

Bijlage 1 – Feiten en cijfers box 3

1) Beschrijving huidige box 3 inkomsten

In Tabel 1a staat de opbrengst en het aantal aangiften voor de jaren 2017-2021. Dit is beperkt tot het aantal feitelijke aangiften, waarbij is uitgegaan van de in de aangifte opgegeven verdeling van het vermogen tussen twee fiscaal partners. Daarbij telt de fiscaal partner die zelf geen vermogen aangeeft niet mee.

Tabel 1: Opbrengst box 3

	2017	2018	2019	2020	2021
Opbrengst box 3	€ 4,7 mld	€ 4,4 mld	€ 4,3 mld	€ 4,2 mld*	€ 4,5 mld*
Aantal aangiften box 3	2,9 mln	2,6 mln	2,7 mln	2,7 mln*	1,9 mln*

*Betreft een inschatting, omdat nog niet alle aangiften binnen zijn.

Voor het jaar 2017 staat in Tabel 2 het aantal aangiften van belastingplichtigen uitgesplitst naar de hoogte van het vermogen en naar de soorten vermogen in het bezit. Zo bevat de rij "Alleen spaar" het aantal aangiften van belastingplichtigen met alleen spaargeld. Het gaat om 1,15 miljoen aangiften. Deze aangiften zijn gedaan door 1,3 miljoen belastingplichtigen, waarbij zowel de aangever als de eventuele partner van de aangever meetelt in de 1,3 miljoen.

Tabel 2: Aantallen aangiften (x 1.000) met totaal box 3 vermogen tussen de aangegeven waardes 2017

Aantallen aangiften box 3 2017 (x 1.000)	< € 100.000	€ 100.000 - € 1 mln	> € 1 mln	Totaal
Alleen spaar	903	247	1	1.151
Spaar en schuld	31	9	0	40
Spaar en beleg	658	586	27	1.272
Spaar, beleg en schuld	162	187	20	369
Alleen beleg	12	13	0	25
Beleg en schuld	7	6	0	13
Totaal	1.772	1.048	49	2.869

Tabel 3 volgt hetzelfde stramien, maar nu staat de betaalde box 3 belasting vermeld.

Tabel 3: Belasting box 3 betaald door belastingplichtigen met vermogen tussen de aangegeven waardes 2017

Betaalde belasting box 3, 2017 (x € 1 miljoen)	< € 100.000	€ 100.000 - € 1 mln	> € 1 mln	Totaal
Alleen spaar	177	388	16	580
Spaar en schuld	€6	15	1	23
Spaar en beleg	181	1.554	825	2.560
Spaar, beleg en schuld	49	599	827	1474
Alleen beleg	4	32	22	58
Beleg en schuld	2	15	16	33
Totaal	418	2.603	1707	4.728

Tabel 4 toont het aantal aangiften met grote vermogenscomponenten (meer dan € 50.000) in 2017.

Tabel 4: Aantal aangiften 2017 met vermogenscomponent groter dan € 50.000 (aangiften met meerdere vermogenscomponenten groter dan € 50.000 tellen meerdere keren mee)

Aangiftes totaal	Spaargeld € 50.000	Effecten € 50.000	Onroerend goed € 50.000	Schulden € 50.000
2,9 mln	1,5 mln	0,4 mln	0,4 mln	0,2 mln

2) Beschrijving rendementpercentages 2017 t/m 2021

Tabel 5 toont in de rechter kolommen de rendementpercentages die tussen 2017 en 2021 zijn toegepast in box 3. Deze rendementpercentages zijn gebaseerd op

- het gemiddelde rendement in procenten op deposito's van huishoudens met een opzegtermijn van maximaal drie maanden (periode juli (t-2) – juni (t-1));
- het gemiddeld rendement voor de kapitaalmarktrentevoet van de jongste Nederlandse 10-jarige staatsobligatie (periode jan (t-2) – dec (t-2));
- de koers van de MSCI Europe Standard Gross Local Index (jaar (t-2)) en
- de ontwikkeling van de CBS prijsindex bestaande koopwoningen. (jaar (t-2)) .

Op 21 september 2021 heeft mijn voorganger u een specificatie van de berekeningswijze toegezonden als bijlage bij *de Prinsjesdagbrief fiscale moties en toezeggingen Tweede Kamer*.

In de linker kolommen staat voor elk van deze vier indicatoren de waarde van het kalenderjaar. Voor de spaarrente en de obligatierente staat hier het maandgemiddelde van jaar (t), voor aandelen en onroerend goed de ultimo jaar-op-jaarmutatie.

Te zien is dat de spaarrente sterk daalt, dat onroerend goed sterk in waarde stijgt en dat aandelen sterk fluctueren.

Tabel 5: De jaarlijkse rendementen in box 3 (rechts) en werkelijk (links).

	Jaarlijks rendement indicatoren				Forfaitair huidige stelsel box 3	
	Spaar (rente)	Obligaties (NL 10-jarige staatsobligaties)	Aandelen (koers MSCI Europe)	Onroerend goed (CBS prijsindex bestaande koopwoningen)	Spaar en schuld (netto)	Beleggen
2017	0,25%	0,52%	13,7%	8,2%	1,63%	5,39%
2018	0,12%	0,58%	-10,0%	8,4%	0,36%	5,38%
2019	0,08%	-0,07%	24,6%	6,5%	0,13%	5,59%
2020	0,04%	-0,38%	-1,7%	8,4%	0,07%	5,28%
2021	0,01%	-0,33%	23,3%	20,4%	0,03%	5,69%

3) Massaal bezwaar

Tabel 6 toont het aantal rechtsgeldige bezwaarschriften dat de Belastingdienst heeft ontvangen in het kader van de massaalbezwaarprocedure, uitgesplitst naar belastingjaar.

Tabel 6: Aantallen bezwaarmakers

2017	2018	2019	2020
68.000	50.000	40.000	50.000 ¹

¹ Eerder gemeld voor 2020 is 40.000 bezwaarschriften. Er komen nog bezwaren binnen. Nog niet al deze bezwaren zijn verwerkt. De laatste inschatting is dat het totale aantal bezwaren zal uitkomen op ongeveer 50.000 voor 2020.

Voor de jaren 2017 en 2018 is bepaald hoeveel van hen uitsluitend spaargeld hebben.

Tabel 7: Aantallen bezwaarmakers met uitsluitend spaargeld

2017	2018
13.000	9.000

4) Ouderen

Ouderen hebben doorgaans meer vermogen dan jongeren en betalen dus relatief vaak belasting in box 3: in 2018 was de gemiddelde leeftijd van box 3 belastingplichtigen 60 jaar; circa 38% van de belastingplichtigen was 66 jaar of ouder. Van de Nederlandse bevolking was circa 18% 66 jaar of ouder.

Op basis van de aangiftegegevens van de Belastingdienst blijkt dat ouderen licht oververtegenwoordigd zijn in de groep met alleen spaargeld. De gemiddelde leeftijd van de groep spaarders is 61 jaar en 43% van hen was 66 jaar of ouder.