

[uw naam]
[naam fiscale partner, eventueel]
[adres]
[postcode woonplaats]

Belastingdienst

[uw belastingkantoor, afhankelijk van regio]
Postbus [xxxxx]
[postcode woonplaats]

[woonplaats], [datum]

Betreft: IB-aangiften 2021 bsn xxxx.xx.xxx en bsn yyyy.yy.yyy

Geachte mevrouw, mijnheer,

Bij onze ingdiende aangiften inkomstenbelasting 2021 zijn wij afgeweken van vooraf ingevulde gegevens. Dit betreft de belegging in certificaten van aandelen Triodos Bank. Deze belegging is incurant en voor een te hoge waarde door Triodos Bank opgegeven. In plaats van de opgegeven waarde van € xx.xxx,- is € yy.yyy,- aangegeven. Op pagina 2 van deze brief treft u de onderbouwing en toelichting aan van deze afwijking van de vcooraf ingevulde aangifte.

Indien gewenst geven wij graag nadere toelichting en/of informatie.
In afwachting van uw reactie,

Met vriendelijke groet,

[naam]

[naam fiscaal partner, eventueel]

[handtekening]

[handtekening]

IB-aangifte 2021 box 3 - certificaten van aandelen Triodosbank

Overwegingen

1. De verhandelbaarheid van certificaten van aandelen Triodos Bank werd in 2021 door de bank beperkt en in januari 2022 volledig stopgezet.
2. Per 1 januari 2021 bedraagt volgens opgave van de bank de waarde € 84,- per certificaat. Dit is de intrinsieke waarde volgens de destijds gebruikelijke berekeningsmethodiek gehanteerd door Triodos Bank. Deze waarde is door de Belastingdienst overgenomen in de vooraf ingevulde aangifte. Deze waarde wordt door de bank in 2021 met 30% afgewaardeerd naar € 59,-.
3. Per 1 januari 2021 moet gezien 1 en 2 hierboven de belegging in certificaten van aandelen Triodos Bank als incurant worden aangemerkt.
4. De waarde van de belegging voor box 3 per 1 januari van de inkomstenbelasting 2021 van € 84,- per certificaat is dus te hoog.
5. De reële waarde voor box 3 per 1 januari 2021 kan vastgesteld worden op basis van de netto winst van de bank over 2021, het aantal uitstaande certificaten en een aanname voor de koerswinstverhouding.
6. De koerswinstverhouding (koers/netto winst per aandeel) over 2021 is voor de ABN-Amro 10,67 en voor de ING-bank 9,95.
7. De netto winst van de Triodosbank over 2021 bedraagt € 50,8 mio en de winst per certificaat € 3,56.
8. Bij een koerswinstverhouding, gezien 6, gesteld op 10,00 bedraagt de waarde per certificaat € 35,60 (10 x € 3,56).

Conclusie

Voor box 3 van de Inkomstenbelasting 2021 uit te gaan van een waarde per 1 januari 2021 van € 35,60 in plaats van € 84,- per certificaat. Per 1 januari 2021 bedraagt de waarde van de belegging voor box 3 [aantal certificaten = x.xxx,xxx] certificaten x € 35,60 = € yy.yyy,-.