

BELASTINGHEFFING OVER UW BOX 3-VERMOGEN: WAT GAAT ER VERANDEREN?

Op dit moment heeft staatssecretaris Van Rij de opdracht om het belasten van inkomen uit vermogen anders vorm te geven. Dit is ingegeven door het zogenaamde Kerst-arrest van de Hoge Raad uit december 2021. Hierin heeft de Hoge Raad de heffingsystematiek op vermogen in box 3 van voorgaande jaren naar de prullenbak verwezen.

Sinds 1 januari 2023 is er sprake van een overbruggingsfase van box 3 tot aan de introductie van een beoogd nieuw stelsel in 2027. In de overbruggingsfase is er sprake van de volgende vermogenscategorieën:

Categorieën	forfaitair rendement
Banktegoeden (incl. contant geld en deposito's)	0,36%*
Overige bezittingen: (aandelen, obligaties, vastgoed, vorderingen, cryptovaluta)	6,17%**
Schulden (o.a. aan de bank, aan uw BV, aan meerderjarig kind)	2,57%*

* Deze percentages zijn voorlopig en worden begin 2024 definitief vastgesteld.

** Per 1 januari 2024 komt dit percentage uit op 6,04%. De overheid publiceert het definitieve percentage in het Belastingplan 2024.

Het heffingsvrije vermogen 2023 is 57.000 euro per persoon (114.000 euro voor fiscaal partners) en het tarief bedraagt 32% (2023).

Zoals uit bovenstaand schema blijkt, betaalt u inkomstenbelasting over (bijvoorbeeld) uw beleggingsportefeuille alsof u daarop een rendement maakt van 6,17%. Heeft u ook schulden in privé, dan mag u de rente daarop voor 2,57% in aftrek brengen (ook al betaalt u feitelijk meer of minder rente). Het werkelijke rendement op uw vermogen en de werkelijk betaalde rente op uw schulden, doet voor de belastingheffing dus niet ter zake.

Uitstel naar 2027

Het is uiteindelijk de bedoeling om in box 3 belasting te heffen over het daadwerkelijke rendement uit uw vermogen. Vooralsnog zal de invoering van een nieuw heffingssysteem in box 3 volgens staatssecretaris Van Rij niet eerder haalbaar zijn dan 2027. Dit leidt voor de schatkist tot een forse inkomstenderving. Deze budgettaire derving kan opgevangen worden door bijvoorbeeld een tariefsverhoging in box 3 in de komende jaren of een verlaging van het heffingsvrije vermogen.

Maatregelen in het Belastingplan 2024

Op 26 april 2023 heeft staatssecretaris Van Rij een aantal verfijningen in het overbruggingssysteem van box 3 bekend gemaakt. Onderstaande verfijningen worden onderdeel van het Belastingplan 2024 en gaan gelden per 1 januari 2024:

Vordering en schulden tussen u en uw partner en/of minderjarig kind

Dergelijke vorderingen en schulden hoeft u niet te vermelden in uw aangifte inkomstenbelasting 2024 en volgende jaren. Het gaat hier bijvoorbeeld om een geldvordering op uw partner vanwege een verrekenbeding uit huwelijks- of partnerschapsvoorwaarden. Of om een vergoedingsvordering op uw partner, omdat u privégeden heeft geïnvesteerd in de aankoop van een vermogensbestanddeel dat op naam van uw partner staat.

Heeft u aan uw minderjarige kind geld uitgeleend en met dit geld vermogen op naam van uw kind aangekocht? U hoeft de vordering op uw kind niet te vermelden in uw aangifte inkomstenbelasting 2024. Ook hoeft u de schuld van uw minderjarige kind aan u niet op te geven. Per saldo wordt derhalve het vermogen van uw minderjarige kind bij u belast in box 3.

Reservefonds Vereniging van Eigenaren (VvE)

Uw aandeel in het vermogen van een VvE is een vermogensrecht dat belast wordt in de categorie 'overige bezittingen'. Omdat het vermogen van een VvE meestal op een bankrekening staat, kunt u uw aandeel in het VvE-vermogen in ieder geval per 1 januari 2024 aangeven onder de categorie 'banktegoeden'.

Gelden op derdengelden-rekening bij notaris

Wanneer u bijvoorbeeld een pand aankoopt, dient u voorafgaand aan de transportdatum geld te storten op de derdengeldenrekening van de notaris. U hebt op dat moment een vorderingsrecht op uw notaris. Wanneer dit geld op 1 januari 2024 (de peildatum voor box 3) nog op de derdengeldenrekening staat, is uw vorderingsrecht belast in de categorie 'overige bezittingen'. Omdat uw gelden bij de notaris op een bankrekening staan, mag u deze echter per 1 januari 2024 vermelden onder de categorie 'banktegoeden'.

Voorgenomen wijzigingen

Naast de hiervoor beschreven onderdelen van het Belastingplan 2024, heeft het kabinet ook een aantal voorgenomen wijzigingen aangekondigd (onder andere in de Voorjaarsnota 2023).

Of deze voorgenomen maatregelen allemaal zullen leiden tot daadwerkelijke wetswijzigingen is nog niet bekend. Wij noemen hieronder een paar maatregelen die voor u mogelijk interessant zijn:

- Gelijktrekken van het forfaitaire rendement op bepaalde vorderingen en schulden. Uit de fiscale praktijk horen wij geluiden, dat dit betrekking zou kunnen hebben op schuldigeringen uit vrijgevigheid (ook bekend als "papieren schenking") tussen ouders en (meerderjarige) kinderen. De papieren vordering zou dan tegen hetzelfde forfaitaire percentage belast worden als geldt voor de schuld van de ouder: op dit moment dus 2,57% in plaats van de huidige 6,17%.
- Verhogen van de heffingskorting op groene beleggingen (van 0,7% naar 1,1%).
- Een eigen forfaitair percentage voor effectenportefeuilles en voor vastgoed; iedere categorie op basis van het langjarig gemiddelde rendement in de eigen sector.
- Het belasten van de werkelijke inkomsten uit vastgoed in box 1 in plaats van box 3. Denk hierbij aan huur/pacht/erfpachtinkomsten minus kosten.
- Het belasten van de waardeontwikkeling van vastgoed in box 3, waarbij een onderscheid wordt gemaakt tussen woningen en niet-woningen.
- Aanpak belastingconstructies, zoals:
 - Ontwijken box 3-heffing door vanuit privé agio te storten in uw eigen BV om vervolgens de gestorte assets weer terug te kopen in privé tegen schuldig blijven van de koopsom.

Wij houden u op de hoogte

De ontwikkelingen op het gebied van de box 3 heffing zullen wij nauwgezet voor u blijven volgen. Wij informeren u hierover zodra er relevante wijzigingen te melden zijn.

Vragen?

Neemt u vooral contact op met uw Client Advisor wanneer u vragen heeft over dit onderwerp. Mocht u meer inzicht in (de ontwikkeling van) uw inkomens- en vermogenspositie wensen vraag dan naar de mogelijkheden van een Private Plan. Uw Client Advisor vertelt u hier graag meer over.