

Berekening vermogensrendementsheffing

In Nederland moet je zowel belasting betalen over je inkomen (box 1) als over je vermogen (box 3), hoewel deze laatste gepresenteerd wordt als een belasting over inkomen.

Inkomen verkrijg je door een productiefactor (Natuur, Arbeid, Kapitaal of Ondernemerschap) ter beschikking te stellen. Vermogen verkrijg je door inkomen dat je eerder hebt verdiend niet uit te geven.

Strikt genomen betaal je over je vermogen geen belasting. Je betaalt belasting over het inkomen dat je uit dit vermogen zou kunnen verkrijgen. De belastingdienst (de fiscus) gaat er vanuit dat je jaarlijks 4% rendement op je vermogen hebt (fictief inkomen uit vermogen). Over deze 4% betaal je vervolgens 30% belasting.

Een deel van je vermogen is vrijgesteld (€ 20.661,-). Slechts over het vermogen boven dit bedrag wordt het fictief inkomen berekend en vervolgens belast.

Ook is niet al het vermogen onderhevig aan deze belasting. Zo is vermogen dat in je eerste huis zit vrijgesteld van deze regeling.

Verder moet je onder vermogen verstaan je bezittingen min je schulden.

Voorbeeld:

Iemand heeft een vermogen van € 150.000,-. Berekenhoeveel belasting hij moet betalen.

Vermogen:	€ 150.000,-
Vrijgesteld:	<u>€ 20.661,-</u>
Belastbaar:	€ 129.339,-

Fictief inkomen uit vermogen: 4% van € 129.339,- = € 5.173,56

Vermogensrendementsheffing: 30% van € 5.173,56 = € 1.552,07

Hoewel de belasting officieel over het (fictief) inkomen uit het vermogen wordt berekend, moge duidelijk zijn dat het hier in feite een belasting van 1,2% over het vermogen is. Immers het inkomen uit het vermogen is een fictief inkomen. Ook als dit inkomen er niet is, bijvoorbeeld omdat het geld helemaal niet wordt belegd, moet de belasting van 30% worden betaald.

De vermogensrendementsheffing wordt natuurlijk extra pijnlijk als de rendementen die worden behaald gemiddeld onder de 4% liggen. Maar aan de andere kant heb je weer voordeel als je een hoger rendement haalt.