

# **Box 3: voorkom onnodige belasting over uw spaargeld en beleggingen**

**2017 – 2020**

## **Box 3-teruggaaf aanvragen**

- Kan alleen nog als je al om ambtshalve vermindering hebt gevraagd én als je aanslag op **24 december 2021** nog niet onherroepelijk was
- **Actiepunt:** Check je mogelijkheden op [belastingdienst.nl/box3](https://belastingdienst.nl/box3) met de persoonlijke checklist

**2017 – 2020**

## **Box 3-teruggaaf afgewezen?**

- Vaak terecht maar niet altijd
- Gebruik de toelichting in de afwijzingsbrief om dit te beoordelen
- **Actiepunt:** Lees 'Box 3: Belastingdienst in de fout met OWR-formulier' op [fiscalert.nl](https://www.fiscalert.nl) en maak tijdig bezwaar als de afwijzing onterecht is

**2017 – 2020**

## **Niet-bezwaarmakers box 3**

- Massaal bezwaar plus-procedure loopt nog
- Advies advocaat generaal aan Hoge Raad: geen compensatie
- Uitspraak Hoge Raad binnenkort en geldt automatisch voor iedereen, **geen actie nodig**
- Kans op compensatie heel klein

**2021 – 2027**

## **Box 3-teruggaaf**

- Iedereen mag nog teruggaaf vragen
- Maar: niet iedereen krijgt teruggaaf, teruggaaf hangt af van rendement en vermogenssamenstelling
- **Actiepunt:** 2021 dit jaar regelen
- **Actiepunt:** begin met 2022 — vaak interessant voor beleggers

## Box 3 t/m 2027

### Kiezen

- U kunt kiezen wat gunstiger is: forfaitair- of werkelijk rendement
- Werkelijk rendement alleen doorgeven als dit voordelig is
- Geen vrijstellingen, kostenaf trek of verliesverrekening bij werkelijk rendement
- Papieren winsten tellen mee (**vermogensaanwasbelasting**)

# Box 3 t/m 2027

## Hoeveel belasting betaal je in 2026 en 2027?

- Bereken hoeveel belasting je betaalt met onze [box 3-calculator](#)
- T/m 2027 wordt je box 3-inkomen bepaald door het laagste van:
  - het forfaitaire rendement
  - het werkelijke rendement
- In box 3 wordt gewerkt met 3 forfaitaire rendementen:
  - spaargeld
  - overig vermogen
  - schulden
- Ga naar: [Box 3: reken het zelf uit](#)

## Box 3 t/m 2027

### Wanneer heeft doorgeven zin?

#### Onderneem actie als:

- Het werkelijke rendement aanzienlijk lager was dan het forfait, doordat:
  - uw beleggingen weinig opleverden
  - u geld heeft uitgeleend tegen een lage rente (onder  $\pm 5\%$ )
  - u relatief veel rente betaalt op schulden (boven  $\pm 3\%$ )
- U buitenlands vastgoed heeft

# Box 3 t/m 2027

## Wat telt mee als werkelijk rendement?

- Rente, dividend en huur in het jaar van ontvangst
- Waardeverandering effecten en vastgoed
- Waardeverandering schulden, vorderingen en deposito's
- Betaalde rente

**TIP:** Gebruik de 'Checklist Werkelijk rendement box 3' op [fiscalert.nl](https://fiscalert.nl)

## Box 3 t/m 2027

### Wat telt niet mee als werkelijk rendement?

- Eigen woning (box 1) en Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW)
- Hypotheek met renteaftrek (box 1)
- Lijfrentes (waarvoor u premie aftrok)
- Rendement op bezittingen op de balans van je onderneming
- Kosten

Eigen gebruik van een vakantiewoning is tot en met 2025 niet belast — daarna wel

# Box 3 t/m 2027

## Werkelijk rendement doorgeven

- **Tot en met 2024:** formulier Opgaaf Werkelijk Rendement (OWR)
- **Vanaf 2025:** via online aangifte inkomstenbelasting
- Begin met belastingjaar 2022
- **Actiepunt:** Gebruik de 'Toolkit Box 3' op [fiscalert.nl](https://fiscalert.nl)

