

## Internetconsultatie voor nieuwe box 3-heffing

Op 8 september 2023 is het demissionaire kabinet een internetconsultatie gestart voor de 'Wet werkelijk rendement box 3'.

Het voorgestelde nieuwe box 3-stelsel belast het werkelijke rendement van vermogen en zou gaan gelden vanaf 1 januari 2027. In deze nieuwsbrief geven wij een korte samenvatting van het wetsvoorstel.



## Hoofdpijnen voorgestelde box 3-stelsel

### *Hoofddregel: vermogensaanwasbelasting*

Het uitgangspunt van het wetsvoorstel is dat het werkelijke rendement van vermogen in box 3 wordt belast. Dit is allereerst het directe rendement, zoals de in het jaar ontvangen rente en dividend (reguliere voordelen). Daarnaast wordt ook jaarlijks de gerealiseerde en ongerealiseerde waardeontwikkeling van de vermogensbestanddelen belast.

De waardeontwikkeling zal aan de hand van een vermogensvergelijking tussen 1 januari en 31 december van een jaar worden vastgesteld. Hierbij worden de vermogensbestanddelen gewaardeerd tegen de waarde in het economische verkeer, net als in de huidige box 3 regeling. Hierop zullen correcties worden gemaakt voor stortingen en onttrekkingen.

Voor banktegoeden wordt niet gekeken naar de waardeontwikkeling, maar alleen naar de ontvangen rente. Valutaresultaten op banktegoeden zijn daardoor niet belast en niet aftrekbaar.

Bepaalde kosten die verband houden met het onderworpen box 3 vermogen kunnen in aftrek worden gebracht. Verliezen uit een jaar kunnen worden verrekend met het box 3-inkomen uit latere jaren en mogelijk het voorafgaande jaar.

### *Uitzondering: vermogenswinstbelasting*

Voor onroerende zaken en aandelenbelangen van minder dan 5% in familiebedrijven en startende innovatieve ondernemingen geldt als uitzondering op de hoofddregel een vermogenswinstbelasting. Voor deze vermogensbestanddelen wordt het directe rendement (de reguliere voordelen) jaarlijks belast, maar wordt het indirecte rendement (de waardeontwikkeling) pas in de heffing betrokken op het moment van realisatie, overlijden of emigratie.

De vermogensbestanddelen dienen voor de vermogenswinstbelasting op kostprijs gewaardeerd te worden (begin en einde jaar). De belastingheffing over het indirecte rendement wordt bepaald door de verkoopopbrengst te verminderen met de kostprijs. Er is nog geen duidelijkheid over welke waarde

gehanteerd mag worden als kostprijs voor bijvoorbeeld onroerende zaken of de relevante aandelen die al in bezit zijn op 1 januari 2027. Het lijkt ons voor de hand te liggen dat hiervoor een *step-up* naar de waarde in het economische verkeer per 1 januari 2027 zal gelden.

#### *Overige uitzonderingen*

De eerste (vakantie)woning in box 3 die hoofdzakelijk voor eigen gebruik is, wordt als uitzondering forfaitair belast tegen de WOZ-waarde. Deze woning moet op het moment van keuze wel een WOZ-waarde hebben van minder dan € 1.200.000. Een belastingplichtige met meerdere woningen in box 3 in eigen gebruik mag kiezen voor welke woning het forfait geldt. De kosten die samenhangen met de forfaitair belaste woning, waaronder rentelasten en onderhoudskosten, komen niet in aftrek.

Roerende zaken voor eigen gebruik, zoals kunst, auto's en boten blijven net als in het huidige box 3-stelsel buiten de heffing, tenzij deze roerende zaken als belegging worden aangehouden.

#### *Tarief en belastingvrij inkomen*

Het belastingtarief moet nog worden bepaald, maar zal waarschijnlijk rond de 35% zijn. In plaats van het huidige heffingsvrije vermogen (EUR 57.000 p.p. in 2023), zal een nog te bepalen heffingsvrij inkomen gelden.

#### *Administratieve lasten*

Het is duidelijk dat een belastingheffing op basis van werkelijk rendement meer gegevens vereist dan het huidige box 3-stelsel. De Belastingdienst zal daarvoor gebruik blijven maken van gegevens van ketenpartners (zoals banken, financiële instellingen en verzekeraars), waarbij de ketenpartners meer informatie zullen moeten aanleveren dan voorheen. Ook voor de belastingplichtige zal het nodige veranderen. Waarschijnlijk zal de belastingplichtige voor ten minste zeven jaren relevante bewijsstukken dienen te bewaren, voor bijvoorbeeld de werkelijk genoten inkomsten, stortingen en onttrekkingen en gemaakte relevante kosten.

#### Disclaimer

Ondanks alle zorg die aan deze uitgave is besteed, blijven vergissingen mogelijk. Arcagna B.V. kan geen aansprakelijkheid nemen voor onvolledigheden/onjuistheden, noch voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van deze uitgave.

Arcagna

Museumplein 5E & F, 1071 DJ Amsterdam

Wilhelminaplein 1-40, 3072 DE Rotterdam

T +31(0)20 305 0850, F +31(0)20 305 0855

[info@arcagna.com](mailto:info@arcagna.com), [www.arcagna.com](http://www.arcagna.com)