

Test van het belastingen van het werkelijke rendement in Box 3 voor Beleggen met 70% Aandelen en 30% Obligaties op basis van 23 jaar historische data			
In de totale percentages voor de gehele periode		22 april 2024	
Omschrijving	Referentie op basis van de wet in 23 jaar Box 3	Test op basis van een belastingtarief van 36% en dat op basis van het	
		nominale werkelijke rendement	reële werkelijke rendement
Percentages van de Startvermogens eind 2000 in de waarden van eind 2000	100,0	100,0	100,0
Percentages van de waarden in Euro eind 2023 relatief ten opzichte van de waarden in Euro eind 2000			
Vermogens zonder kosten, zonder belasting en zonder inflatie	236,2	236,2	236,2
Vermogens met kosten , zonder belasting en zonder inflatie	187,4	187,4	187,4
Vermogens met kosten, met belasting en zonder inflatie	136,9	149,8	176,6
Prijspeil eind 2023 ten opzichte van eind 2000	167,1	167,1	167,1
Percentages van de waarden eind 2023 ten opzichte van de Startvermogens in de waarden van eind 2000 oftewel met verrekening van de inflatie			
Vermogens zonder kosten, zonder belasting en met inflatie	141,3	141,3	141,3
Vermogens met kosten , zonder belasting en met inflatie	112,1	112,1	112,1
Totaal Reëel Werkelijk Rendement met kosten , zonder belasting en met inflatie voor de gehele periode van 23 jaar	12,1	12,1	12,1
Netto Vermogens met kosten, met belasting en met inflatie	81,9	89,6	105,7
Totaal Netto Rendement met kosten, met belasting en met inflatie voor de gehele periode van 23 jaar	-18,1	-10,4	5,7
Effect van de totaal betaalde belasting oftewel Vermogensrendementsheffing (Totaal Netto Rendement minus Totaal Reëel Werkelijk Rendement)	-30,2	-22,5	-6,5
Percentages van het (Effect van de totaal betaalde Vermogensrendementsheffing) / (Totaal Reëel Werkelijk Rendement voor de gehele periode)	249	186	53
Ter informatie			
Percentages Weging Beleggingen volgens Belastingplan 2017	47,00	47,00	47,00
Volgens de Belastingdienst verondersteld rendement als laag oftewel rendemenstklasse I of hoog oftewel rendementsklasse II vanaf 2017 (na de 4 % voor alle delen van 2001 t/m 2016)	hoog		
Percentages in rekening gebrachte kosten per jaar	1,00	1,00	1,00

Test van het belastingen van het werkelijke rendement in Box 3 voor Beleggen met 70% Aandelen en 30% Obligaties op basis van 23 jaar historische data			
In de gemiddelde percentages per jaar		22 april 2024	
Omschrijving	Referentie op basis van de wet in 23 jaar Box 3	Test op basis van een belastingtarief van 36% en dat op basis van het	
		nominale werkelijke rendement	reële werkelijke rendement
Veronderstelde relatieve waarde stijging per jaar in het Belastingplan 2017	6,98%		
Gemiddelde werkelijke relatieve bruto waarde stijging per jaar over 23 jaar (zonder kosten, zonder belasting en zonder inflatie)	3,81%	3,81%	3,81%
Gemiddelde werkelijke relatieve bruto waarde stijging per jaar over 23 jaar oftewel het nominale werkelijke rendement (met kosten, zonder belasting en zonder inflatie)	2,77%	2,77%	2,77%
Effect van de 1% kosten per jaar op het nominale rendement	-1,04%	-1,04%	-1,04%
Gemiddelde inflatie per jaar over 23 jaar	2,26%	2,26%	2,26%
Gemiddelde relatieve waarde stijging per jaar over 23 jaar (zonder kosten, zonder belasting en met inflatie)	1,52%	1,52%	1,52%
Gemiddelde relatieve stijging per jaar over 23 jaar zonder Belastingheffing in de waarde van eind 2000 oftewel het reële werkelijke rendement	0,50%	0,50%	0,50%
Vermogensrendementsheffing 2001 - 2016	1,200%		
Vermogensrendementsheffing 2017	1,617%		
Vermogensrendementsheffing 2018	1,614%		
Vermogensrendementsheffing 2019	1,677%		
Vermogensrendementsheffing 2020	1,584%		
Vermogensrendementsheffing 2021	1,764%		
Vermogensrendementsheffing 2022	1,714%		
Vermogensrendementsheffing 2023	1,974%		
Vermogensrendementsheffing 2024	2,174%		
Gemiddelde relatieve stijging per jaar over 23 jaar met kosten, met belasting en zonder inflatie	1,37%	1,77%	2,50%
Gemiddelde relatieve stijging per jaar over 23 jaar van het Netto Vermogen in de waarde van eind 2000	-0,86%	-0,48%	0,24%
Effect van de totaal betaalde Vermogensrendementsheffing op de Gemiddelde relatieve stijging per jaar van het Netto Vermogen in de waarde van eind 2000	-1,36%	-0,97%	-0,26%