## Box 3 t/m 2027

### Te laat met doorgeven werkelijk rendement?

- Brief Belastingdienst noemt deadline
- Maar: je mag het formulier Opgaaf Werkelijk Rendement (OWR) en vanaf 2025 aangifte inkomstenbelasting altijd alsnog invullen tot 5 jaar na het jaar waarop de aanslag betrekking heeft
- De soms kortere termijn in de brief van de Belastingdienst is om vertraging in opleggen aanslagen te voorkomen

## Box 3 t/m 2027

### Behandeling OWR-formulieren

- Behandeling 2017 t/m 2020 is gestart.
- Binnenkort opstart behandeling OWR-formulieren belastingjaar 2021 t/m 2023
- Elk formulier wordt handmatig bekeken
- Eerste berichten in de loop van dit jaar
- Het kan tot in 2030 duren voordat je bericht krijgt
- Bericht via Mijn Belastingdienst, Mijn Overheid, per post

# Begrippen

## Werkelijk rendement: definities

- **Vermogensaanwasbelasting = belasting over jaarlijkse waardeverandering**  
Voorbeeld: Uw aandelen zijn in één jaar €5.000 meer waard geworden. Ook zonder verkoop is die €5.000 belast.
- **Vermogenswinstbelasting = belasting bij verkoop**  
Voorbeeld: U koopt aandelen voor €10.000 en verkoopt deze 5 jaar later voor €15.000. De verkoopwinst van €5.000 is pas op dat moment belast.

# Vanaf 2028

## Nieuwe regels

- Geen keuze meer: u betaalt belasting over het werkelijke rendement
- Dus geen maximum (plafond) meer zoals bij forfaitair rendement
- Hoofdregel blijft: **vermogensaanwasbelasting**. U betaalt belasting over winst op papier.
- Vastgoed en startups: **vermogenswinstbelasting** (belasting bij verkoop)
- Vrijstelling, kostenaf trek en verliesverrekening

# Vanaf 2028

## Wat telt dan mee als rendement?

- Rente en dividend
- Huur- en pachtinkomsten
- Waardeveranderingen van beleggingen
- Bij vastgoed en startups: waardeverandering bij verkoop, schenken en erven
- Bij eigen gebruik vastgoed: speciale vastgoedbijtellingen
- Kosten worden aftrekbaar

# Vanaf 2028

## Goed om te weten:

- Vrijstelling: eerste €1.800 (€3.600 voor fiscaal partners) rendement niet belast
- Belastingtarief blijft 36%
- Verlies onbeperkt verrekenbaar met winsten in toekomstige jaren (drempel van €500)
- Eigen woning (hoofdverblijf) en ondernemingsvermogen valt, net als nu, niet in box 3

# Vanaf 2028

## De 'box 3-soap': wat staat nog niet vast?

De Eerste Kamer moet nog instemmen. Plannen worden nog aangepast.

Mogelijke aanpassingen zijn:

- andere regels voor startupbeleggers
- wijzigingen in vrijstellingen en tarieven
- de vastgoedbijtelling voor eigen gebruik vakantiewoning

# Vanaf 2029

## Aanpassingen aan box 3

- Doorgroei naar **vermogenswinstbelasting**: belasting pas bij verkoop van beleggingen.
- Verliesverrekening met voorgaande jaar

# Voorbeeld spaarder

## €500.000 spaargeld

2% rente (€10.000), €50 bankkosten

- Werkelijk rendement: €9.950
- Vrijstelling €1.800, belast is dus €8.150
- **Box 3-belasting 2028** (36% x €8.150): **€2.934**
- Box 3-belasting nu als forfait 2% zou zijn: €3.172
- Box 3-belasting nu als forfait 1,5% zou zijn: €2.379

# Voorbeeld belegger

## €100.000 spaargeld, €400.000 beleggingen

2% rente (€2.000), verlies beleggingen 4% (€16.000), €700 bankkosten

- Werkelijk rendement €14.700 negatief
- **Box 3-belasting 2028 €0, verlies verrekenbaar (drempel €500)**
- Box 3-belasting nu €0 (je kiest voor werkelijk rendement), verlies niet verrekenbaar

