

Bijlage: Berekening forfaitair rendementspercentage categorie overige bezittingen box 3 2024

Artikel 10.6ter, derde lid, Wet IB 2001 bepaalt op welke manier het percentage dat geldt voor de categorie overige bezittingen jaarlijks wordt herijkt. Dit percentage wordt gesteld op de som van 53% van het langetermijnrendement op onroerende zaken, 33% van het langetermijnrendement op aandelen en 14% van het langetermijnrendement op obligaties. De formule voor 2024 luidt:

$$rob_{2024} = 0,53 * rloz_{2024} + 0,33 * rla_{2024} + 0,14 * rlo_{2024}$$

met,

rob_{2024} : het rendement in procenten van categorie overige bezittingen voor 2024;

$rloz_{2024}$: het langetermijnrendement in procenten op onroerende zaken voor 2024;

rla_{2024} : het langetermijnrendement in procenten op aandelen voor 2024;

rlo_{2024} : het langetermijnrendement in procenten op obligaties voor 2024.

De langetermijnrendementen op onroerende zaken, aandelen en obligaties worden bepaald aan de hand van artikel 10.6ter vijfde, zesde en zevende lid, Wet IB 2001. Deze leden schrijven voor dat van alle drie de vermogenstitels het langetermijnrendement voor 2024 wordt vastgesteld op het meetkundige gemiddelde van het langetermijnrendement zoals dat geldt voor het jaar 2023 en het rendement in het jaar 2022. Het langetermijnrendement voor 2023 wordt veertienmaal ingewogen. Het rendement in het jaar 2022 wordt eenmaal ingewogen. Hieronder wordt voor de verschillende vermogenstitels nader uitgewerkt hoe de langetermijnrendementen voor 2024 tot stand zijn gekomen.

Onroerende zaken

Het langetermijnrendement op onroerende zaken voor 2024 volgt uit de formule:

$$rloz_{2024} = \left(\sqrt[15]{(1 + 0,01 * rloz_{2023})^{14} * (1 + 0,01 * roz_{2022})} - 1 \right) * 100\%$$

met,

$rloz_{2024}$: het langetermijnrendement in procenten op onroerende zaken voor 2024;

$rloz_{2023}$: het langetermijnrendement in procenten op onroerende zaken voor 2023; → 5,70%¹

roz_{2022} : het rendement in procenten op onroerende zaken in 2022. Dit rendement wordt gesteld op de procentuele verandering van het gemiddelde van de maandelijkse prijsindexcijfers van het Centraal Bureau voor de Statistiek voor Bestaande Koopwoningen in 2022, ten opzichte van het gemiddelde van de maandelijkse prijsindexcijfers van het Centraal Bureau voor de Statistiek voor Bestaande Koopwoningen in 2021. → 13,59% (zie tabel 3)

¹ Kamerstukken II, 2022-2023, 32140 nr. 139, blg-1054171

Tabel 3: CBS-prijnsindexcijfer voor Bestaande Koopwoningen met basisjaar 2015 (2015=100)²

Maand	2021	2022
Januari	149,7	181,3
Februari	151,4	182,1
Maart	153,9	183,9
April	155,3	185,9
Mei	158,4	188,2
Juni	161,4	188,3
Juli	165,3	189,2
Augustus	168,9	189
September	171,5	187,6
Oktober	173,2	186,7
November	176,3	184,9
December	175,8	180,6
Jaargemiddelde (januari tot en met december)	163,4	185,6
$roz_{2022} = \left(\frac{185,6 - 163,4}{163,4} \right) * 100\% =$		13,59%

Invullen van de formule voor het langetermijnrendement op onroerende zaken voor 2024 geeft:

$$rloz_{2024} = \left(\sqrt[15]{(1 + 0,01 * 5,70)^{14} * (1 + 0,01 * 13,59)} - 1 \right) * 100\% = 6,21\%$$

Aandelen

Het langetermijnrendement op aandelen voor 2024 volgt uit de formule:

$$rla_{2024} = \left(\sqrt[15]{(1 + 0,01 * rla_{2023})^{14} * (1 + 0,01 * ra_{2022})} - 1 \right) * 100\%$$

met,

rla_{2024} : het langetermijnrendement in procenten op aandelen voor 2024;

rla_{2023} : het langetermijnrendement in procenten op aandelen voor 2023; → 8,47%³

ra_{2022} : het rendement in procenten op aandelen in 2022. Dit rendement wordt gesteld op de procentuele verandering van de MSCI Europe Standard Gross Local Index aan het einde van het jaar 2022 ten opzichte van deze index aan het einde van het jaar 2021. → -7,97% (zie tabel 4)

Tabel 4: MSCI Europe, bruto, lokale valuta⁴

Datum	Stand
31-12-2021	12.308,407
31-12-2022	11.327,646
$ra_{2022} = \left(\frac{11.327,646 - 12.308,407}{12.308,407} \right) * 100\% =$	-7,97%

Invullen van de formule voor het langetermijnrendement op aandelen voor 2024 geeft:

$$rla_{2024} = \left(\sqrt[15]{(1 + 0,01 * 8,47)^{14} * (1 + 0,01 * -7,97)} - 1 \right) * 100\% = 7,29\%$$

² <https://opendata.cbs.nl/statline>

³ Kamerstukken II, 2022-2023, 32140 nr. 139, blg-1054171

⁴ <https://www.msci.com>

Obligaties

Het langetermijnrendement op obligaties voor 2024 volgt uit de formule:

$$rlo_{2024} = \left(\sqrt[15]{(1 + 0,01 * rlo_{2023})^{14} * (1 + 0,01 * ro_{2022})} - 1 \right) * 100\%$$

met,

rlo_{2024} : het langetermijnrendement in procenten op obligaties voor 2024;

rlo_{2023} : het langetermijnrendement in procenten op obligaties voor 2023; $\rightarrow 2,50\%$ ⁵

ro_{2022} : het rendement in procenten op obligaties in 2022. Dit rendement wordt gesteld op het gemiddelde van de maandelijkse kapitaalmarktrentevoet van de Nederlandse 10-jarige staatsobligatie in 2022 zoals gepubliceerd door de Europese Centrale Bank. $\rightarrow 1,38\%$ ⁶

Invullen van de formule voor het langetermijnrendement op obligaties voor 2024 geeft:

$$rlo_{2023} = \left(\sqrt[15]{(1 + 0,01 * 2,50)^{14} * (1 + 0,01 * 1,38)} - 1 \right) * 100\% = 2,42\%$$

Rendementsklasse II

Invullen van de formule voor het rendement voor de categorie overige bezittingen voor 2024 geeft:

$$rob_{2023} = 0,53 * 6,21\% + 0,33 * 7,29\% + 0,14 * 2,42\% = 6,04\%$$

⁵ Kamerstukken II, 2022-2023, 32140 nr. 139, blg-1054171

⁶ <https://sdw.ecb.europa.eu>