



Van Laar
administratie en
belastingadvies

Einsteinstraat 29
3902 HN Veenendaal

Tel: 0318-526 072
Fax: 0318-890 214

info@vanlaarvof.nl
www.administratiekantoorvanlaar.nl

Banken
NL98 INGB 0002 8008 77
NL08 RABO 0395 102 057

Inkomstenbelasting 2017 → Heffing in Box 3

Bijgaande notitie gaat in op het voorstel de heffing in Box 3 te wijzigen ingaande 01-01-2017.

Het is natuurlijk nog geen 2017 en er kan dus nog van alles veranderen.

Mocht dat het geval zijn, dan zullen wij de notitie aanpassen. Het is daarom zinvol regelmatig te kijken of er een nieuwere versie is. (het huidige versienummer is 2016-01)

Wilt u beslissingen nemen op basis van deze notitie? Dan adviseren wij u eerst overleg te voeren met ons. Wij kunnen u uiteraard persoonlijk adviseren hierin.

Voor vragen en/of opmerkingen kunt u ook contact met ons opnemen.

<p>We hebben onze best gedaan, om het zo helder mogelijk op te schrijven. We kunnen echter geen aansprakelijkheid accepteren bij gebruik van deze notitie.</p>
--

Kamer van Koophandel Utrecht 30084083. BTW nr: NL.8103.68.584.B01
Op al onze diensten zijn de NOAB voorwaarden van toepassing, gedeponeerd bij de rechtbank te Den Bosch.

Van Laar administratie & belastingadvies

Inkomstenbelasting 2017 → Box 3

Als we het hebben over Box 3 in de Inkomstenbelasting, gaat dat over vermogen waarvan het inkomen niet in box 1 of box 2 is belast (bijvoorbeeld ondernemingsvermogen). Te denken is dan aan saldi op privé bank- en spaarrekeningen, beleggingen, 2^e woningen, waardes in levensverzekeringen (indien niet vrijgesteld), contant geld e.d.

Over dit vermogen wordt een inkomen berekend op forfaitaire wijze.

Voor 2016 geldt nog, dat wordt uitgegaan van een rendement van 4% op het vermogen. Daarover is vervolgens 30% inkomstenbelasting verschuldigd. Effectief bedraagt de jaarlijkse heffing dus 1,2% van de waarde van het box-3-vermogen op de peildatum 1 januari.

Dit forfaitaire systeem roept al veel jaren weerstand op, vooral omdat het werkelijke rendement op spaargeld al lange tijd veel lager is dan 4%.

Met ingang van 2017 herziening box 3

Voorgesteld is om de forfaitaire berekening van box 3 te herzien door met ingang van 1 januari 2017 het forfaitaire rendement als volgt te wijzigen:

Grondslag	2016	Forfaitair rendement 2017
€ 0 – € 75.000	4,0% * 30% = 1,2%	2,9% * 30% = 0,87%
€ 75.000 – € 975.000	4,0% * 30% = 1,2%	4,7% * 30% = 1,41%
> € 975.000	4,0% * 30% = 1,2%	5,5% * 30% = 1,65%

Het heffingvrije vermogen in 2016 is € 24.437 per persoon. Vervolgens vindt in 2017 een verhoging plaats tot € 25.000 per persoon.

Zoals in bovenstaande tabel is te zien, komen er 3 vermogensklassen. Het percentage per klasse wordt vastgesteld op basis van:

Vermogensschijf I (gemiddeld 2,9%):

- Over 67% hiervan wordt met een vast rendement van 1,63% gerekend
- Over 33% hiervan wordt met een vast rendement van 5,5% gerekend

Gemiddeld wordt het dan $(67\% * 1,63\% + 33\% * 5,5\%) = 2,9\%$

Van Laar administratie & belastingadvies

Vermogensschijf II (gemiddeld 4,7%)

- Over 21% hiervan wordt met een vast rendement van 1,63% gerekend
- Over 79% hiervan wordt met een vast rendement van 5,5% gerekend

Gemiddeld wordt het dan $(21\% * 1,63\% + 79\% * 5,5\%) = 4,7\%$

Vermogensschijf III (gemiddeld 5,5%)

- Over 100% hiervan wordt met een vast rendement van 5,5% gerekend

Let op! Niet van belang is de werkelijke verdeling bij u in sparen of beleggen. Het blijft een forfaitaire regeling!

