



Box 3

..... er hoeft niet veel te veranderen

Prof.dr.mr. Edwin Heithuis

Korte opfris: Huidige regime box 3

- Rendementsgrondslag: Bezittingen -/- Schulden
- Forfaitair rendement → 2 zgn. Rendementsklassen: sparen en beleggen
- Tarief 30% → 3 schijven (mix van sparen en beleggen):
 - $\leq \pm \text{€ } 100.000$ (2/3^e sparen en 1/3^e beleggen): 2,02% (0,606%)
 - $> \pm \text{€ } 100.000 - \leq \pm \text{€ } 1.000.000$ (1/5^e sparen en 4/5^e beleggen): 4,33% (1,299%)
 - $> \pm \text{€ } 1.000.000$ (alleen beleggen): 5,38% (1,614%)
- Miv 01-01-2018:
 - heffingvrij vermogen verhoogd naar € 30.000 (partners € 60.000)
 - forfaitair rendement Rendementsklasse 1 (sparen) gebaseerd op actuelere cijfers, t.w. vanaf juli t-2 t/m juni t-1 (ipv 5-jaarsgemiddelde t-6 t/m t-2)

Keuzedocument box 3

(d.d. 09-06-2017)

Vier varianten:

- **Variant A:** Vermogens**aanwas**belasting
- **Variant B:** Vermogens**winst**belasting
- **Variant C:** Vermogens**rendements**heffing obv **individuele vermogensmix**
- **Variant D:** Vermogens**rendements**heffing met **aanpassing parameters:**
 1. hoger heffingvrij vermogen (vb. € 30.000, € 35.000)
 2. actuelere rendementspercentages (vb. 2-jaarsgemiddelde ipv 5-jaarsgemiddelde)
 3. andere verdeling mix sparen en beleggen over 3 schijven (vb. $\leq \pm$ € 100.000 alleen sparen)
 4. andere parameteraanpassingen (vb. oplopend tarief, meer/minder schijven, etc.)

→ 1. en 2. reeds gerealiseerd per 01-01-2018 (regeerakkoord)

Variant C – Vermogensrendementsheffing obv individuele vermogensmix (1)

Kenmerken:

- Individuele vermogensmix: 6 beleggingscategorieën → bank- en spaartegoeden, obligaties, aandelen, onroerende zaken, schulden en overige vermogensbestanddelen
- Per vermogensbestanddeel verschillende rendementspercentages
- Recentere rendementspercentages
- Eén peildatum (01-01)

Variant C – Vermogensrendementsheffing obv individuele vermogensmix (2)

- **Voordelen:**

1. (langdurig) belastinguitstel niet mogelijk → voorspelbaarheid belastingopbrengst
2. handhaving eenvoudig huidige box 3 (→ VIA)

- **Nadelen:**

1. definiëring beleggingscategorieën: Is aandeel in vastgoedfonds aandeel of onroerende zaak? → mogelijke oplossing slechts 2 beleggingscategorieën, t.w. gemiddelde deposito's en overige bezittingen
2. peildatumarbitrage → mogelijke oplossingen:
 - a. generieke antimisbruikmaatregel (vgl. huidige art. 2.14 lid 3-b/c IB)
 - b. meerdere peildata (vb. 01-01 en 31-12)
 - c. gemiddelde dagsaldo depositorekeningen (→ mbt deposito's daadwerkelijke rente belast)

Variant C – Vermogensrendementsheffing obv individuele vermogensmix (3)

Uitvoeringsproblemen:

- Huwen, echtscheiden, overlijden, immigreren en emigreren
 - Buitenlandse bank- en spaartegoeden en effectenportefeuilles, want geen renseignering
 - admie lastendruk doordat belastingplichtige zelf gemiddelde dagsaldo van deposito's moet uitrekenen
- deze problemen gelden in hoge mate ook reeds voor huidige box 3 en zijn dus geen nieuwe problemen van variant C

Mijn voorstel – Variant C met aanpassingen

- Aansluiten bij **individuele vermogensmix** op peildata (ipv zoals nu bij veronderstelde vermogensmix, afhankelijk van omvang vermogen)
- **2 beleggingscategorieën**: bank- en spaartegoeden (deposito's) en overige bezittingen
- **Twee peildata** – 01-01 en 01-07 – en handhaven huidige algemene antimisbruikmaatregelen (art. 2.14 lid 3 IB)
- Rendementspercentage: gemiddelde rendement van beide beleggingscategorieën van **desbetreffende jaar**

