finami.nl)  
Op verzoek worden deze u ook toegezonden.

| <b>box 3 nu</b>  | <b>box 3 straks</b>   |
|--|---|
| Vermogen (bezittingen min schulden)<br>- minder dan heffingsvrij vermogen € 30.846: geen box 3<br>- meer dan heffingsvrij vermogen € 30.846: wel box 3 (over het vermogen voor zover meer dan € 30.846)  | Bezittingen<br>- minder dan drempel van € 30.846: geen box 3<br>- meer dan drempel van € 30.846: wel box 3 (over het volledige vermogen)  |
| Forfaitair rendement over rendementsgrondslag (vermogen min heffingsvrij vermogen € 30.846):<br><br>a) van € 0 t/m € 72.797: 1,80 %<br>b) van € 72.797 t/m € 1.005.572: 4,22 %<br>c) meer dan € 1.005.572: 5,33 %<br>a + b + c = rendement box 3 | Forfaitair rendement over vermogen:<br><br>a) waarde van al het spaargeld: 0,09 %<br>b) waarde overige bezittingen: 5,33 %<br>c) waarde schulden: 3,03 %<br>a + b - c = inkomen box 3 |
| Rendement box 3 = belastbaar inkomen box 3   | Inkomen box 3 min heffingsvrij inkomen = belastbaar inkomen 3   |
| Tarief: 30 %   | Tarief: 33 %  |

### Alleenstaande

| <b>box 3 nu</b>  | <b>box 3 straks</b>  |
|--|--|
| Totaal vermogen € 150.000<br>Drempel schulden € 3.100<br>Heffingsvrij vermogen -/- € <u>30.846</u><br><br>Heffingsgrondslag € <u>122.254</u> | Totaalvermogen € 150.000<br>Heffingsvrij vermogen -/- € 30.846<br><br>>€ 30.846 € <u>119.154</u><br>Heffingsgrondslag € <u>150.000</u>   |
| Forfaitair rendement<br><br>a) € 72.797 x 1,80 % = € 1.310<br>b) € 49.457 x 4,22 % = € 2.087<br>c) € 0<br><br>_____                          | Forfaitair rendement<br><br>a) € 100.000 x 0,09 % = € 90<br>b) € 175.000 x 5,33 % = € 9.327<br>c) € 125.000 x 3,03 % = € <u>3.787</u><br><br>Totaal a + b - c € 5.630<br>Heffingsvrij inkomen € <u>400</u> |
| Totaal a + b + c € 3.397   | € 5.230  |
| Tarief 30 %  | Tarief 33 %  |
| Belasting box 3 = € 1.019  | Belasting box 3 = € 1.725  |