

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

Belastingdienst

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

[woonplaats], [datum]

Betreft: IB-aangiften 2022 bsn [xxxx.xx.xxx] en bsn [yyyy.yy.yyy]

Geachte mevrouw, mijnheer,

Bij onze ingdiende aangiften inkomstenbelasting 2022 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 2022 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. Na een afwaardering van 30% van de intrinsieke waarde bedraagt per 1 januari 2022 volgens opgave van de bank de waarde € 59,- per certificaat. Deze waarde is door de Belastingdienst overgenomen in de vooraf ingevulde aangifte.
3. Per 1 januari 2022 moet gezien 1 en 2 hierboven de belegging in certificaten van aandelen Triodos Bank als incurant worden aangemerkt.
4. De in de vooraf ingevulde aangifte opgenomen waarde van de belegging voor box 3 per 1 januari van de inkomstenbelasting 2022 van € 59,- per certificaat is dus te hoog.
5. De reële waarde voor box 3 per 1 januari 2022 kan vastgesteld worden op basis van de netto winst van de bank over 2022, het aantal uitstaande certificaten en een aanname voor de koerswinstverhouding.
6. De koerswinstverhouding (koers/netto winst per aandeel) over 2022 is voor de ABN-Amro 6,21 en voor de ING-bank 11,55.
7. De netto winst van de Triodosbank over 2022 bedraagt € 49,9 mio en de winst per certificaat € 3,50.
8. Bij een koerswinstverhouding, gezien 6 hierboven, gesteld op 9,00 bedraagt de waarde per certificaat € 31,50 (9 x € 3,50).

Conclusie

Voor box 3 van de Inkomstenbelasting 2022 uit te gaan van een waarde per 1 januari 2022 van € 31,50 in plaats van € 59,- per certificaat. Per 1 januari 2022 bedraagt de waarde van de belegging voor box 3 [aantal certificaten = x.xxx,xxx] certificaten x € 31,50 = € yy.yyy,-.