



Plan belasting over werkelijk rendement en opties voor rechtsherstel box 3

Vermogen is jarenlang op een verkeerde manier belast. Mensen met spaargeld betaalden hierdoor te veel belasting, terwijl bezitters van onroerend goed door de sterke huizenprijstijgingen juist te weinig betaalden.



Huidige situatie

Er wordt uitgegaan van een **fictieve vermogensmix en fictief rendement** dat mensen behalen met spaargeld of beleggingen.

Over dit fictieve rendement betalen mensen **31% belasting** .

Voor **2023** en **2024** komt tijdelijke wetgeving die aansluit bij welke optie er wordt gekozen voor het rechtsherstel.



Toekomstige situatie 2025

Er wordt uitgegaan van **werkelijk rendement** .

Er wordt **jaarlijks** belasting geheven over reguliere **inkomsten** (zoals rente, dividend en huur minus de kosten) en **waardemutaties** (zoals koerswinsten).

Opties voor rechtsherstel met aansluiting bij daadwerkelijke vermogensmix

Optie 1: herstel gericht op spaarders

Rente op spaargeld belast op basis van de **actuele spaarrente** : rond de 0%

Renteaftrek voor schulden op basis van **actuele hypotheekrente**

Net als nu: **beleggingen** belast op basis van **meerjarig gemiddeld rendement**

Optie 2: herstel voor zoveel mogelijk belastingplichtigen

Inkomsten uit **spaargeld, onroerende zaken, aandelen, obligaties, etc.** belast op basis van **gemiddeld rendement in een jaar**

Opbrengst en aantal belastingplichtigen in box 3

	2017	2018	2019	2020*	2021*	2022*
Opbrengst box 3 in miljarden euro	4,7	4,4	4,2	4,2	4,5	4,4
Aantal aangiftes box 3 in miljoenen	2,9	2,6	2,7	2,7	1,9	1,9

*raming



Rekenvoorbeeld voor optie 1



	€ 200.000	€ 200.000
Box 3 vermogen	€ 200.000	€ 200.000
Waarvan spaargeld	€ 150.000	€ 50.000
Waarvan beleggingen	€ 50.000	€ 150.000
Waarvan schulden	€ 0	€ 0
Belasting betaald	€ 1.601	€ 1.601
Nieuwe berekening	€ 685	€ 2.015
Herstel	€ 916	€ 0



Aantal belastingplichtigen in box 3 in 2019 onderverdeeld naar hoeveelheid vermogen

