

Voordeel uit sparen en beleggen

U bent inkomstenbelasting verschuldigd over uw vermogen. Dat kan zijn uw spaargeld, maar ook de waarde van uw beleggingen (aandelen en obligaties), contant geld, een tweede woning e.d.

Het verschil tussen uw vermogen en het heffingvrij vermogen (zie de uitleg en toelichting hierna) is de grondslag voor uw voordeel uit sparen en beleggen.

Let op! De waarde van uw eigen woning, dus de door uzelf bewoonde woning die u of uw partner in eigendom hebt, valt hier niet onder.

Let op! Als u lid bent van een Vereniging van Eigenaren (VvE), telt uw aandeel van het vermogen in de VvE mee voor het voordeel uit sparen en beleggen. Het bestuur van de VvE kan u een opgave van uw aandeel verstrekken.

Peil datum is 1 januari

De Belastingdienst gaat uit van de stand van uw vermogen minus de schulden op 1 januari.

Heffingvrij vermogen

Alleen als uw vermogen meer is dan het zogenaamde heffingvrij vermogen, is uw vermogen belast. Het heffingvrij vermogen is in 2018 in ieder geval € 30.000,- per persoon.

Voorbeeld 1:

Uw vermogen is € 55.000,-. Het heffingvrij vermogen is € 30.000,-.

De grondslag voor het voordeel uit sparen en beleggen is dus: € 25.000,-.

Als u een fiscaal partner hebt, bijvoorbeeld uw huwelijkspartner, kunt u het heffingvrij vermogen van uw partner meetellen. Dit kan voordelig uitpakken.

Voorbeeld 2:

Situatie uit voorbeeld 1: het vermogen is € 55.000,-. U hebt een fiscaal partner; het heffingvrij vermogen is dan (2 x € 30.000,-) € 60.000,-. De grondslag voor het voordeel uit sparen en beleggen is nu: € 0,-.

Hoe hoog is de belasting?

Het bedrag dat u aan inkomstenbelasting verschuldigd bent, is gebaseerd op een vast rendement. Wat de feitelijke opbrengst van uw vermogen is, doet er dus niet toe. Hoe hoog dat vaste rendement is, hangt af van de hoogte van het vermogen.

De overheid gaat ervan uit dat u meer voordeel hebt naarmate uw grondslag sparen en beleggen hoger is. Bijvoorbeeld omdat u beleggingen hebt. De Belastingdienst belast uw vermogen daarom via drie schijven. Bij iedere volgende schijf gebruikt de Belastingdienst daarom een hoger percentage om uw voordeel te berekenen. Over het totaal van dit voordeel betaalt u 30% inkomstenbelasting.

De schijven zijn:

Schijf	Grondslag	Percentage 0,36	Percentage 5,38
1	t/m € 70.800	67%	33%
2	€ 70.800 t/m € 978.000	21%	79%
3	Vanaf € 978.001	0%	100%

Hoe werken deze schijven nu?

De Belastingdienst maakt onderscheid tussen vermogen met een laag rendement en een hoog rendement. Daarom wordt uw vermogen gesplitst in twee delen. 67% wordt als 'spaardeel' gezien, waarvoor een fictief rendement van 0,36% geldt.

De andere 33% wordt als 'beleggingsdeel' gezien, dat fictief 5,38% opbrengst heeft.

Komt het vermogen boven € 70.800, dan is het spaardeel 21% en het beleggingsdeel 79%.

Boven € 978.001 wordt het vermogen geheel als beleggingsdeel beschouwd.

Wat betekent dat voor u?

In de volgende voorbeelden laten wij de werking van de berekening zien.

Voorbeeld 1

U bent alleenstaand en hebt € 70.000 spaargeld en/of beleggingen.

- Vermogen:	€ 70.000	
- Heffingvrij vermogen	<u>€ 30.000</u>	
- Belast vermogen:	€ 40.000	
- 'spaardeel' is 67% van € 40.000 =	€ 26.800	
- Fictief rendement: 0,36% van € 26.800 =		€ 96,-
- 'beleggingsdeel' is 33% van € 40.000 =	€ 13.200	
- Fictief rendement: 5,35% van € 13.200 =		<u>€ 706,-</u>
- Voordeel uit sparen en beleggen:		€ 802,-
- Inkomstenbelasting: 30% van € 802 =	€ 240	

Voorbeeld 2

U hebt een fiscaal partner en u hebt gezamenlijk € 70.000 spaargeld en/of beleggingen.

Belasting in 2017:

- Vermogen:	€ 70.000	
- Heffingvrij vermogen	<u>€ 60.000</u>	
- Belast vermogen:	€ 10.000	
- 'spaardeel' is 67% van € 10.000 =	€ 6.700	
- Fictief rendement: 0,36% van € 6.700 =		€ 24,-
- 'beleggingsdeel' is 33% van € 10.000 =	€ 3.300	
- Fictief rendement: 5,35% van € 3.300 =		<u>€ 176,-</u>
- Voordeel uit sparen en beleggen:		€ 200,-
- Inkomstenbelasting: 30% van € 200 =	€ 60	