

2006

Als u of uw fiscale partner of minderjarige kinderen in 2006 bezittingen hadden

Hadden u of uw minderjarige kinderen in 2006 bezittingen in Nederland of in het buitenland? Of gold dit voor uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van uw fiscale partner? Dan moet u de waarde daarvan op 1 januari 2006 en 31 december 2006 (peildatums) aangeven als bezittingen in box 3. In de Toelichting bij uw Aangifte inkomstenbelasting staat algemene informatie hierover. In deze aanvullende toelichting vindt u meer informatie over de vrijstelling maatschappelijke beleggingen en beleggingen in durfkapitaal. Ook vindt u informatie over spaartegoeden waarvan de rente minder vaak dan jaarlijks wordt bijgeschreven, over periodieke uitkeringen die u ontvangt in geld en die niet in box 1 vallen, en over bloot eigendom en vruchtgebruik.

U viel in 2006 onder de 30%-bewijsregel

Heeft u als buitenlandse deskundige in Nederland gewerkt en kiest u in 2006 voor partiële buitenlandse belastingplicht? Dan hoeft u in uw aangifte bij de vraag over bezittingen alleen rekening te houden met (rechten op) onroerende zaken in Nederland en rechten op een deel van de winst van een Nederlandse onderneming. Bij de vraag over schulden moet u ook rekening houden met de schulden die verband houden met deze bezittingen. U heeft in deze situatie geen recht op een heffingvrij vermogen, toeslag heffingvrij vermogen minderjarige kinderen en ouderentoeslag.

U had in 2006 een vordering op grond van een nalatenschap

Als een van uw ouders is overleden, kan het zijn dat bij de verdeling van de nalatenschap alle goederen zijn overgegaan op de langstlevende echtgenoot. De langstlevende echtgenoot heeft dan ook de verplichting op zich genomen om alle schulden van de nalatenschap voor zijn rekening te nemen. Als dit het geval is, en u heeft bij de verdeling van de nalatenschap een niet-opeisbare geldvordering op de langstlevende echtgenoot gekregen, dan geeft u deze vordering niet aan. Andere vorderingen op grond van een nalatenschap moet u wel als bezittingen aangeven in box 3.

Vrijstelling maatschappelijke beleggingen in 2006

Als u in 2006 maatschappelijke beleggingen had, geldt op elke peildatum een vrijstelling tot een gezamenlijke waarde van maximaal € 52.579. De waarde van uw maatschappelijke beleggingen die boven deze vrijstelling uitkomt, moet u wel aangeven in box 3.

Uitzondering

Er geldt een volledige vrijstelling als u beleggingen heeft in een aangewezen groenfonds dat bij de Belastingdienst is geregistreerd en die u:

- op 31 december 2000 had; of
- door een erfenis of door te trouwen heeft gekregen van degene die ze op 31 december 2000 had.

U hoeft de waarde van deze beleggingen niet aan te geven.

Maatschappelijke beleggingen zijn 'groene' beleggingen en sociaal-ethische beleggingen:

- 'Groene' beleggingen zijn beleggingen in fondsen die door de Belastingdienst zijn aangewezen en die deelnemen in projecten voor milieubescherming. Deze projecten moeten door de Minister van Volkshuisvesting, Ruimtelijke Ordening en Milieubeheer zijn goedgekeurd.
- Sociaal-ethische beleggingen zijn beleggingen in fondsen die door de Belastingdienst zijn aangewezen en die deelnemen in projecten voor bijvoorbeeld economische ontwikkeling in ontwikkelingslanden. Deze projecten moeten door de Minister van Ontwikkelingssamenwerking zijn goedgekeurd.

Fiscale partner

Als u heel 2006 een fiscale partner had, dan kunt u uw vrijstelling aan uw fiscale partner overdragen. Uw fiscale partner heeft dan een dubbele vrijstelling en u heeft dan geen vrijstelling. Omgekeerd kan uw fiscale partner de vrijstelling ook aan u overdragen. Dan heeft u een dubbele vrijstelling en heeft uw fiscale partner geen vrijstelling. De partner die de vrijstelling heeft, komt in aanmerking voor de heffingskorting voor maatschappelijke beleggingen. In beide gevallen moet u hier in de aangifte gezamenlijk om verzoeken.

