

Belasting en vermogen

Nog een keer iets over het vermogen dat iemand heeft.

Het vermogen van iemand bestaat uit zijn bezit min zijn schulden. Je kunt vermogen hebben opgebouwd doordat je in het verleden verkregen inkomen niet hebt uitgegeven.

Je kunt met vermogen ook weer inkomen genereren door het te beleggen. Een belegging levert rente op. Dit is inkomen. Als je dat inkomen niet uitgeeft wordt het vermogen.

Hoe zit het met de belasting ten aanzien van vermogen? Over inkomen moet je belasting betalen maar moet dat ook over vermogen?

De overheid heeft het volgende bedacht. Een deel van je vermogen (€ 20.661,-) is belastingvrij. De belastingdienst gaat er vanuit dat je over je vermogen een rendement haalt van 4%. Dit noemt men het fictief inkomen uit vermogen. Over dit fictieve inkomen moet je 30% belasting betalen.

Het maakt dus niet uit hoeveel rendement je hebt behaald met je vermogen. De belastingdienst gaat uit van 4%. Als daar dan vervolgens 30% belasting over betaald moet worden, komt dat dus neer op een heffing van 1,2% over het deel van je vermogen dat boven het heffingsvrije vermogen ligt.

Het maakt niet uit in welke vorm je je vermogen aanhoudt. Dat kan zijn in contante vorm, in beleggingen of in goederen. In alle gevallen betaal je 30% van 4% van je vermogen dat boven de € 20.661,- ligt. Alleen het eigen (eerste) huis valt buiten het vermogen.

Voorbeeld:

Stel iemand heeft een fictief inkomen uit vermogen van € 5000,-

Hoeveel belasting moet deze persoon over z'n vermogen betalen?

Als iemand een fictief inkomen uit vermogen heeft van € 5000,- betekent dat dat zijn vermogen € 125.000,- bedraagt.

Immers: $4\% \text{ van } 125.000 = 5000$

Van dit vermogen is 20.661 vrijgesteld. Hij moet dus over $125.000 - 20.661 = 104.339$ belasting betalen.

Het fictief inkomen waarover belasting moet worden betaald is dus:

$0,04 \times 104.339 = 4173,56$

Hierover moet 30% belasting worden betaald:

$0,30 \times 4173,56 = 1.252,07$