

Visie PKF Wallast op percentages rendementsklassen box 3

Op 14 april 2017 heeft de staatssecretaris van Financiën een brief naar de Tweede Kamer gestuurd waarin hij ingaat op verschillende fiscale moties van en toezeggingen aan de Tweede Kamer. In die brief besteedt hij ook aandacht aan de jaarlijkse bijstelling van de box 3-gegevens. Verder maakt hij de percentages voor het jaar 2018 bekend en geeft hij een schatting voor de percentages voor het jaar 2019. De percentages voor 2017 waren al bekend. Voor de komende jaren geeft dit het volgende beeld:

	Rendementsklasse	
	Klasse 1	Klasse 2
2017	1,63%	5,39%
2018	1,30%	5,38%
2019 (raming)	0,89%	5,33%

De staatssecretaris is van plan om de Tweede Kamer voortaan in het voorjaar te informeren over de jaarlijkse bijstelling van de box 3-percentages.

Gevolgen voor uw belastingheffing

Met ingang van 1 januari van dit jaar is de berekening van het forfaitaire rendement van box 3 grondig herzien. Vanaf deze datum is het forfaitaire rendement gebaseerd op de 'vermogensmix'. Dit wil zeggen de verdeling van het box 3-vermogen over spaargeld en beleggingen. Beide delen hebben een eigen forfaitair rendement dat jaarlijks wordt aangepast. Welke vermogensmix geldt wordt ook forfaitair bepaald aan de hand van de omvang van het vermogen. Dit gebeurt aan de hand van een schijvensysteem waarbij iedere schijf een andere vermogensmix heeft. Bij een hoger vermogen verschuift de mix van sparen naar beleggen. De schijfopbouw is als volgt:

Schijf	Box 3-vermogen	Heffingsvrij vermogen	Spaardeel	Beleggingsdeel
			1,63%	5,39%
1	€ 0 - € 100.000	€ 25.000	67%	33%
2	€ 100.000 - € 1.000.000		21%	79%
3	> € 1.000.000		0%	100%

Voor 2017 betekent dit de volgende box 3-percentages (zie laatste kolom onderstaande tabel):

Schijf	Grondslag sparen en beleggen	Klasse 1 1,63%	Klasse 2 5,39%	Percentage gemiddeld rendement	Effectieve belastingdruk Tarief 30%
1	0 - € 75.000	67%	33%	2,87%	0,86%
2	€ 75.001 - € 975.000	21%	79%	4,60%	1,38%
3	> € 975.000	0%	100%	5,39%	1,62%

Voorbeeld

Stel u heeft een vermogen van € 1.200.000 en geen fiscaal partner. Voor uw box 3 heffing betekent dit het volgende. Uw heffingsgrondslag bedraagt dan 1.175.000. Uit onderstaande tabel volgt dat de te betalen heffing over de verschillende box 3 schijven samen € 16.305 bedraagt.

Schijf	Grondslag sparen en beleggen	Effectieve belastingdruk Tarief 30%	Heffing
1	€ 75.000	0,86%	€ 645
2	€ 900.000	1,38%	€ 12.420
3	€ 200.000	1,62%	€ 3.240
Verschuldigde box 3 heffing			€ 16.305

Voor 2018 betekent dit de volgende box 3-percentages (zie laatste kolom onderstaande tabel), uitgaande van een gelijke schijvenopbouw als voor het jaar 2017:

Schijf	Grondslag sparen en beleggen	Percentage 1,30%	Percentage 5,38%	Percentage gemiddeld rendement	Effectieve belastingdruk Tarief 30%
1	0 - € 75.000	67%	33%	2,65%	0,79%
2	€ 75.001 - € 975.000	21%	79%	4,52%	1,36%
3	> € 975.000	0%	100%	5,38%	1,61%

Voor 2019 betekent dit de volgende box 3-percentages (zie laatste kolom onderstaande tabel), uitgaande van een gelijke schijvenopbouw als voor het jaar 2017 en uitgaande van de door de staatssecretaris geraamde percentages voor de twee rendementklassen:

Schijf	Grondslag sparen en beleggen	Percentage 0,89%	Percentage 5,33%	Percentage gemiddeld rendement	Effectieve belastingdruk Tarief 30%
1	0 - € 75.000	67%	33%	2,36%	0,71%
2	€ 75.001 - € 975.000	21%	79%	4,40%	1,32%
3	> € 975.000	0%	100%	5,33%	1,60%

Visie van PKF Wallast

Uit de bovenstaande tabellen volgt bij grotere vermogens een (aanzienlijke) verhoging van het belastbare forfaitair rendement ten opzichte van 2016. Toen bedroeg de effectieve belastingdruk namelijk 1,2% (30% van 4%). Zeker bij grotere vermogens kan het daarom interessant zijn om samen met uw adviseur te kijken naar een optimale vermogensplanning.