



# 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

