



Nieuwsbrief Aanlevering gemengde rekeningen box 3 vanaf 2023

Algemeen

Voor de belastingheffing in box 3 over het jaar 2023 wordt in het wetsvoorstel Overbruggingswet box 3 bij de bepaling van het te belasten rendement een onderscheid gemaakt tussen drie soorten bezittingen:

- banktegoeden
- overige bezittingen
- schulden.

De eerste peildatum is 1 januari 2023. In de vooraf ingevulde aangifte (VIA) over 2023 zal voor het onderscheid tussen banktegoeden, overige bezittingen en schulden uitgegaan worden van de waarden van bezittingen en schulden per 31 december 2022 om 0:00 uur, zoals deze in het voorjaar 2023 in de aanlevering over 2022 door de diverse financiële instellingen aan de Belastingdienst zullen worden verstrekt.

Hierbij zal de aanname gelden dat waarden aangeleverd met de stroom RENSAGEG (bank- en spaarproducten) banktegoeden betreffen en dat waarden aangeleverd met de stroom DIVIDWEP (beleggingsproducten) betrekking hebben op overige bezittingen. Waarden aangeleverd met de stroom LENSAGEG (leenproducten), niet zijnde bouwdepots, zullen aangemerkt worden als schulden.

Gemengde rekeningen

Het komt voor dat op een rekening zowel overige bezittingen als banktegoeden worden geadministreerd. Dit is bijvoorbeeld het geval wanneer op een beleggingsrekening naast effecten tevens gelden staan voor de aankoop van en/of afkomstig uit de verkoop van aandelen. Gegevensleveranciers leveren de totale waarde van dit soort gemengde rekeningen aan met de stroom DIVIDWEP. Tot op heden werd ook in alle gevallen goed gevonden dat de totale waarde van de effecten werd aangeleverd met de stroom DIVIDWEP en de totale waarde van de op de rekening aanwezige gelden werd aangeleverd met de stroom RENSAGEG. Dit onder de randvoorwaarde dat het aan de klant verstrekte jaaroverzicht eenvoudig aan te sluiten is met de vooraf ingevulde bedragen.

Vanaf 2023 wordt bij het vaststellen van het rendement in box 3 onderscheid gemaakt tussen banktegoeden, overige bezittingen en schulden. De wijze waarop waarden per ultimo 2022 worden aangeleverd bepaalt op welke wijze in de bestanddelen in de vooraf ingevulde aangifte over 2023 worden opgenomen.

Een belastingplichtige heeft overigens altijd de mogelijkheid de vooraf ingevulde aangifte te wijzigen in het geval van een onjuiste voorinvulling.

Gemengde rekening bij een bank

Gelden geadministreerd op een beleggingsrekening bij een bank vallen voor box 3 onder het begrip “banktegoed” omdat het gaat om deposito's in de zin van art. 1:1 van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Weliswaar zijn deze gelden geormerkt om er beleggingen mee te doen, maar op het moment dat zij als geld geadministreerd worden zijn zij juist niet belegd.

In gevallen waarin op een beleggingsrekening zowel gelden als beleggingen geadministreerd worden ligt het voor de hand om voor box 3-doeleinden in de aanlevering de totale waarde van de rekening gesplitst aan te leveren. De gelden zijn aan te merken als “banktegoed”, aan te leveren met de stroom RENSAGEG, en de beleggingen op deze rekening als zijn aan te merken als “overige bezittingen”, als aan te leveren met de stroom DIVIDWEP.



Gemengde rekening bij een beleggingsonderneming

Bij een beleggingsonderneming is de kwalificatie van voor klanten/participanten aangehouden gelden afhankelijk van de manier waarop de onderneming deze voor klanten administreert.

- Beleggingsonderneming met een bewaarinstituut/stichting derdengelden

Wanneer een beleggingsonderneming gelden van klanten administreert via een bewaarinstituut/stichting derdengelden zijn gelden niet aan te merken als banktegoeden. Er is sprake van beleggen. De gelden vallen daarmee voor box 3 onder de “overige bezittingen”.

De gehele waarde van de rekening/participatie dient in dit geval aangeleverd te worden met de stroom DIVIDWEP. Het is niet toegestaan gelden af te splitsen en aan te leveren met de stroom RENSAGEG.

- Beleggingsonderneming met een afgescheiden vermogen

Sinds 1 juli 2022 is het voor een beleggingsonderneming mogelijk gelden van de klanten te administreren op een rekening met afgescheiden vermogen bij een Nederlandse bank. De gelden vallen dan voor box 3 onder het begrip “banktegoed” omdat het gaat om deposito's in de zin van art. 1:1 van de Wft. Gelden zijn dan aan te merken als “banktegoed”, aan te leveren met de stroom RENSAGEG, en de beleggingen op deze rekening zijn aan te merken als “overige bezittingen”, aan te leveren met de stroom DIVIDWEP.

Aanlevering over 2022

De Handleiding gegevensaanlevering van bank- en beleggingsproducten 2022 is gepubliceerd op een moment dat er voor box 3 nog geen sprake was van een onderscheid tussen banktegoeden, schulden en overige bezittingen en de aanlevering over 2022 dient reeds begin 2023 plaats te vinden. Hierboven is beschreven in welke gevallen u banktegoeden en overige bezittingen gesplitst zou kunnen aanleveren. U bent hiertoe echter niet verplicht. U mag als voorheen de waarde van een gemengde rekening per ultimo 2022 als één bedrag aanleveren met de stroom DIVIDWEP. In voorkomende gevallen kan dit wel betekenen dat voor een juiste aangifte box 3 uw klant te zijner tijd zelf wijzigingen dient aan te brengen in de vooraf ingevulde aangifte 2023 en de daarin opgenomen bedragen.