



NIEUWSBRIEF NRL JANUARI 2024: BOX 3

Uitgangspunten benodigd voor berekening fiscale component

Berekening fiscale component (fictief of werkelijk rendement):

NRL kan de fiscale component berekenen op basis van de navolgende 2 opties:

- **Fictief rendement:** op basis van de door de Belastingdienst verstrekte (voorlopige) fictieve rendementspercentages.
- **Werkelijk rendement:** op basis van de door de opdrachtgever in het kader van de kapitalisatie als uitgangspunt verstrekte rendementspercentages.

Verzoek om uitgangspunten:

NRL verzoekt opdrachtgevers om voor de berekening van de fiscale component voortaan in het opdrachtverzoek te vermelden:

1. de gekozen optie:
 - a. **fictief rendement**
 - b. **werkelijk rendement**
2. indien keuze voor fictief rendement, verdeling schadevergoeding:
 - a. **bank- en spaartegoeden =** ... %
 - b. **beleggingen/andere bezittingen =** ... %
 - c. (NB: a + b = 100%)

Wetgeving (van fictief rendement naar werkelijk rendement):

Fictief rendement:

Op 20 december 2022 is de "Overbruggingswet box 3" aangenomen, onder meer inhoudende:

- de belasting in box 3 wordt berekend over de door de Belastingdienst vastgestelde fictieve rendementen.
- per vermogenscategorie (spaargeld, beleggingen, schulden) wordt er een fictief rendement vastgesteld.
- de belastingplichtige dient de werkelijke verdeling van zijn vermogen in deze categorieën aan te geven.

Werkelijk rendement:

Het voornemen bestaat om met ingang van 1 januari 2027 een nieuw box 3-stelsel in werking te laten treden, waarbij het werkelijk behaalde rendement wordt belast.

Toelichting:

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