

Wat vinden beleggers?

De VEB vroeg bezoekers van haar website wat men van de plannen vond. Slechts 15,8 procent van de respondenten vond de plannen een stap in de goede richting, 84,2 procent zag er geen verbetering in. Hieronder een kleine bloemlezing uit de reacties. Namen van de reageerders zijn bij de redactie bekend.

"Ik dacht er goed aan gedaan te hebben mijn pensioen zelf te regelen. Nu word ik jaarlijks voor 10.680 euro gestraft voor mijn ijverige toekomstzekerstelling en kan ik waarschijnlijk de lening op mijn twee beleggingspanden niet meer aflossen. 10.680 euro extra per jaar wegbrengen naar de fiscus is gewoon veel te veel."

"Als Menno Snel de plannen doorzet zoals nu voorzien, dan zijn de kleine beleggers in 2022 verdwenen en heeft de VEB als belangenvereniging niet meer haar vertrouwde achterban. Grotere beleggers zullen ongetwijfeld meer via BV's gaan beleggen waarbij verliezen verrekend kunnen worden. Kleine beleggers zullen vooral wanneer zij vlak voor hun pensionering zitten hun spaarvrijstelling optimaal gaan benutten."

"Om mij heen hoor ik veel kleine beleggers die enorm geschrokken zijn van dit voorstel. We hebben het niet over miljonairs, maar bijvoorbeeld over kleine ondernemers die na een leven lang werken een bescheiden vermogen hebben opgebouwd (en daarnaast geen pensioen!) en in een paar jaar tijd geconfronteerd worden met een stijging van de rendementsheffing van 1,2 procent naar straks 1,75 procent!"

"Het lijkt erop dat de regering belangrijke partijen, zoals de VEB die vele beleggers vertegenwoordigt, voorafgaand aan de plannenmakerij niet raadpleegt. Indien de volksvertegenwoordigers in de Tweede Kamer deze plannen goed lezen en met verstand van zaken onze belangen behartigen, zal er een streep door gaan."

"Mijn voorstel: een eerlijke en makkelijk uitvoerbare belasting hef je door het totaalrendement op vermogen te belasten met 20 à 25 procent. Maak een optelsom van spaarrente, obligatierente, dividend en koerswinst en/of koersverlies en bereken daar het belastingpercentage over. Dat betekent dat je in een goed beursjaar wat meer belasting betaalt en in een slecht jaar het verlies een aftrekpost is voor de sparende/beleggende burger."

Beleggers in aandelen en obligaties gaan het nieuwe tarief van 33 procent betalen over een nieuw fictief rendement van 5,33 procent. Er geldt een vrijgesteld bedrag van 400 euro, dat wel.

SCHULDEN

Er verandert ook veel in de behandeling van schulden. Wie leningen heeft uitstaan, wordt in de plannen aanzienlijk zwaarder belast. Hiermee wil de staatssecretaris de 'huisjesmelkers' aanpakken en beleggen met een hefboom tegengaan, maar ook wie een hypotheek heeft afgesloten voor een eigen vakantiewoning of de studentenflat van zoon of dochter kan die lening straks niet meer salderen met de waarde van het bezit.

Het is een van de bekendste reclameslogans geworden: leuker kunnen we het niet maken, wel makkelijker. Het Nederlandse belastingstelsel is gebaat bij meer eenvoud, en de staatssecretaris rept in de brief ook van de ambitie van het kabinet om te komen tot een eenvoudiger en beter uitvoerbaar stelsel.

Het is echter zeer de vraag of het er makkelijker op gaat worden met de huidige plannen. Met de mogelijkheid van peildatumarbitrage (bijvoorbeeld door rond de peildatum te schuiven tussen beleggingen en spaargeld), de verschillen in behandeling van de diverse beleggingsvormen en het apart in aanmerking nemen van schulden lijkt het er in ieder geval niet gemakkelijker op te worden. En leuker waarschijnlijk ook niet.

5 PROFIELEN

Echt inzichtelijk worden de nieuwe belastingplannen pas als gekeken wordt naar concrete situaties.

De VEB heeft vijf voorbeeldprofielen opgesteld om de gevolgen van de aangekondigde veranderingen in de belastingheffing in box 3 te illustreren.

1. GEPENSIONEERD STEL DAT NET DE KOOPWONING HEeft VERKOCHT

Een gepensioneerd stel heeft hun koopwoning op de piek van de markt weten te verkopen en heeft daarna een huurwoning betrokken. De verkoopopbrengst van 300.000 euro heeft men verdeeld over een spaarrekening van 200.000 en een beleggingsportefeuille van 100.000, volledig belegd in West-Europese staatsobligaties.

Onder het oude regime zijn de pensionado's onder box 3 belasting verschuldigd ter hoogte van circa 2.500 euro. Dit bedrag is gebaseerd op een belastingvrijstelling ter hoogte van 62.000 euro (voor 2 fiscale partners) en een box 3-tarief van 30 procent.

Onder het nieuwe regime maken de pensionado's gunstig gebruik van het veel lagere forfaitaire rendement op spaargeld van 0,09 procent (nog steeds hoger dan de 0 procent rente die men feitelijk ontvangt). Over de obligaties betaalt het stel een verondersteld rendement van 5,33 procent per jaar. De pensionado's hebben geen schulden of overige box 3-bezittingen. Op basis van het nieuwe regime komt de box 3-belasting uit op 1500 euro; een reductie van maar liefst 1000 euro ten opzichte van het oude stelsel.

GEPENSIONEERD STEL

	Huurwoning
	Vermogen € 300.000
	Samenstelling: 33% in obligaties 67% op spaarrekeningen
oude regime	€ 2.488
nieuwe regime	€ 1.537
verschil	- € 951

2. 60-JARIGE ALLEENSTAANDE DIE SPAART OM EERDER TE STOPPEN MET WERKEN

Een 60-jarige alleenstaande man heeft zijn hele leven in een huurwoning gewoond. Nu op het einde van zijn werkzame leven kijkt hij met smart uit naar de dag dat hij met pensioen kan. Er is hem veel aan gelegen eerder te stoppen met werken. Om dit