



Box 3

- Aanpassing Overbruggingswet box 3 • Belastingheffing over werkelijk rendement •
- Producten die géén vermogensopbouw beogen, vrijstellen van belastingheffing box 3 •

Ons advies

- De Overbruggingswet box 3 dusdanig repareren dat spaarders/verzekeringnemers niet worden aangeslagen voor rendementen die ze evident niet halen. Bijvoorbeeld bij spaar- of vermogensproducten met een gegarandeerd rendement.
- De Overbruggingswet box 3 dusdanig repareren dat producten die geen vermogensaanwas beogen (bepaalde overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen) worden vrijgesteld.
- Ook het toekomstige nieuwe belastingstelsel/box 3 op basis van het werkelijke rendement niet van toepassing te laten zijn op de bij het vorige punt benoemde verzekeringen.

Toelichting

Op weg naar een stelsel met belastingheffing over werkelijk rendement

Voor de Inkomstenbelasting box 3 worden door de overheid voorbereidingen getroffen om van een forfaitair stelsel over te stappen naar een stelsel waarbij het werkelijke rendement wordt belast. Die ambitie wordt breed gedeeld, maar de realisatie hiervan blijkt veel tijd te vergen. Op de tussen- liggende periode is de Overbruggingswet box 3 van toepassing. Consumenten moeten ook in die periode rechtvaardig worden behandeld en niet worden belast voor een rendement dat ze evident niet halen. Hiervoor is aanpassing van de Overbruggingswet box 3 noodzakelijk.

Aanpassing Overbruggingswet box 3

De Overbruggingswet pakt heel nadelig uit voor heel veel belastingplichtigen, omdat de in box 3 belaste verzekeringen in de categorie 'Overige bezittingen' vallen. Bij vermogens-opbouw binnen levensverzekeringen staat zekerheid doorgaans voorop, waardoor het hierop behaalde rendement niet in de buurt komt van het forfaitaire rendement van de categorie 'Overige bezittingen' (2023: 6,17%). En dat is ook van tevoren bekend. Het is daarom onterecht om deze 'spaarders' in deze categorie te laten vallen en wel aan te slaan tegen 6,17%. Dit lijkt in te gaan tegen in ieder geval de geest van de uitspraak van de rechter dat de forfaitaire rendementen van de laatste

jaren onrechtmatig waren omdat ze te veel afweken van de daadwerkelijke rendementen. Het gaat dan om producten zoals kapitaalverzekeringen met een gegarandeerd rendement, bepaalde overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaart-verzekeringen (die boven de vrijstelling van artikel 5.10 Wet IB 2001 uitkomen). Hierdoor is een correctie van de Overbruggingswet op dit punt noodzakelijk inzake de classificatie van deze producten.



Dit klemt te meer daar de periode dat deze tijdelijke wet van kracht is inmiddels met twee jaar is verlengd en per saldo (minimaal) twee keer zo lang van kracht zal zijn als oorspronkelijk beoogd. Dit komt omdat het toekomstige stelsel voor de tweede keer met een jaar is uitgesteld. Een zorgvuldige uitvoering is belangrijker dan een snelle invoering. Maar het is moeilijk aanvaardbaar dat het onevenredige nadeel dat consumenten lijden (die onterecht in de categorie



Box 3

'Overige bezittingen' vallen door de Overbruggingswet) hiermee langer voortduurt.

Toekomstig stelsel op basis van vermogensaanwasbelasting?

Als opvolger van een forfaitaire inkomsten-belasting uit vermogen zijn er twee opties:

- o Het werkelijk rendement uit vermogensbestanddelen belasten.
- o Een vermogensbelasting.

Voor de eerste mogelijkheid, een belasting op basis van werkelijk rendement, zijn er dan twee varianten denkbaar: de vermogensaanwasbelasting of een vermogenswinstbelasting.

Ieder systeem heeft voor- en nadelen. De verschillen en de impact op de uitvoerbaarheid zijn door PwC onderzocht. Het huidige kabinet heeft

mede op basis van het PwC-rapport gekozen voor de route van

vermogensaanwasbelasting. Deze keuze is begrijpelijk, maar vanuit de klant gezien is de vermogenswinstbelasting passender omdat dan pas belasting geheven wordt op het moment dat de vermogenswinst zich ook daadwerkelijk materialiseert.

We pleiten in ieder geval ervoor om producten die géén vermogensopbouw beogen, vrij te stellen van belastingheffing in box 3. Dan gaat het specifiek om bepaalde overlijdensrisico-verzekeringen voor zover die tijdens de looptijd een waarde in het economisch verkeer hebben. Samen met alle uitvaartverzekeringen. Dus ook die boven de vrijstelling van artikel 5.10 Wet IB 2001 uitkomen. Deze producten zien immers op het afdekken van een risico (overlijden en uitvaart) en zijn geen echt 'vermogen', ook al vertegenwoordigen ze wel een technische waarde op papier

Cijfers en achtergrond

Onderzoek naar de praktische uitvoerbaarheid van een heffing in box 3 op basis van werkelijk rendement [onderzoeksrapport](#) PwC van 13 april