Vrijstelling beleggingen in durfkapitaal in 2006

Als u in 2006 beleggingen in durfkapitaal had, geldt op elke peildatum een vrijstelling tot een gezamenlijke waarde van maximaal € 52.579. De waarde van de beleggingen in durfkapitaal die boven deze vrijstelling uitkomt, moet u aangeven in box 3.

Beleggingen in durfkapitaal zijn:

- achtergestelde leningen aan startende ondernemers die bij de Belastingdienst zijn geregistreerd (directe beleggingen);
- leningen aan en beleggingen in bepaalde participatiemaatschappijen (indirecte beleggingen);
- beleggingen in culturele fondsen die door de Belastingdienst zijn aangewezen. Deze projecten moeten door de Minister van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap zijn goedgekeurd.

Een belegging kan als belegging in durfkapitaal worden aangemerkt als deze aan diverse voorwaarden voldeed. Deze voorwaarden betreffen bijvoorbeeld de hoogte van de belegging en het doel waarvoor de belegging door de startende ondernemer of de participatiemaatschappij wordt gebruikt.

2006

Meer informatie over beleggingen in durfkapitaal kunt u krijgen bij de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Fiscale partner

Als u heel 2006 een fiscale partner had, dan kunt u uw vrijstelling aan uw fiscale partner overdragen. Uw fiscale partner heeft dan een dubbele vrijstelling en u heeft dan geen vrijstelling. Omgekeerd kan uw fiscale partner de vrijstelling ook aan u overdragen. Dan heeft u een dubbele vrijstelling en heeft uw fiscale partner geen vrijstelling. De partner die de vrijstelling heeft, komt in aanmerking voor de heffingskorting voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen. In beide gevallen moet u hier in de aangifte gezamenlijk om verzoeken.

Spaartegoeden: minder vaak dan jaarlijks rentebijbeschrijving

Als de rente minder vaak dan jaarlijks wordt bijgeschreven, geeft dan de waarde in het economische verkeer op 1 januari 2006 aan van dat tegoed. Dit is doorgaans de waarde van het spaartegoed inclusief de rente die u tot 1 januari 2006 heeft opgebouwd. Als u het tegoed op 31 december 2006 nog had, geeft u in box 3 de waarde in het economische verkeer aan van het tegoed op die datum. Het gaat hier om de waarde inclusief de rente die u tot en met 31 december 2006 heeft opgebouwd. Ook als deze rente op dat moment nog niet was bijgeschreven.

U weet niet wat de waarde in het economische verkeer van uw spaartegoeden is en u heeft niet meer dan € 17.600 ingelegd

Het kan zijn dat u geen opgave heeft van bijvoorbeeld uw bank waaruit de waarde in het economische verkeer van uw spaartegoed blijkt. Als uw inleg niet meer is dan € 17.600, dan kunt u de waarde als volgt berekenen: tel bij uw inleg de rente die u sinds de inleg heeft opgebouwd. U hoeft geen rente op rente te berekenen.

Voorbeeld

U heeft een spaarcontract van tien jaar en de rente wordt niet jaarlijks bijgeschreven. Op 1 januari 2003 heeft u € 10.000 ingelegd, tegen 6% rente per jaar. De rente die u per jaar ontvangt is dan 6% van € 10.000 = € 600.

De waarde in het economische verkeer op 1 januari 2006 is dan:
 $€ 10.000$ (inleg) + $€ 600$ (rente over 2003) + $€ 600$ (rente over 2004) + $€ 600$ (rente over 2005) = $€ 11.800$.

Op 31 december 2006 is dat:
 $€ 10.000$ (inleg) + $€ 600$ (rente over 2003) + $€ 600$ (rente over 2004) + $€ 600$ (rente over 2005) + $€ 600$ (rente over 2006) = $€ 12.400$.

U weet niet wat de waarde in het economische verkeer van uw spaartegoeden is en u heeft meer dan € 17.600 ingelegd

Het kan zijn dat u geen opgave heeft van bijvoorbeeld uw bank waaruit de waarde in het economische verkeer van uw spaartegoed blijkt. Als uw inleg meer was dan € 17.600, dan is de waarde de con-

tante waarde van de vordering inclusief rente. Dit berekent u door de eindwaarde, inclusief rente, te corrigeren tegen de actuele marktrente naar rato van het aantal jaren dat het contract nog loopt.