# Voorbeeld belegger 1 jaar later

**€101.300 spaargeld, €384.000 beleggingen**

2% rente (€2.026), winst beleggingen 14% (€53.760), €700 bankkosten

- Werkelijk rendement €55.086
- Vrijstelling €1.800, verliesverrekening €14.200, belast is dus €39.086
- **Box 3-belasting 2029 €14.070** (36% x €39.086)
- Box 3-belasting nu €8.367 (als forfait 2% zou zijn voor sparen en 6,37% voor beleggen)

# Tijdsplanning

## Volg fiscalert.nl!

Je kunt pas beoordelen wat je moet doen, als duidelijk is dat het nieuwe stelsel er écht komt en hoe de nieuwe regels precies luiden.

- **Na Prinsjesdag 2026:**

check of je nog iets kunt doen aan box 3 2027, peildatum 1-1-2027  
meer duidelijkheid over box 3 2028

- **Na Prinsjesdag 2027:**

check of je nog iets kunt doen aan box 3 2028, peildatum 1-1-2028  
definitief duidelijkheid over box 3 2028 en de jaren daarna

## Speciale aanbieding voor Brand New Day:

- Ga naar [www.fiscalert.nl/lid-worden](http://www.fiscalert.nl/lid-worden) en word lid van FiscAlert
- nu tijdelijk €17,50 i.p.v. €27,50 voor een **FiscAlert Digitaal Jaarlidmaatschap** met onderstaande code
- Gebruik code **BND10FA** voor €10 korting\*

\*De code geldt alleen voor het eerste jaar en de code verloopt op 30 juni 2026.



# Wat kun je nu doen?

- **Check** voorgaande jaren, begin met 2022
- **Breng** je box 3-vermogen **in kaart** en wacht nog even af
- **Houd rekening met** belasting over papieren rendement vanaf 2028: win op tijd advies in bij groot vermogen
- **Stel grote ingrepen uit**, zoals onderbrengen beleggingen in BV
- **Pas op voor** ‘slimme’ box 3-strategieën op sociale media
- **Lees** [‘Box 3: alles wat je nu moet weten’](#) op [fiscalert.nl](#)
- **Blijf op de hoogte** via [fiscalert.nl](#)

# Wat moet je nu doen?

## Verlaag box 3-belasting 2027

- Overweeg omzetten laagrenderende beleggingen
- Overweeg extra aflossen hypotheek
- Overweeg storting lijfrente
  - Check fiscale ruimte lijfrente op Brand New Day of [belastingdienst.nl/rekenhulpen/lijfrentepremie](https://belastingdienst.nl/rekenhulpen/lijfrentepremie)
  - Dubbel belastingvoordeel: box 1-aftrek + niet in box 3
  - Kijk niet alleen naar de aftrekkant maar ook naar de belastingheffing over toekomstige uitkeringen

# Belastingdruk verlagen?

## **Pensioenrekening (lijfrente) kent drie belastingvoordelen:**

- 1) Uitstellen belastingheffing in box 1
- 2) Later een lager belastingtarief in box 1
- 3) Vrijgesteld in box 3

## **Maar, ook spelregels:**

- 1) Geblokkeerd tot AOW-leeftijd
- 2) Maximale storting: jaarruimte + reserveringsruimte

**Stap 1:** Berekenen jaarruimte en reserveringsruimte

**Stap 2:** Sparen of beleggen?

**Stap 3:** Openen rekening

# Pensioenrekening bij Brand New Day

Keuze tussen sparen en beleggen

## Pensioenbeleggen

- Keuze uit 5 modelportefeuilles
- Automatische risicoafbouw
- Kosten:
  - Afsluitkosten € 45
  - Stortingskosten 0,5%
  - Doorlopende kosten 0,59% - 0,61%
- Overige opties
  - Duurzaam of regulier beleggen
  - Ook vrij fondsbeleggen

## Pensioensparen

- Variabele rente (1,6%)
- Kosten:
  - Afsluitkosten € 25
- Overige opties
  - Deposito's van 1 tot 20 jaar (2,15% - 3,10%)

**brand  
new  
DAY**

**Bedankt!**

Nog geen antwoord op uw vraag gehad via de chat? Blijft u dan nog even zitten. We proberen u z.s.m. te beantwoorden.