

Voorbeelden box-3-voorstel

01-11-2019 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



Vraag:

Recent zijn de plannen bekend gemaakt voor aanpassingen in box 3, met name om spaarders lichter te belasten. Maar hoe werkt dat uit in voorbeelden? Als een klant bijvoorbeeld een kapitaalverzekering in box 3 heeft of een tweede huis.

Antwoord:

Stel dat een klant zonder partner na de invoering van de nieuwe berekeningswijze een kapitaalverzekering in box 3 heeft met een waarde van € 80.000 op de peildatum.

De verzekering wordt dan als volgt belast (met percentages 2020):

Waarde verzekering	€ 80.000
Verondersteld rendement (5,33%)	€ 4.264
Heffingsvrij <i>inkomen</i>	€ <u>400</u> -
Te belasten rendement	€ 3.864
Belastingheffing (33%)	€ 1.275

Onder de huidige wetgeving zou de berekening als volgt verlopen (er van uitgaande dat er geen ander vermogen is; percentages 2019):

Waarde verzekering	€ 80.000
Heffingsvrij <i>vermogen</i>	€ <u>30.360</u> -
Grondslag	€ 49.640
Verondersteld rendement (1,94%)	€ 963
Belastingheffing (30%)	€ 288

Zonder meer een fors verschil!

Een voorbeeld met alleen de tweede woning zou vergelijkbaar zijn. Daarom geven we een voorbeeld waarbij de klant (zonder partner) een tweede woning heeft en spaargeld.

Het vermogen wordt dan als volgt belast (met percentages 2020):

Waarde tweede woning	€ 95.000	
Verondersteld rendement (5,33%)		€ 5.063
Spaargeld	€ 25.000	
Verondersteld rendement (0,09%)		€ 225
Heffingsvrij <i>inkomen</i>		€ <u>400</u> -
Te belasten rendement		€ 4.888
Belastingheffing (33%)		€ 1.613

Onder de huidige wetgeving zou de berekening als volgt verlopen (wederom er van uitgaande dat er geen ander vermogen is en percentages 2019):

Waarde woning plus spaargeld	€ 120.000
Heffingsvrij <i>vermogen</i>	€ <u>30.360</u> -
Grondslag	€ 89.640
Verondersteld rendement	
tot € 71.650 (1,94%)	€ 1.390
van € 71.650 tot € 89.640 (4,45%)	€ <u>801</u> +
Totaal verondersteld rendement	€ 2.191
Belastingheffing (30%)	€ 657

En ook uit dit voorbeeld blijkt dat de nieuwe opzet in een casus als deze geen vooruitgang is.

