



> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

**Directie Juridische Zaken**

Korte Voorhout 7  
2511 CW Den Haag  
Postbus 20201  
2500 EE Den Haag  
[www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl)

**Ons kenmerk**

2020-0000259648

**Uw brief (kenmerk)**

8 december 2020

Datum 10 februari 2021  
Betreft Besluit Wob-verzoek met betrekking tot de  
vermogensmix rendementsgrondslag 2013-2017

**Geachte**

In uw brief van 8 december 2020 heeft u met een beroep op de Wet openbaarheid van bestuur (hierna: Wob) verzocht om informatie omtrent de vermogensmix rendementsgrondslag 2013-2017. De ontvangst van uw verzoek heb ik u schriftelijk bevestigd per mail van 31 december 2020. In diezelfde mail is de beslistermijn met vier weken verdaagd. Op 23 december 2020 heeft u een nieuw Wob-verzoek ingediend met betrekking tot de evaluatie parameters vermogensmix box 3. In deze brief beslis ik op beide verzoeken. Per mail van 3 februari 2021 is excuses aangeboden voor het overschrijden van de behandeltermijn van het eerste verzoek.

**Besluit**

Ik besluit de door u gevraagde informatie gedeeltelijk openbaar te maken. Ik licht mijn besluit hieronder toe.

**Wettelijk kader**

Uw verzoek om informatie is beoordeeld op grond van de Wob.

Het recht op openbaarmaking dient het publieke belang van een goede en democratische bestuursvoering. Het komt iedere burger in gelijke mate toe. Er wordt niet gekeken naar het specifieke belang van de verzoeker.

Openbaarmaking in de zin van de Wob betekent openbaarmaking voor iedereen. In dat licht vindt de afweging dan ook plaats. Hierbij wordt getoetst aan de artikelen 10 en 11 van de Wob waarin is aangegeven in welke gevallen openbaarmaking kan of moet worden geweigerd.

**Inventarisatie documenten**

In uw verzoek van 8 december jl. verwijst u naar de brief van 15 september 2020 van het ministerie van Financiën, kenmerk 2020-165769, waarin wordt gerefereerd aan de aangiftebestanden inzake de jaren 2013 tot en met 2017 op basis waarvan een gemiddelde is bepaald inzake die 5-jaarsperiode. U vraagt om "het overzicht per afzonderlijk jaar van de zogenoemde vermogensmix. Dat is een overzicht per jaar van de jaren 2013, 2014, 2015, 2016 en 2017 conform versie van tabel 6 en grafiek 5 zoals te vinden in de MvT van wetsvoorstel Belastingplan 2016."

De gegevens waar u in het verzoek van 8 december jl. om vraagt zijn beschikbaar en komen voor openbaarmaking in aanmerking.

In het tweede verzoek verwijst u naar Kamerstuk 34302 (Belastingplan 2016) waaruit volgens u is te concluderen dat de parameters van de vermogensmix eens per 5 jaar moeten worden geëvalueerd en zo nodig bijstelling behoeven om aansluiting te behouden bij de werkelijkheid, waarbij de eerste evaluatie drie jaar na invoering van de gewijzigde box 3, dus in het jaar 2020 moest plaatsvinden. U ontvangt graag alle documenten met betrekking tot deze evaluatie.

Deze evaluatie heeft plaatsgevonden in de kamerbrief van 15 september 2020 waar u in het eerste verzoek naar verwijst. Dit is inhoudelijk het antwoord op uw verzoek van 23 december 2020.

De overige door u geduide documenten bevatten uitsluitend conceptteksten voor deze Kamerbrief of e-mailberichten waarin deze concepten worden uitgewisseld. Daarnaast is, zoals gebruikelijk, een beslisnotitie opgemaakt voor de bewindspersoon die deze Kamerbrief ondertekent. De tekst die in die notitie betrekking heeft op uw verzoek, heeft geen inhoudelijke betekenis. Voor de volledigheid geef ik hierbij deze tekst weer:

*Bent u (stas F&B) akkoord met de inhoud van de voorliggende brieven over fiscale moties en toezeggingen aan de Tweede en Eerste Kamer?*

Voor het overige bevat de desbetreffende notitie geen informatie over het onderwerp. De bijgevoegde conceptkamerbrief is ongewijzigd naar de Kamer gezonden. Eerdere conceptteksten van deze brief zijn uitsluitend als persoonlijke beleidsopvattingen aan te merken voor zover deze niet in de Kamerbrief zijn opgenomen. Deze teksten worden geweigerd op grond van artikel 11 van de Wob.

