

Peildatumarbitrage Box 3

De peildatumarbitrage is opgenomen in de Overbruggingswet box 3.

Deze geldt tijdelijk tot er belasting wordt geheven over werkelijk rendement.

Met deze regeling wil de Belastingdienst voorkomen dat mensen voor de peildatum box 3 (1 januari) hun beleggingen liquideren om zo vermogensbelasting te ontwijken.

Vermogen verplaatsen binnen box 3

U kunt uw vermogen binnen box 3 verplaatsen door bijvoorbeeld beleggingen met een hoog rendementspercentage om te zetten in spaargeld met een laag rendementspercentage.

Of door meer schulden aan te gaan. Als u dit rondom de peildatum 1 januari doet, leidt dat niet tot een lagere belastingheffing.

We noemen dat peildatumarbitrage.

1. Beleggingen en andere bezittingen omzetten in spaargeld leidt niet altijd tot lagere belastingheffing.

Zet u beleggingen of andere bezittingen in de 3 maanden voor 1 januari om in spaargeld? En stijgen uw beleggingen of andere bezittingen en daalt de waarde van uw spaargeld in de 3 maanden na 1 januari weer?

Dan leidt verplaatsen in principe niet tot lagere belastingheffing.

2. Extra schulden aangaan leidt niet altijd tot lagere belastingheffing

U kunt extra schulden aangaan om uw banktegoeden hoger te laten worden.

Maar gaat u deze schulden 3 maanden voor de peildatum aan?

En nemen de schulden vervolgens in de 3 maanden na 1 januari meteen weer af?

Dan leidt de verandering in principe niet tot lagere belastingheffing.

Soms leidt verplaatsing binnen box 3 wel tot lagere heffing

In sommige gevallen betaalt u wel minder belasting over uw vermogen door de verschuiving van de bezittingen of schulden:

- als u aannemelijk kunt maken dat de verplaatsing om zakelijke redenen was en dus niet om fiscale redenen.
- als u uw vermogen **voor 1 oktober of na 31 maart** verplaatst.
- voor transacties waarbij de periode tussen aankoop- en verkoopdatum meer dan 3 maanden bedraagt.

Handhaving door Belastingdienst op peildatumarbitrage

Het is voor de Belastingdienst niet zo makkelijk om de peildatumarbitrage te controleren.

Handhaving kan niet geautomatiseerd plaatsvinden.

Bij het doen van de aangifte inkomstenbelasting moet je aangeven of er sprake is geweest van peildatumarbitrage en of er niet-fiscale overwegingen zijn.

De Belastingdienst zal risicogericht toetsen.

Ook als je aangeeft dat er geen sprake is van peildatumarbitrage, kan de Belastingdienst dit steekproefgewijs controleren.