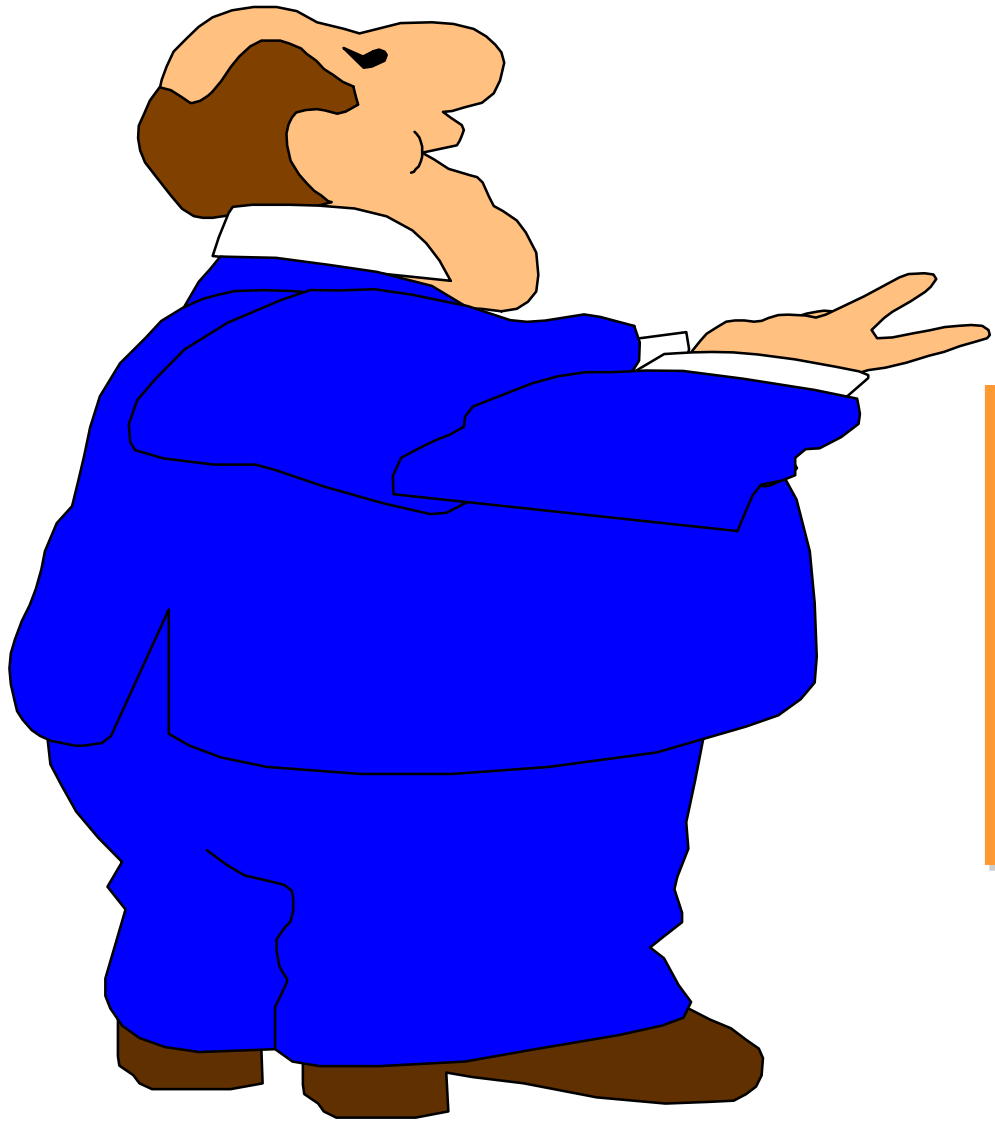
Mijn voorstel – Variant C met aanpassingen

Open vragen:

- Eigen woning? → naar box 3?
- Overige onroerende zaken? → naar box 1?
- Tarief: huidige proportionele tarief (30%) of progressieve tarief box 1 ($\leq 49,5\%$)?
- Box-arbitrage?

Een mens lijdt het meest onder
het lijden dat hij vreest

Laat het goede niet het slachtoffer
worden van het betere



EINDE