Op grond van artikel 11, tweede lid, van de Wob kan ik besluiten informatie te geven over persoonlijke beleidsopvattingen in het belang van een goede en democratische bestuursvoering. Dit belang is echter niet aanwezig, gelet op de aard en de inhoud van de informatie.

Daarbij is het niet in het belang van een goede en democratische bestuursvoering als standpunten van ambtenaren zelfstandig worden betrokken in de publieke discussie. Ik zie dan ook geen aanleiding om met toepassing van artikel 11, tweede lid, van de Wob informatie te verstrekken over deze persoonlijke beleidsopvattingen.

### **Wijze van openbaarmaking**

De tabellen die u vraagt in het verzoek van 8 december 2020 stuur ik met dit besluit in kopie mee als bijlage B. Overigens wil ik u er ook op wijzen dat de Tweede Kamer ook vragen heeft gesteld over dit onderwerp, die ik op 5 februari jl. heb beantwoord en u kunt vinden via <https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-financien/documenten>.

**Plaatsing op internet**

De stukken worden met een geanonimiseerde versie van dit besluit voor een ieder kenbaar gemaakt op [www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl).

**Directie Juridische Zaken**

**Ons kenmerk**  
2020-0000259648

Hoogachtend,  
DE STAATSSECRETARIS VAN FINANCIËN – Fiscaliteit en Belastingdienst,  
namens deze,

mr. drs. M.A.A. di Bucchianico  
Hoofd Publiekrecht/De plv. Directeur Juridische Zaken

*Deze brief is niet voorzien van een handtekening. Vanwege de (werk)voorschriften rondom COVID-19 is ondertekening praktisch niet mogelijk gebleken. In een formele en beveiligde omgeving is vastgelegd dat de beslissingsbevoegde medewerker akkoord is met de inhoud van dit document en de verzending daarvan.*

Op grond van de Awb kunt u binnen zes weken na de dag waarop dit besluit is bekendgemaakt een bezwaarschrift indienen. Het bezwaarschrift moet worden gericht aan de Staatssecretaris van Financiën, Directie Juridische Zaken, postbus 20201, 2500 EE Den Haag. Het bezwaarschrift moet worden ondertekend en ten minste het volgende bevatten: naam en adres van de indiener; de dagtekening; een omschrijving van het besluit waartegen het bezwaar zich richt; een opgave van de redenen waarom u zich niet met het besluit kunt verenigen.

## Bijlage A

Directie Juridische Zaken

Ons kenmerk  
2020-0000259648

### Artikel 10 van de Wob luidt, voor zover relevant, als volgt:

1. Het verstrekken van informatie ingevolge deze wet blijft achterwege voor zover dit:
  - a. de eenheid van de Kroon in gevaar zou kunnen brengen;
  - b. de veiligheid van de Staat zou kunnen schaden;
  - c. bedrijfs- en fabricagegegevens betreft, die door natuurlijke personen of rechtspersonen vertrouwelijk aan de overheid zijn meegedeeld;
  - d. persoonsgegevens betreft als bedoeld in de artikelen 9, 10 en 87 van de Algemene verordening gegevensbescherming, tenzij de verstrekking kennelijk geen inbreuk op de persoonlijke levenssfeer maakt.
2. Het verstrekken van informatie ingevolge deze wet blijft eveneens achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen de volgende belangen:
  - a. de betrekkingen van Nederland met andere staten en met internationale organisaties;
  - b. de economische of financiële belangen van de Staat, de andere publiekrechtelijke lichamen of de in artikel 1a, onder c en d, bedoelde bestuursorganen;
  - c. de opsporing en vervolging van strafbare feiten;
  - d. inspectie, controle en toezicht door bestuursorganen;
  - e. de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer;
  - f. het belang, dat de geadresseerde erbij heeft als eerste kennis te kunnen nemen van de informatie;
  - g. het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling van bij de aangelegenheid betrokken natuurlijke personen of rechtspersonen dan wel van derden. (...)

### Artikel 11 van de Wob luidt, voor zover relevant, als volgt:

1. In geval van een verzoek om informatie uit documenten, opgesteld ten behoeve van intern beraad, wordt geen informatie verstrekt over daarin opgenomen persoonlijke beleidsopvattingen.
2. Over persoonlijke beleidsopvattingen kan met het oog op een goede en democratische bestuursvoering informatie worden verstrekt in niet tot personen herleidbare vorm. Indien degene die deze opvattingen heeft geuit of zich erachter heeft gesteld, daarmee heeft ingestemd, kan de informatie in tot personen herleidbare vorm worden verstrekt.  
(...)

