

Vermogensbeheer en de Nederlandse belastingdienst

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. Per jaar betaalt u – boven het heffingsvrije vermogen – per saldo tussen de 0,86% en 1,62% vermogensrendementsheffing over het saldo van uw vermogen in box 3.

De vermogensrendementsheffing wordt over drie schijven geheven. Over het berekende fictieve rendement betaalt u 30% inkomstenbelasting.

Van het gedeelte van de grondslag dat meer bedraagt dan	maar niet meer dan	wordt toegerekend aan spaardeel (forfaitair rendement 0,36%)	en wordt toegerekend aan beleggingsdeel (forfaitair rendement 5,38%)	Gemiddeld forfaitair rendement	Belasting als % van het belast vermogen
€ 0	€ 70.800	67%	33%	2,017%	0,605%
€ 70.801	€978.000	21%	79%	4,326%	1,298%
€ 978.001	-	0%	100%	5,38%	1,614%

Wat is dividendbelasting?

Aandelen en beleggingsfondsen kunnen een deel van de winst uitkeren aan de aandeelhouders. Dividend is het gedeelte van de winst van een beursgenoteerd bedrijf dat aan de aandeelhouders wordt uitgekeerd. Als belegger ontvangt u niet het volledige bedrag aan dividend, omdat het bedrijf een percentage dividendbelasting inhoudt.

Als er bij een dividenduitkering Nederlandse dividendbelasting is ingehouden, kunt u deze verrekenen met de inkomstenbelasting. Voor dividend op buitenlandse aandelen geldt een vermindering van belasting op basis van belastingverdragen die Nederland met veel landen heeft gesloten. Met Tax Reclaim vorderen wij achteraf voor u de eventueel te veel betaalde bronbelasting terug.