



## Addendum GSP\_IH\_OWR\_v4\_6\_4.1

### Vraag

Hoe gaat de berekening van het toegepaste rendement als in een jaar het schijvensysteem (systeem 2017) met verdeling tussen partners is toegepast, waarbij dit schijvensysteem het meest voordelig was? Oftewel: als in een bepaald jaar (bijvoorbeeld 2022) het schijventarief een gunstiger voordeel uit sparen en beleggen gaf dan de forfaitaire spaarvariant.

### Antwoord

In die situatie kan de berekening ook gewoon worden toegepast. Het (gezamenlijk) fictief rendement (dit is de term, die we hanteren) is de waarde van gezamenlijk rendement, waarbij voor de betreffende belastingplichtige de omslag ligt tussen het werkelijk rendement en het forfaitaire rendement. Daarbij is het niet van belang of het forfaitaire rendement is vastgesteld op basis van de rendementsklasse of basis van de (forfaitaire) spaarvariant.

Ook in het forfaitaire stelsel kan deze berekening dus worden toegepast. Dit is mogelijk omdat we het gezamenlijk werkelijk rendement toedelen naar de beide partners op basis van de verhouding tussen aangeverdeeld grondslag sparen en beleggen en de (gezamenlijke) grondslag uit sparen en beleggen. Dat resultaat wordt vergeleken met het inkomen uit sparen en beleggen uit de bestaande aanslag om te bepalen of het werkelijk rendement gunstiger is.

De verdeling van het werkelijk rendement naar de partners is daarmee dezelfde breuk die we ook in paragraaf 4.1. toepassen, maar dan de teller en noemer omgedraaid. Hierdoor kunnen we deze methode wel goed toepassen. We rekenen feitelijk het inkomen uit sparen in paragraaf 4.1 terug naar het (gezamenlijke) fictieve werkelijk rendement dat erbij hoort.

### Voorbeeld

Stel, twee fiscale partners (A en B). Eén van de partners bezit onroerende zaken in Nederland met een waarde op peildatum 01-01 van € 850.000. Verder zijn er geen bezittingen of schulden. Betreft fiscaal jaar 2022. De gezamenlijke grondslag uit sparen en beleggen bedraagt € 748.700. Partner A verkrijgt € 248.700 uit de totale grondslag. Partner B verkrijgt de rest.

Oorspronkelijke aanslag Partner A

<b>Inkomstenbelasting box 3</b>	
Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen € 9.567	
Inkomstenbelasting box-3 31% van € 9.567	€ 2.966
<b>Inkomen uit sparen en beleggen (box 3)</b>	
Grondslag sparen en beleggen € 748.700	
Aangeverdeeld grondslag sparen en beleggen € 248.700	
Voordeel uit sparen en beleggen	
Eerste schijf	
-0,01% van € 33.935 (67% van € 50.650)	-€ 4
5,53% van € 16.714 (33% van € 50.650)	bij € 924
Tweede schijf	
-0,01% van € 41.590 (21% van € 198.050)	bij -€ 5
5,53% van € 156.459 (79% van € 198.050)	bij € 8.652
Voordeel uit sparen en beleggen	€ 9.567
Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen	€ 9.567

**(Gezamenlijk) fictief rendement** :=  $748.700 / 248.700 * 9.567 = € 28.802$  (naar boven afgerond).

Stel deze belastingplichtige levert een werkelijk rendement aan van € 29.000 euro. Dan zou dit niet interessant zijn. Dit klopt ook, want het gezamenlijk werkelijk rendement wordt weer verdeeld over beide fiscaal partners op basis van de verdeling van de grondslag (het omgekeerde van de breuk hierboven).

Voor deze belastingplichtige zou dat betekenen dat zijn inkomen uitkomt op  $248.700 / 748.700 * 29.000 = € 9.633$ . Dit is hoger dan het inkomen bij toepassing van de rendementsklasse en dus niet interessant.

Mocht deze belastingplichtige een lager werkelijk rendement hebben van € 28.700 euro. Dan zou dit wel interessant zijn. Zijn werkelijk rendement zou dan uitkomen op  $248.700 / 748.700 * 28.800 = € 9.566$ . Dit is net iets lager dan het forfaitair rendement.