Vermogensmix

Bij elke vermogensklasse wordt van een andere vermogensmix uitgegaan, waarmee de verhouding wordt aangegeven tussen beleggingen en spaargeld. Vervolgens wordt het forfaitaire rendement bepaald op basis van reële rendementen in de voorafgaande jaren, waarbij voor beleggingen een ander rendement wordt gehanteerd dan voor spaargeld. Het gemiddelde rendement op spaargeld wordt berekend over een periode van vijf jaar. Bij beleggingen wordt uitgegaan van een meetkundig gemiddelde waarbij het laatste jaar voor een vijftiende deel in aanmerking wordt genomen. Elk jaar vindt op die manier een herijking van de rendementen plaats.

Bovenstaande tabel bevat dan ook de voorlopige percentages. Volgend jaar zullen de percentages voor 2017 op basis van de meest recente gegevens definitief worden vastgesteld.

Voorbeeld berekening (fiscaal partners):

Vermogen	Vrijstelling 2016	Belast 2016	Te betalen 2016	Vrijstelling 2017	Belast 2017	Te betalen 2017
€ 75.000	€ 48.874	€ 26.126	€ 314	€ 50.000	€ 25.000	€ 218
€ 200.000	€ 48.874	€ 151.126	€ 1.814	€ 50.000	€ 150.000	€ 1.710
€ 500.000	€ 48.874	€ 451.126	€ 5.414	€ 50.000	€ 450.000	€ 5.940
€ 1.500.000	€ 48.874	€ 1.451.126	€ 17.414	€ 50.000	€ 1.450.000	€ 21.180

U ziet het, het omslagpunt ligt iets hoger dan een totaal vermogen van € 250.000,--.

Voor de meeste onder u een (lichte) verbetering van de box 3 heffing. Aangezien de percentages jaarlijks worden vastgesteld, is het natuurlijk de vraag of het zo blijft.

Vrijgestelde beleggingsinstelling en buitenlandse beleggingsinstellingen

Om te voorkomen dat beleggers door de wijzigingen in box 3 op grote schaal gaan uitwijken naar de vrijgestelde beleggingsinstelling, wordt het forfaitaire voordeel dat belastingplichtigen met een aanmerkelijk belang in een vrijgestelde beleggingsinstelling jaarlijks in aanmerking moeten nemen verhoogd van 4% naar 5,5%. Deze verhoging treft echter ook houders van een aanmerkelijkbelang in buitenlandse beleggingsinstellingen.

Commentaar

De herziening van box 3 was al eerder op hoofdlijnen bekend geworden. De rekenmethode die ten grondslag ligt aan de voorgestelde forfaitaire rendementen is tamelijk complex en gaat ervan uit dat grotere vermogens voor een groter deel uit beleggingen bestaan dan kleinere vermogens. Daarom wordt bij grotere vermogens een hoger forfaitair rendement gehanteerd. Zodoende lijkt het forfaitaire rendement beter aan te sluiten bij de werkelijke rendementen, zij het dat nog steeds wordt uitgegaan van gemiddelden. Voor een belastingplichtige die in de hoogste schijf valt, maar enkel spaarvermogen heeft, zal het forfait juist nog meer afwijken van het werkelijke rendement. In die zin is de nieuwe forfaitaire berekening dus nadelig.

In de vermogensmix worden alle box-3-schulden aan het spaarvermogen toegerekend, zodat het aandeel van spaargeld in het totale box-3-vermogen geacht wordt veel lager te zijn dan in werkelijkheid. Het gemiddelde werkelijke rendement zal daardoor al gauw lager zijn dan het veronderstelde rendement.

Een belangrijk gevolg van de nieuwe systematiek is dat het ineens van belang is, om het vermogen optimaal over partners te verdelen. Onder het huidige systeem maakt het niet uit aan wie van de partners men hoeveel toedeelt, omdat rendement en tarief beide gelijk zijn. Met de progressie in de rendementen bij toenemend vermogen is dat wel van belang en is een 50-50-verdeling in de regel het meest optimaal. De fiscus zal daar bij de (vooraf ingevulde) aangifte ook vanuit gaan.

Wat betreft het nieuwe systeem is verder interessant dat er een procedure bij de Hoge Raad aanhangig is waarbij de huidige systematiek van box 3 ter discussie staat, juist vanwege de langdurige afwijkende (lagere) werkelijke rendementen ten opzichte van de forfaitaire rendementen. Deze procedure is mede een van de redenen voor de onderhavige wetswijziging. Het te wijzen arrest kan een indicatie vormen voor de al dan niet juridische aanvaardbaarheid van het voorgestelde systeem.