

Box 3 in 2017

22-11-2016 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen

VIVAT

Vraag:

Hoe komt box 3 er in 2017 nu precies uit te zien?

Antwoord:

In het Belastingplan 2016 - dat eind 2015 door het parlement is aangenomen - is vastgelegd dat per 1 januari 2017 de heffing in box 3 wordt aangepast. Tot en met het belastingjaar 2016 geldt dat het te belasten box-3-vermogen¹ wordt belast met 1,2% vermogensrendementsheffing. Het vermogen wordt verondersteld een rendement van 4% te maken en dat rendement wordt met 30% inkomstenbelasting belast. Vanaf 2017 wordt het forfaitaire rendement in box 3 afhankelijk gemaakt van de omvang van het vermogen.

Vanaf 2017 zijn er drie schijven, waarbij in elke schijf uitgegaan wordt van een eigen vermogensmix en een eigen (forfaitair) rendement.

Bij de nieuwe systematiek horen de volgende uitgangspunten:

- Over een vermogen tot € 25.000 per persoon is geen vermogensrendementsheffing verschuldigd;
- Bij een relatief bescheiden vermogen (tot € 100.000) wordt voor het grootste deel (67%) gespaard, het restant (33%) wordt belegd;
- Bij een groter vermogen (tot € 1.000.000) is het spaardeel kleiner (21%) en het beleggingsdeel dus groter (79%);
- Een vermogen boven € 1.000.000 bestaat voor 100% uit beleggingen;
- Jaarlijks wordt vastgesteld welk rendement op het spaardeel (RI sparen) wordt gemaakt en welk rendement op het beleggingsdeel (RII beleggen).

Er wordt dus niet gekeken hoe het vermogen daadwerkelijk wordt belegd, gespaard, etc.

De uitgangspunten kunnen worden vertaald naar de volgende tabel:

Marginale verdeling vermogensmix en rendement naar twee rendementsklassen				
Schijf	Box-3-vermogen (€)*	RI (sparen) 1,63%**	RII (beleggen) 5,39%**	Forfaitair rendement 2017
1 ^e	0 – 75.000	67%	33%	2,87%
2 ^e	75.001 – 975.000	21%	79%	4,6%
3 ^e	≥ 975.001	0%	100%	5,39%

* Na aftrek van € 25.000 heffingvrij vermogen

** Brief staatssecretaris van Financiën van 20 september 2016, kenmerk 2016-0000154751, p. 20-22

Hoe pakt dit nu uit?

Voorbeeld

Hans is alleenstaand. Hij heeft een vakantiehuisje in Twente, geld belegd in een mixfonds en geld op een spaarrekening. In totaal bedraagt in box 3 zijn vermogen € 200.000. Onder de regels van 2016 bedraagt de te betalen belasting in box 3 € 2.106 ((€ 200.000 - vrijstelling van € 24.437) x 1,2%).

Volgens het nieuwe systeem bedraagt de heffing voor Hans in 2017 € 2.025 (30% van ((€ 75.000 x 2,87%) + (€ 100.000 x 4,6%))). Het vermogen van Hans ligt dicht bij het omslagpunt waarop de nieuwe systematiek juist duurder is dan het oude systeem.

Personen met een lager vermogen dan in het bovenstaande voorbeeld profiteren veel meer van de gewijzigde systematiek:

¹ Per persoon geldt nog een heffingvrij vermogen. In 2016 bedraagt dat € 24.437.

Voorbeeld

Janneke is alleenstaand. Haar box-3-vermogen bestaat uitsluitend uit een bedrag van € 70.000 op een spaarrekening. Onder de regels van 2016 bedraagt de te betalen belasting in box 3 € 546 ($(€ 70.000 - \text{vrijstelling van } € 24.437) \times 1,2\%$). Volgens het nieuwe systeem bedraagt de heffing voor Janneke € 387 (30% van $(€ 45.000 \times 2,87\%)$).

Tot slot nog een tip.

Tip

Het kan verstandig zijn om voorgenomen uitgaven in 2016 - voor zover uiteraard mogelijk en verstandig* - nog voor de jaarwisseling uit te voeren. Zo kan immers het vermogen op de peildatum (1 januari) worden verlaagd. Dat geldt in voorkomende gevallen ook voor belastingschulden. Die tellen namelijk niet mee als schuld in box 3. Door deze nog voor de jaarwisseling te betalen, kan het vermogen in box 3 worden gedrukt.

* Hiermee wordt bedoeld op het feit dat als de levering pas op een later tijdstip plaatsvindt, dit een risico inhoudt.