Tabel 2013 : cf tabel 6 MVT BP 2016 : Box 3-vermogen en aantal box 3-betalers

	1e schijf (tot € 93.350)	2e schijf (€93.350 - € 933.500)	3e schijf (> € 933.500)	totaal
rendementsgrondslag (mln)	100.308	234.181	94.274	428.763
bank- en spaartegoeden (mln)	79.703	126.154	25.607	231.464
schuld (mln)	-12.290	-28.426	-14.632	-55.348
aandelen/obligaties (mln)	10.647	49.188	43.019	102.854
onroerende zaken (mln)	16.614	65.773	28.504	110.891
overige vermogenstitels (mln)	5.634	21.492	11.777	38.903
sparen (mln)	67.413	97.728	10.975	176.116
beleggen (mln)	32.895	136.453	83.300	252.648
gemiddeld spaardeel	67%	42%	12%	41%
marginaal spaardeel	67%	24%	-1%	
aantal belastingplichtigen ( x 1.000)	2.001	1.018	43	3.062

Tabel 2014 : cf tabel 6 MVT BP 2016 : Box 3-vermogen en aantal box 3-betalers

	1e schijf (tot € 97.450)	2e schijf (€97.450 - € 974.500)	3e schijf (> € 974.500)	totaal
rendementsgrondslag (mln)	103.812	233.911	96.660	434.383
bank- en spaartegoeden (mln)	81.617	124.337	25.270	231.224
schuld (mln)	-12.494	-27.899	-14.217	-54.610
aandelen/obligaties (mln)	10.914	51.535	46.724	109.173
onroerende zaken (mln)	17.393	63.932	27.109	108.434
overige vermogenstitels (mln)	6.382	22.006	11.774	40.162
sparen (mln)	69.123	96.438	11.053	176.614
beleggen (mln)	34.689	137.473	85.607	257.769
gemiddeld spaardeel	67%	41%	11%	41%
marginaal spaardeel	67%	23%	-1%	
aantal belastingplichtigen ( x 1.000)	2.045	996	43	3.084

Tabel 2015 : cf tabel 6 MVT BP 2016 : Box 3-vermogen en aantal box 3-betalers

	1e schijf (tot € 99.110)	2e schijf (€99.910 - € 991.100)	3e schijf (> € 991.100)	totaal
rendementsgrondslag (mln)	106.317	235.111	99.567	440.995
bank- en spaartegoeden (mln)	83.019	122.315	24.830	230.164
schuld (mln)	-12.365	-27.364	-14.077	-53.806
aandelen/obligaties (mln)	11.241	54.187	50.760	116.188
onroerende zaken (mln)	17.731	64.139	26.832	108.702
overige vermogenstitels (mln)	6.691	21.835	11.222	39.748
sparen (mln)	70.655	94.951	10.753	176.359
beleggen (mln)	35.663	140.160	88.814	264.637
gemiddeld spaardeel	66%	40%	11%	40%
marginaal spaardeel	66%	22%	-1%	
aantal belastingplichtigen ( x 1.000)	2.070	983	43	3.096

Tabel 2016 : cf tabel 6 MVT BP 2016 : Box 3-vermogen en aantal box 3-betalers

	1e schijf (tot €100.000)	2e schijf (€100.000 - €1.000.000)	3e schijf (> € 1.000.000)	totaal
rendementsgrondslag (mln)	113.097	237.794	102.681	453.572
bank- en spaartegoeden (mln)	88.408	121.198	24.956	234.562
schuld (mln)	-13.179	-27.799	-15.604	-56.582
aandelen/obligaties (mln)	11.993	56.071	53.070	121.133
onroerende zaken (mln)	18.730	66.140	28.727	113.597
overige vermogenstitels (mln)	7.145	22.184	11.532	40.862
sparen (mln)	75.228	93.399	9.352	177.979
beleggen (mln)	37.868	144.395	93.329	275.592
gemiddeld spaardeel	67%	39%	9%	39%
marginaal spaardeel	67%	20%	-2%	
aantal belastingplichtigen ( x 1.000)	2.251	984	43	3.278

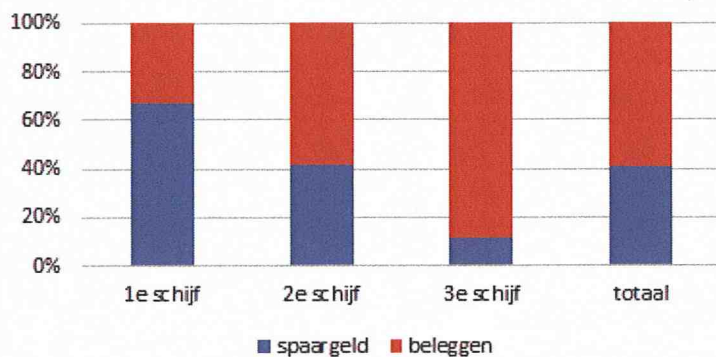
Tabel 2017 : cf tabel 6 MVT BP 2016 : Box 3-vermogen en aantal box 3-betalers

