

Beleggen en de belasting

Moet ik belasting betalen over mijn beleggingen?

Ja, u moet de waarde van uw beleggingen meenemen voor de bepaling van uw belastbare inkomsten uit sparen en beleggen (box 3). Dit noemen we ook wel de vermogensrendementsheffing. In 2018 wordt vermogensrendementsheffing over onderstaande schijven geheven. Per jaar betaalt u - boven het heffingsvrije vermogen - per saldo tussen de 0,606%-1,614% vermogensrendementsheffing over het saldo van uw vermogen in box 3.

Van	Tot en met	Rendement	Belasting als % van uw vermogen
€ 0	€ 30.000	Vrijgesteld van heffing	Vrijgesteld van heffing
€ 30.000	€ 100.800	2,02%	0,606%
€ 100.800	€ 1.008.000	4,33%	1,299%
€ 1.008.000	-	5,38%	1,614%

Groene beleggingen

Voor het ASN Groenprojectenfonds is er een extra vrijstelling in box 3 van maximaal € 57.845 (2018) en voor fiscale partners € 115.690 (2018). Hiermee bespaart u afhankelijk van de grondslag per saldo tussen de 0,606%-1,614% vermogensrendementsheffing. U krijgt een extra heffingskorting van 0,7% over groene beleggingen tot een maximum van het vrijgestelde bedrag voor groene beleggingen in box 3. Dit betekent dat u bovenop de vrijstelling in box 3 een extra fiscaal voordeel krijgt.

Wat is dividendbelasting?

Bedrijven en beleggingsfondsen kunnen (een deel van) de winst uitkeren aan de aandeelhouders. Dividend is het gedeelte van de winst van een beursgenoteerd bedrijf of beleggingsfonds dat aan de aandeelhouders wordt uitgekeerd. Als belegger ontvangt u niet het hele bedrag aan dividend. Het beursgenoteerde bedrijf of het beleggingsfonds houdt namelijk een percentage dividendbelasting in. Als er bij een dividenduitkering Nederlandse dividendbelasting is ingehouden, kunt u deze mogelijk verrekenen met uw inkomstenbelasting.

Schenkbelasting

Schenken zijn in principe belast met schenkbelasting. Dat geldt ook als u voor uw (klein)kinderen belegt. Ouders kunnen elk jaar een bepaald bedrag aan hun kind schenken zonder dat de fiscus daarover schenkbelasting heft. In 2018 is dat € 5.363. Dit bedrag geldt per kind. Grootouders en andere personen kunnen jaarlijks € 2.147 (2018) belastingvrij schenken.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de belegger. De overheid kan de regels voor de fiscale behandeling van beleggers veranderen.