

{naam] en [naam]  
[adres]  
[postcode + woonplaats]

**Belastingdienst / Kantoor .....**  
**t.a.v. de Inspecteur Inkomstenbelasting**  
**Postbus .....**  
**xxxxyy .....**

[woonplaats], xx yyyyyyyy 2024

**Betreft:            wijziging vooraf ingevulde IB-aangifte 2023 van [naam, bsn nummer] en [naam, bsn nummer]**

Geachte mevrouw, mijnheer,

Bij onze ingdiende gezamenlijke aangifte Inkomstenbelasting 2023 hebben wij een wijziging doorgevoerd in de vooraf ingevulde gegevens met betrekking tot de waardering van certificaten van aandelen Triodos Bank in Box 3. De wijziging is gebaseerd op de volgende twee overwegingen:

- bekend is dat met betrekking tot de aangiftejaren 2021 en 2022 in meerdere gevallen een wijziging van de vooraf ingevulde gegevens met betrekking tot de waardering van certificaten van aandelen Triodos Bank voor Box 3 is geaccepteerd door de Belastingdienst;
- handel in certificaten van aandelen Triodos Bank was per 1 januari 2023 (nog steeds) niet mogelijk en daarmee moeten certificaten van aandelen Triodos Bank worden beschouwd als incurant.

Op pagina 2 van deze brief treft u de onderbouwing en toelichting aan van deze afwijking van de vooraf ingevulde aangifte.

In het vertrouwen dat u zich in onze motivering kunt vinden,

Met vriendelijke groet,

[naam en handtekening]

[naam en handtekening]

## IB-aangifte 2023 Box 3 – waardering certificaten van aandelen Triodos Bank

### Overwegingen

1. De verhandelbaarheid van certificaten van aandelen Triodos Bank werd in maart 2020 door de bank beperkt en per 5 januari 2021 volledig stopgezet.
2. Per 1 januari 2023 bedraagt volgens opgave van Triodos Bank de waarde per certificaat € 60. Deze waarde is door Triodos Bank vastgesteld in december 2022 en via een e-mail d.d. 21 december 2022 aan certificaathouders gecommuniceerd als zijnde de economische waarde per 1 januari 2023.
3. Per 5 juli 2023 is de handel in certificaten weer mogelijk geworden door de start van de Multilateral Trading Facility (MTF) via het platform van Captin.
4. Sinds de herstart van de handel op 5 juli 2023 is de koers in 26 wekelijkse handelsrondes gedaald van een startkoers van € 50 per 5 juli 2023 via € 40 per 13 september 2023 en € 30 per 11 oktober 2023 naar een slotkoers van €20,50 per 27 december 2023.
5. De omvang van de handel op de MTF van Captin is sinds de start minimaal. In 26 wekelijkse handelsrondes tussen 5 juli 2023 en 27 december 2023 zijn 5.197 transacties afgewikkeld met een totaal aantal van 238.098 verhandelde certificaten. Dit aantal verhandelde certificaten komt overeen met ongeveer 1,67% van het gemiddelde aantal certificaten in omloop (bron voor het gemiddelde aantal certificaten in omloop: Jaarverslag Triodos Bank over 2022).
6. Gegeven het stopzetten van de handel per 5 januari 2021 en de herstart van de handel op 5 juli 2023 via de MTF van Captin moet de belegging in certificaten van aandelen Triodos Bank per 1 januari 2023 als incurant worden aangemerkt.
7. Gegeven de minimale omvang van de wekelijkse handel sinds de herstart per 5 juli 2023 moet ook op grond hiervan worden geconcludeerd dat de MTF-markt van Captin de facto als incurante markt moet worden beschouwd.
8. De waarde van de belegging in certificaten van aandelen Triodos Bank per 1 januari 2023 voor IB 2023 Box 3 van € 60,- per certificaat, zoals opgegeven door Triodos Bank, is dus te hoog.
9. De reële economische waarde voor de aangifte IB 2023 Box 3 kan op grond van het voorgaande worden benaderd door de slotkoers per 27 december 2023 te nemen, i.c. € 20,50 per certificaat.

### Conclusie

Voor Box 3 van de Inkomstenbelasting 2023 uit te gaan van een waarde per 1 januari 2023 van € 20,50 in plaats van € 60,- per certificaat. Per 1 januari 2023 bedraagt de waarde van de belegging voor Box 3 daarmee  $x.xxx,xxx$  certificaten  $\times$  € 20,50 = €  $yy.yyy,-$ .