

Pas op voor box 4

'Een groot acteur kan u tot tranen bewegen. Maar dat kan de fiscus ook.'

Gerd de Ley
(1944), Vlaams dichter, acteur en toneelschrijver.



De spaartaks. Breek spaarders de bek er niet over open. Al tijden is de belasting op spaargeld hoger dan je aan rente verdient. Nu ligt er een wetsvoorstel dat spaarders vanaf 2022 gaat ontzien. De overheid promootte de plannen onlangs als: '1,35 miljoen spaarders betalen straks geen belasting meer over hun vermogen.' Kunnen we juichen? Niet iedereen. Ten eerste wordt de wetswijziging 'budgetneutraal'. Het voordeel voor spaarders kost anderen dus geld. Daarnaast maken de plannen korte metten met een paar populaire belastingontwijkende trucs. Lees en huiver.

Sinds 2001 kent ons inkomstenbelastingstelsel drie boxen. In 'doos 3' zit je privévermogen zoals spaargeld, beleggingen en verhuurd onroerend goed. Wat je daarop verdient, maakt de fiscus niks uit. Men heft over een hypothetisch rendement. Dat kost je dit jaar, afhankelijk van je rijkdom, tussen de 0 en 1,68% over de top van je (spaar)vermogen. In 2022 verandert het interieur van box 3. Er komen drie kamers met elk een eigen fictief rendement. Voor spaargeld wordt dat 0,09% en voor overig vermogen 5,33%, terwijl schulden – dat is nieuw – fictief 3,03% gaan kosten. De vermogensvrijstelling (nu €30.360) blijft, tenzij je rijker bent dan dit bedrag. In dat geval moet je de vrijstelling inruilen voor een aftrek van €400 van je fictieve rendement.

Ingewikkeld? Nee hoor. Op wijzeringeldzaken.nl becijfer je je situatie in een tel. Daar

zullen sommigen van schrikken. Zo betaalt een alleenstaande met €440.000 vermogen bij die 0,09% rente dit jaar €4929 vermogensrendementsheffing (vrh). In 2022 betaalt die alleenstaande niets als zijn vermogen puur spaargeld is, maar €7607 als zijn hele vermogen bestaat uit effecten en/of ander bezit.

Grote verschillen kunnen ook ontstaan als je naast vermogen schulden hebt in box 3. Nu mag je die, boven een drempel van €3100, aftrekken van je box 3-vermogen. Maar in 2022 moet je schulden tegen 3,03% aftrekken van het fictieve rendement op je box 3-bezittingen. Dit kan slecht nieuws zijn voor ouders die hun kinderen geld hebben geschonken 'op papier', ook wel een schenking onder schuldigerkenning. Dat is een truc om de erfenis te verkleinen zonder zelf te verarmen. Stel: een alleenstaande vader heeft een miljoen aan effecten in box 3. Tot nu toe schonk hij zijn zoon drie ton 'op papier'. Zijn box 3-vermogen zakte daardoor naar zeven ton en zijn vrh naar €8442. In 2022 stijgt zijn vrh door de nieuwe rekenwijze naar €14.457. Bovendien geldt de schenking dan bij de zoon als een belegging: die moet er jaarlijks ruim 5 mille vrh over betalen.

Ook een hypotheek verstrekken aan je kinderen – de familiebankconstructie – wordt per 2022 minder interessant. Concluderend kun je stellen dat ons belastingstelsel eigenlijk vier boxen gaat tellen. Drie voor de inkomsten en een vierde, met zes planken, om gesneuvelde belastingtrucs in te begraven.

Erica Verdegaal



→ Erica Verdegaal is econoom en publicist. Ze schrijft over alles wat geld doet met de mens en wat de mens doet met geld. erica.verdegaal@fd.nl

ILLUSTRATIE: SEB JARNOT VIA UNIT

Ook een hypotheek verstrekken aan je kinderen wordt per 2022 minder interessant