Als de huidige rente van uw spaarproduct niet of nauwelijks afwijkt van de rente die u kreeg op het moment dat u het geld inlegde, dan kunt u de waarde als volgt berekenen: tel bij uw inleg de rente die u sinds de inleg heeft opgebouwd. U moet dan wel rente op rente berekenen.

Voorbeeld

U heeft een spaarcontract van vijf jaar en de rente wordt niet jaarlijks bijgeschreven. Op 1 januari 2003 heeft u € 50.000 ingelegd, tegen 4% rente.

De waarde in het economische verkeer op 1 januari 2006 is dan:
 $€ 50.000$ (inleg) + $€ 2.000$ (rente over 2003) + $€ 2.080$ (rente over 2004) + $€ 2.163$ (rente over 2005) = $€ 56.243$.

Op 31 december 2006 is dat:
 $€ 56.243$ (waarde op 1 januari 2006) + $€ 2.249$ (rente over 2006) = $€ 58.492$.

Vorderingen: minder vaak dan jaarlijks rentebijbeschrijving

Had u op 1 januari 2006 een vordering waarvan de rente minder vaak dan jaarlijks wordt bijgeschreven? Dan geeft u in box 3 de waarde in het economische verkeer op 1 januari 2006 aan van deze vordering. Dit is doorgaans de waarde van de vordering inclusief de tot 1 januari 2006 opgebouwde rente. Als u de vordering op 31 december 2006 nog had, geeft u in box 3 de waarde in het economische verkeer aan inclusief de rente die tot en met 2006 is opgebouwd.

Vruchtgebruik, blote eigendom of rechten op periodieke uitkeringen

Het gaat om de blote eigendom, het vruchtgebruik of de rechten op periodieke uitkeringen waarvan u de uitkeringen al ontvangt in de vorm van geld, en die niet in box 1 vallen.

De waarde van de blote eigendom en vruchtgebruik berekent u op een speciale manier. Uitgangspunt is de volle waarde van de bezitting. De waarde van het vruchtgebruik berekent u door eerst de jaarlijkse uitkering te berekenen. Deze jaarlijkse uitkering wordt gesteld op 4% van de volle waarde van het betreffende vermogensbestanddeel. De jaarlijkse uitkering vermenigvuldigt u met de vermenigvuldigingsfactor uit tabel 1, 2 of 3 afhankelijk van de situatie die voor de vruchtgebruiker geldt. Dan heeft u de waarde van het vruchtgebruik berekend. De waarde van de blote eigendom is de volle waarde verminderd met de waarde van het vruchtgebruik.

U geeft bijvoorbeeld de waarde van een vruchtgebruik in box 3 aan, als u de blote eigendom van uw woning heeft verkocht of geschonken, waarbij u het vruchtgebruik heeft voorbehouden. Andersom geeft u de waarde van de blote eigendom in box 3 aan als u deze heeft gekocht of verkregen.

2006

Ingegane periodieke uitkering of vruchtgebruik uitsluitend afhankelijk van een leven

Gaat het om een ingegane periodieke uitkering in geld of een vruchtgebruik waarvan de uitkeringsduur uitsluitend afhankelijk is van een leven? Dan berekent u de aan te geven waarde als volgt:

- Als de uitkeringsduur afhankelijk is van het leven van één mannelijk persoon, berekent u de waarde met *Tabel 1*.
- Als de uitkeringsduur afhankelijk is van het leven van één vrouwelijk persoon, berekent u de waarde ook met *Tabel 1*. U gaat dan echter uit van de leeftijd van die persoon op de peildatum verminderd met vijf jaar.
- Als de uitkeringsduur afhankelijk is van meer dan één leven en die vervalt bij het overlijden van de langstlevende, berekent u de waarde ook met *Tabel 1*. U gaat dan uit van de leeftijd van de jongste persoon verminderd met tien jaar.
- Als de uitkeringsduur afhankelijk is van meer dan één leven en die vervalt bij het overlijden van de eerststervende, berekent u de waarde ook met *Tabel 1*. U gaat dan uit van de leeftijd van de oudste persoon vermeerderd met vijf jaar.

Vervolgens vermenigvuldigt u de jaarlijkse uitkering met de vermenigvuldigingsfactor uit *Tabel 1*.

