Bijlage 1: Berekening forfaitaire percentages categorie banktegoeden en categorie schulden voor 2023

Artikel 10.6ter van de Wet inkomstenbelasting 2001 (hierna: Wet IB 2001) voorziet erin dat het forfaitaire rendementspercentage voor de categorie banktegoeden en het forfaitaire rendementspercentage voor de categorie schulden in de vermogensrendementsheffing elk jaar na afloop van het kalenderjaar definitief worden vastgesteld. Hieronder wordt die berekening van de definitieve percentages voor 2023 toegelicht.

Forfaitair rendementspercentage 2023 voor banktegoeden
Artikel 10.6ter, tweede lid, Wet IB 2001 bepaalt dat het forfaitaire rendementspercentage dat geldt voor de categorie banktegoeden voor 2023 wordt gesteld op het gemiddelde van de maandelijkse gemiddelde rendementen op deposito's van huishoudens met een opzegtermijn van maximaal drie maanden, zoals gepubliceerd door De Nederlandsche Bank, in de maanden januari 2023 tot en met november 2023, onder dubbeltelling van het percentage van november (tabel 1).

Tabel 1: Rendement in procenten op deposito's van huishoudens met een opzegtermijn van maximaal drie maanden in de periode januari 2023 tot en met november 2023[1]

Maand	**Rendement (%)**
Januari 2023	0,24
Februari 2023	0,39
Maart 2023	0,47
April 2023	0,49
Mei 2023	0,70
Juni 2023	0,93
Juli 2023	1,03
Augustus 2023	1,24
September 2023	1,31
Oktober 2023	1,42
November 2023	1,43
November 2023	1,43
Gemiddelde januari 2023 tot en met november 2023 met dubbeltelling van de maand november $rd = \frac{(0{,}24 + 0{,}39 + 0{,}47 + 0{,}49 + 0{,}70 + 0{,}93 + 1{,}03 + 1{,}24 + 1{,}31 + 1{,}42 + 1{,}43 + 1{,}43)}{12}$	**0,92**

[1] https://www.DNB.nl/statistieken

Forfaitair rendementspercentage 2023 voor schulden

Artikel 10.6ter, vierde lid, Wet IB 2001 bepaalt dat het forfaitaire rentepercentage dat geldt voor de categorie schulden voor 2023 wordt gesteld op het gemiddelde van de maandelijkse gemiddelde rentepercentages over het totale uitstaande bedrag aan woninghypotheken van huishoudens, zoals gepubliceerd door De Nederlandsche Bank, in de maanden januari 2023 tot en met november 2023, onder dubbeltelling van het percentage van november (tabel 2).

Tabel 2: Rentepercentage in procenten over het totale uitstaande bedrag aan woninghypotheken van huishoudens in de periode januari 2023 tot en met november 2023[2]

Maand	**Rentepercentage (%)**
Januari 2023	2,36
Februari 2023	2,38
Maart 2023	2,40
April 2023	2,42
Mei 2023	2,43
Juni 2023	2,45
Juli 2023	2,47
Augustus 2023	2,49
September 2023	2,51
Oktober 2023	2,52
November 2023	2,53
November 2023	2,53
Gemiddelde januari 2023 tot en met november 2023 met dubbeltelling van de maand november $rd = \frac{(2{,}36 + 2{,}38 + 2{,}40 + 2{,}42 + 2{,}43 + 2{,}45 + 2{,}47 + 2{,}49 + 2{,}51 + 2{,}52 + 2{,}53 + 2{,}53)}{12}$	**2,46**

[2] https://www.DNB.nl/statistieken