

# NIEUWSBRIEF NRL JANUARI 2025: BOX 3

Fiscale component: werkelijk rendement, tenzij andersluidende uitgangspunten

## Belastingheffing box 3 wetgeving:

- Overbruggingswet box 3 (fictief rendement):  
Op 20 december 2022 is de “Overbruggingswet box 3” aangenomen, onder meer inhoudende:
  - o de belasting in box 3 wordt berekend over de door de Belastingdienst vastgestelde fictieve rendementen.
  - o per vermogenscategorie (spaargeld, beleggingen, schulden) wordt er een fictief rendement vastgesteld.
  - o de belastingplichtige dient de werkelijke verdeling van zijn vermogen in deze categorieën aan te geven.
- Overbruggingswet box 3 in strijd met uitspraak Hoge Raad:
  - o in juni 2024 heeft de Hoge Raad meerdere uitspraken gedaan over de wijze waarop het inkomen uit vermogen (box 3) wordt berekend.
  - o volgens de uitspraken van de Hoge Raad dient het werkelijk rendement belast te worden, indien dit lager is dan het fictief rendement.

## Belastingheffing box 3 in de praktijk:

- Op **voorlopige** belastingaanslagen is de belasting in box 3 berekend op basis van de Overbruggingswet box 3 (fictief rendement, ook wel genoemd forfaitair rendement).
- Belastingplichtigen mogen hun werkelijk rendement doorgeven.
- De Belastingdienst dient in **definitieve** belastingaanslagen het werkelijk rendement te belasten, indien dit lager is dan het fictief rendement.

## Berekening fiscale component:

NRL zal in afwachting van de verdere ontwikkelingen voorlopig in opdrachten zonder andersluidende uitgangspunten de fiscale component als volgt berekenen:

- **Werkelijk rendement:** op basis van de door de opdrachtgever in het kader van de kapitalisatie als uitgangspunt verstrekte rendementspercentages.
- **Heffingsvrije vermogen: € 57.684**

## Toelichting:

Mocht u behoefte hebben aan een nadere toelichting, dan zullen de rekenmeesters van NRL die toelichting graag verstrekken.