NIEUWSBRIEF NRL JANUARI 2026: 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:
  - 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.
- Overbruggingswet box 3 in strijd met uitspraak Hoge Raad:
  - in juni 2024 heeft de Hoge Raad meerdere uitspraken gedaan over de wijze waarop het inkomen uit vermogen (box 3) wordt berekend.
  - 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 in het kader van de Wet tegenbewijsregeling box 3.
- 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: € 59.357**

Toelichting:

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

Nederlands Rekencentrum Letselschade B.V. (NRL)
Handelsregister 30105250
ABN AMRO Bank NL33 ABNA 0607 4148 39
Op al onze diensten zijn van toepassing de 'Algemene voorwaarden voor dienstverlening van NRL', gedeponeerd bij de KvK te Den Haag

CONTACT
(070) 360 33 53
info@nrl.nl
www.nrl.nl

POSTADRES
Postbus 341
2501 CH Den Haag

BEZOEKADRES
WTC Den Haag
(Toren E, 19e etage)
Prinses Margrietplantsoen 78A
Den Haag