

Veranderingen in de box 3-belastingheffing in 2024

Het belastingtarief, het vrijgestelde vermogen en het rekenrendement zijn allemaal van belang om zelf de verschuldigde belasting in box 3 te berekenen. **Vier praktische vragen beantwoord over de box 3-heffing voor 2024.**

“**L**euker kunnen we het niet maken, wel makkelijker” was lange tijd een gevleugelde slagzin van de Nederlandse Belastingdienst. Die tijd is al even voorbij, want alleen al box 3 is een regelrecht hoofdpijndossier geworden. Het systeem deugde in de basis niet, zo is gebleken uit het baanbrekende Kerstarrest van de Hoge Raad van eind 2021. Na deze uitspraak is er een systeem van rechtsherstel opgezet. Maar ook daar is de nodige kritiek op te leveren.

De fiscus maakt nu wel een onderscheid tussen sparen en beleggen, maar houdt voor beleggers vast aan onrealistisch hoge rendementen. Ook zijn te elfder ure nog allerlei aanpassingen aangekondigd aan het pakket van belastingen voor 2024. Een nadere toelichting in vier vragen en antwoorden.

1 DE FISCUS HANTEERT EEN PEILDATUM, HOE WERKT DAT PRECIËS?

Iedere nieuwjaarsdag gaat de denkbeeldige flitspaal van de Belastingdienst af om het vermogen in box 3 per belastingplichtige vast te leggen. Sinds het Kerstarrest van de Hoge Raad uit 2021 kijkt de fiscus nu naar de daadwerkelijke verdeling van het vermogen over banktegoeden (zoals spaargeld),

overige bezittingen (zoals beleggingen) en schulden.

Voor belastingjaar 2023 staat op de website van de Rijksoverheid een forfaitair rendement genoemd van 6,17 procent op overige bezittingen en 0,36 procent op banktegoeden. Maar gezien de methodiek die de fiscus hanteert om de percentages te berekenen, kan dat spaarrendement nog weleens flink naar boven worden bijgesteld. Pas begin 2024 wordt het definitieve rekenrendement dat de fiscus hanteert over belastingjaar 2023 duidelijk.

Dit gaat weliswaar over belastingjaar 2023, maar uw vermogen op 1 januari 2024 is voor de fiscus bepalend voor de belasting over het hele jaar 2024. Dus op dag 1 van het nieuwe jaar veronderstelt de fiscus al een bepaald rendement voor dat hele jaar. Het fictieve beleggingsrendement over 2024 bedraagt 6,04 procent. Mensen met banktegoeden dienen – wegens de gestegen rente – rekening te houden met hogere forfaits dan in voorgaande jaren. Let wel, dit geldt niet alleen voor de spaarrekening, ook voor geld dat op de betaalrekening staat; ook al wordt daar door de banken een lage of zelfs geen rente over vergoed. En er is nog een aanpassing: vanaf 2023 gaat – als de Eerste Kamer het voorstel

aanneemt – het lagere forfait voor banktegoeden gelden voor twee extra categorieën, zodat deze niet meer als belegging worden beschouwd. Het gaat om het aandeel in het vermogen van de vereniging van eigenaren en het vermogen dat op een derdengeldenrekening van een notaris of deurwaarder staat.

2 KAN IK DE BELASTINGAANSLAG VERLAGEN DOOR BELEGGINGEN TE VERKOPEN EN NET NA DE PEILDATUM WEER AAN TE KOPEN?

Doordat de fiscus het jaarrendement baseert op het belegde vermogen op een specifieke dag, namelijk 1 januari, en doordat de fictieve rendementen voor sparen en beleggen sterk verschillen, lijkt een creatieve wissel mogelijk. Iemand verkoopt overige bezittingen (zoals aandelen of obligaties) op de laatste handelsdag van het jaar, en koopt deze een paar dagen later in het nieuwe jaar weer terug. Op de peildatum heeft deze belegger spaargeld en geen beleggingen, en zou daarmee belasting kunnen besparen.

De fiscus kijkt echter door een constructie als deze heen, wanneer sprake lijkt van een fiscale overweging om de belasting te drukken. Dit wordt wel *peildatumarbitrage* genoemd. Het is dus opletten geblazen wanneer u deze overige bezittingen verkoopt, vervolgens de flitspaal op 1 januari afwacht en binnen drie maanden de overige bezittingen weer aankoopt. Als

UW VERMOGEN OP 1 JANUARI 2024 IS VOOR DE FISCUS BEPALEND VOOR DE BELASTING OVER HET HELE JAAR 2024