

Box III

De vraag wat te doen om niet zoveel belasting te betalen over je vermogen is heel actueel. Juist ook door de lage rendementen die bankrekening geven. Een heel plausibele vraag, zeker nu de heffing op vermogen veranderd is.

Hoe zat het ook al weer?

Jarenlang is de overheid stilzwijgend uitgegaan van het feit dat u 4 procent rendement maakt op uw vermogen in privé. Over dit rendement werd 30 procent belasting geheven. Effectief betaalde u over uw vermogen 1,2 procent belasting. Bij een vrij vermogen in box III van € 1.000.000, brengt dat een belastingheffing van € 12.000 met zich mee. Tel daarbij op de inflatie, en u weet welk rendement u minimaal moest maken om break-even uit te komen.

Vrijstellingen

In de wet kennen we een aantal vrijstellingen. Deze vrijstellingen betreffen vermogen dat niet belast wordt in box III, maar daar wel in zou thuishoren. De categorie waar iedereen mee te maken heeft is de categorie van roerende zaken voor persoonlijke doeleinden.

Denk daarbij aan de auto, de caravan, de boot, sieraden etc.. Ook een waardevol schilderij dat in uw huis hangt of andere voorwerpen van kunst en wetenschap, hoeven niet opgegeven te worden als bezitting. Tenzij ze als belegging dienen. Dit is altijd een interessante vraag in de aangifte. Wat is kunst? Wat is belegging? We zijn het erover eens dat het waardevolle schilderij in de woonkamer niet opgegeven hoeft te worden. Maar wat als datzelfde schilderij in de kluis ligt om op het juiste moment verkocht te worden? Ja, dan dus wel!

Rendement

Door de lage rendementen die banken bieden, zijn steeds meer particulieren op zoek naar een andere vorm van rendement. En het mooie is, de uitvoering daarvan is voor iedereen uniek, afhankelijk van ieders persoonlijke situatie. Dit kan met zich meebrengen dat iemand die zuinig zijn leven lang gespaard heeft voor de oude dag, genoeg neemt met het lage rendement dat de bank geeft.

Een jong iemand die een goed lopend bedrijf heeft, is misschien bereid om meer risico te nemen. Wat beiden wel zuur vinden - zeker nu de rentestanden zo laag zijn - is dat de overheid uitgaat van een rendement van 4 procent. In de media is daar veel over te doen geweest.

Eerlijker heffing

En we hebben een overheid die het maatschappelijk ongenoegen begrijpt! Daarom is de wet aangepast, waarbij een eerlijker heffing op zijn plaats is.

De heffing in box III is met ingang van 2017 progressief gemaakt. Een rekenvoorbeeld kan dit duidelijk maken:

- Over de eerste 75.000 euro is het rendement 2,87 procent
- Over de volgende 900.000 euro is het rendement 4,6 procent
- Over de laatste 25.000 euro is het rendement 5,39 procent

Deze rendementen bij elkaar opgeteld en vermenigvuldigd met de belastingheffing van 30 procent geven een effectief tarief van 1,35 procent.

Kortom; bij een belastbaar vermogen van € 1.000.000 (in dit voorbeeld), stijgt de effectieve belastingdruk door de wetwijziging. Hadden we nu maar niet ons maatschappelijke ongenoegen bekend gemaakt! Is het dan voor iedereen duurder geworden? Nee, tot belastbare vermogens van ongeveer € 215.000 in box III is het tarief gelijk. Daarboven betaalt u meer belasting.

Wilt u niet zoveel belasting betalen? Zoek dan uit of de vrijstellingen in box III voor u een mogelijkheid zijn. Misschien past het wel bij uw situatie om toch maar een waardevol schilderij te kopen en in de huiskamer te hangen. ●

Informatie:

Profinis Accountants en Adviseurs
 Postbus 110, 8320 AC URK
 Tel. 0527 681 726
 www.profinis.nl