	1e schijf (tot €100.000)	2e schijf (€100.000 - €1.000.000)	3e schijf (> € 1.000.000)	totaal
rendementsgrondslag (mln)	115.321	243.081	103.054	461.456
bank- en spaartegoeden (mln)	90.510	122.315	22.960	235.785
schuld (mln)	-13.604	-29.239	-16.076	-58.919
aandelen/obligaties (mln)	11.886	57.185	53.965	123.036
onroerende zaken (mln)	17.803	64.288	28.328	110.419
overige vermogenstitels (mln)	8.726	28.532	13.877	51.135
sparen (mln)	76.906	93.076	6.883	176.865
beleggen (mln)	38.415	150.005	96.170	284.590
gemiddeld spaardeel	67%	38%	7%	38%
marginaal spaardeel	67%	18%	-6%	
aantal belastingplichtigen ( x 1.000)	2.303	1.002	44	3.349

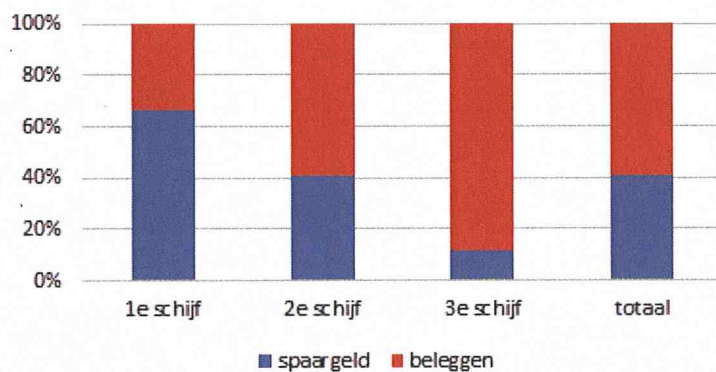
Aandeel spaargeld per schijf 2013-2017

	1e schijf	2e schijf	3e schijf
2013	67,2%	24,3%	-0,9%
2014	66,6%	23,2%	-0,9%
2015	66,5%	21,9%	-0,9%
2016	66,5%	20,0%	-2,1%
2017	66,7%	18,4%	-5,6%

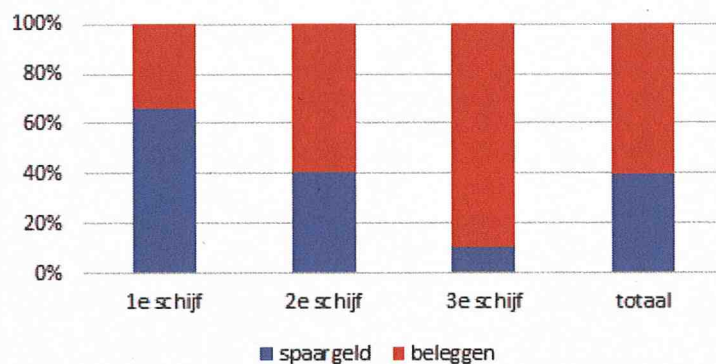
**Gemiddelde vermogensmix van personen totaal en naar drie vermogensklassen 2013**



**Gemiddelde vermogensmix van personen totaal en naar drie vermogensklassen 2014**

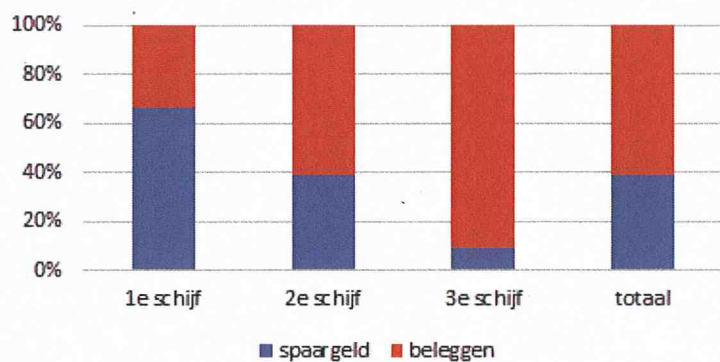


**Gemiddelde vermogensmix van personen totaal en naar drie vermogensklassen 2015**





**Gemiddelde vermogensmix van personen totaal en naar drie vermogensklassen 2016**



**Gemiddelde vermogensmix van personen totaal en naar drie vermogensklassen 2016**

