

Fictieve rendementen in box 3

SamenInGeld wordt vaker gevraagd naar uitleg over de rendement heffing op beleggingen door de belastingdienst.

Wij laten graag zien hoe je de te betalen belasting over het saldo van jouw bezittingen en schulden kan berekenen. De rendementspercentages voor 2023 zijn:

Bank- en spaartegoeden en contant geld	0,36%
Beleggingen en andere bezittingen	6,17%
Schulden	2,57%

Hierbij wordt opgemerkt dat alleen het percentage voor beleggingen en andere bezittingen al vaststaat.

De percentages voor bank- en spaartegoeden en schulden zijn nog voorlopig. De definitieve percentages worden pas begin 2024 vastgesteld.

Nieuwe berekening belasting box 3:

Hier is een rekenvoorbeeld dat op zich eenvoudig is, maar je zult zien dat de berekening lastig is geworden.

Het gaat om een gezin met de volgende vermogensbestanddelen:

Spaargeld	€ 70.000
Beleggingen	€ 130.000
Schuld	€ 30.000

De belasting in box 3 wordt berekend via de volgende stappen:

- Bereken je rendement per soort vermogen;
- Bereken je gezamenlijke vermogen (rendementsgrondslag)
- Bereken je grondslag sparen en beleggen
- Bereken je aandeel in de rendementsgrondslag
- Bereken je voordeel uit sparen en beleggen
- Bereken de te betalen belasting in box 3

Stap 1: bereken het rendement per soort vermogen

Bank- en spaartegoeden en contant geld	€ 70.000 x 0,36%	€ 252
Beleggingen en andere bezittingen	€ 130.000 x 6,17%	€ 8.021
Het rendement op de bezittingen is in totaal		€ 8.273

Schulden:

Op de schuld wordt de drempel in mindering gebracht van 3.400 euro per persoon.

In aanmerking te nemen schuld	€ 30.000 -/- 6.800	€ 23.200
-------------------------------	--------------------	----------

Rendement op in aanmerking te nemen schuld	€ 23.200 x 2,57%	€ 597
--	------------------	-------

Het belastbaar rendement is € 8.273 – € 597 = € 7.676

Stap 2: bereken je gezamenlijk vermogen

Bezittingen: € 70.000 + € 130.000	€ 200.000
-----------------------------------	-----------

Verrekenbare schulden	€ 23.200
-----------------------	----------

Vermogen (gezamenlijke rendementsgrondslag)	€ 176.800
---	-----------

Stap 3: bereken de grondslag sparen en beleggen

De grondslag sparen en beleggen is de rendementsgrondslag verminderd met het heffingsvrij vermogen. Het heffingsvrij vermogen is in 2023 57.000 euro per persoon.

Grondslag sparen en beleggen	€ 176.800 - € 114.000	€ 62.800
------------------------------	-----------------------	----------

Stap 4: bereken je aandeel in de rendementsgrondslag

Deel je grondslag sparen en beleggen door de rendementsgrondslag en vermenigvuldig de uitkomst met 100 (rond af op 2 decimalen achter de komma)

Grondslag sparen en beleggen 62.800 : rendementsgrondslag 176.800 x 100 = 35,52%

Stap 5: bereken je voordeel uit sparen en beleggen

Het voordeel uit sparen en beleggen is het belastbaar rendement vermenigvuldigd met je percentage van het aandeel in de rendementsgrondslag.

Je voordeel sparen/beleggen	€ 7.676 x 35,52%	€ 2.726
-----------------------------	------------------	---------

Stap 6: bereken de te betalen belasting in box 3

Te betalen belasting in box 3	32% x € 2.726	€ 872
-------------------------------	---------------	-------

Je ziet: het kost heel wat moeite om even de belasting in box 3 te berekenen.

Houd er rekening mee dat de rendementspercentages jaarlijks worden vastgesteld (gedeeltelijk na afloop van het jaar). In 2024 wordt het belastingtarief verhoogd van 32 % naar 34 %