

Lage spaarrente verzacht belastingdruk op vermogen

Beleggers hoeven in 2018 minder van hun beleggingsopbrengsten af te dragen aan de Belastingdienst. De extreem lage spaarrente en een hogere vrijstelling verlagen de belastingdruk op vermogen.



De belastingverlaging bestaat allereerst uit een cadeautje van het kabinet-Rutte III. Waar de Belastingdienst in 2017 de eerste 25.000 euro aan vermogen ongemoeid liet, is de vrijstelling dit jaar opgetrokken naar 30.000 euro per persoon.

De hogere vrijstelling levert per persoon een voordeel op van zo'n 30 tot 80 euro per jaar, afhankelijk van de hoogte van het vermogen. Van grotere invloed zijn echter de lagere effectieve belastingpercentages. Beleggersbank Binck rekent

voor dat een belastingplichtige met een vermogen van 125.000 euro dit jaar uiteindelijk 743 euro aan vermogensrendementsheffing is verschuldigd, 248 euro minder dan over 2017. Op een vermogen van 200.000 euro is het voordeel 310 euro.

Deze besparingen worden pas volgend jaar zichtbaar, als we aangifte doen over 2018. Eerst volgt nog de aangifte inkomstenbelasting over 2017, het jaar waarin de fiscus voor het eerst de verbouwde vermogensrendementsheffing toepast.

**OOK ALS DE
AANDELENBEUR-
ZEN IN 2018
INSTORTEN, ZAL
DE FISCUS
ZONDER BLIK-
KEN OF BLOZEN
UITGAAN VAN DE
VASTGESTELDE
FICTIEVE
RENDEMENTEN**

CARROUSEL VAN FICTIEVE RENDEMENTEN

De vermogensrendementsheffing belast niet het vermogen, maar het rendement op dit vermogen. De heffing bedraagt 30 procent. Daarbij rekent de fiscus niet met daadwerkelijk gemaakte rendementen – dit zou nog te complex zijn – maar met een fictief rendement. Van 2001 tot en met 2016 bedroeg dit rendement standaard 4 procent, resulterend in een effectieve heffing van 1,2 procent. Bij een spaarrente van hooguit enkele tienden van