Tabel 1 Vermenigvuldigingsfactor periodieke uitkeringen of een vruchtgebruik uitsluitend afhankelijk van een leven

<i>Leeftijd op de peildatum van degene gedurende wiens leven de uitkering of vruchtgebruik moet plaatsvinden</i>	<i>Vermenigvuldigingsfactor</i>
0 t/m 24 jaar	22
25 t/m 29 jaar	21
30 t/m 34 jaar	20
35 t/m 39 jaar	19
40 t/m 44 jaar	18
45 t/m 49 jaar	16
50 t/m 54 jaar	15
55 t/m 59 jaar	13
60 t/m 64 jaar	11
65 t/m 69 jaar	9
70 t/m 74 jaar	8
75 t/m 79 jaar	6
80 t/m 84 jaar	4
85 t/m 89 jaar	3
90 t/m 94 jaar	2
95 jaar of ouder	1

Ingegane periodieke uitkering of vruchtgebruik niet uitsluitend afhankelijk van een leven

Gaat het om een ingegane periodieke uitkering in geld of een vruchtgebruik waarvan de uitkeringsduur niet uitsluitend afhankelijk is van een leven, maar die ook vervalt na een bepaalde tijd? Dan berekent u de aan te geven waarde als volgt:

1. Vermenigvuldig de jaarlijkse uitkering met het aantal jaren dat de verzekering nog uitkeert.
2. Vermenigvuldig de uitkomst met een vermenigvuldigingsfactor. Doe dit als volgt:
 - Als de uitkeringsduur afhankelijk is van het leven van één mannelijk persoon, berekent u de waarde met de *Tabel 2* op bladzijde 4.
 - Als de uitkeringsduur afhankelijk is van het leven van één vrouwelijk persoon, berekent u de waarde ook met *Tabel 2* op bladzijde 4. U gaat dan echter uit van de leeftijd van die persoon per peildatum verminderd met vijf jaar.

Ingegane periodieke uitkering of vruchtgebruik niet afhankelijk van een leven

Gaat het om een ingegane periodieke uitkering in geld of een vruchtgebruik waarvan de uitkeringsduur niet afhankelijk is van een leven en die voor onbepaalde tijd is? Dan vermenigvuldigt u de jaarlijkse uitkering met de factor 24.

Gaat het om een ingegane periodieke uitkering in geld of een vruchtgebruik waarvan de uitkeringsduur niet afhankelijk is van een leven en die na een bepaalde tijd vervalt? Dan vermenigvuldigt u de jaarlijkse uitkering met het aantal jaren dat de verzekering nog uitkeert. De uitkomst vermenigvuldigt u vervolgens met de getallen die u in *Tabel 3* op bladzijde 4 vindt.

Jaarlijkse uitkering onzeker

Gaat het om een periodieke uitkering in geld waarvan de hoogte van de jaarlijkse uitkering onzeker is? Dan gaat u bij de berekening van de waarde van de jaarlijkse uitkering uit van de geschatte gemiddelde jaarlijkse uitkering.

Jaarlijkse uitkering niet in geld

Gaat het om een uitkering die recht geeft op goederen in plaats van geld? Dan gaat u bij de berekening van de waarde van de jaarlijkse uitkering uit van de waarde in het economische verkeer van die goederen.

Overige periodieke uitkeringen

De waarde van een ander soort periodieke uitkering dan hiervoor genoemd, is het bedrag waarvoor die uitkering op de peildatum zou kunnen worden aangekocht.

2006

Tabel 2 Vermenigvuldigingsfactor periodieke uitkeringen of een vruchtgebruik niet uitsluitend afhankelijk van een leven en die na een bepaalde tijd vervalt

Leeftijd op de peil- datum van degene gedurende wiens leven de uitkering moet plaatsvinden	1e vijftal jaren	2e vijftal jaren	3e vijftal jaren	4e vijftal jaren	5e vijftal jaren	6e vijftal jaren	7e vijftal jaren	8e vijftal jaren	9e vijftal jaren	10e vijftal jaren	11e vijftal jaren	12e vijftal jaren	volgende jaren
0 t/m 19 jaar	0,91	0,74	0,61	0,50	0,41	0,33	0,27	0,21	0,17	0,13	0,09	0,06	0,03
20 t/m 24 jaar	0,91	0,74	0,61	0,50	0,40	0,33	0,26	0,20	0,15	0,11	0,07	0,04	0,02
25 t/m 29 jaar	0,91	0,74	0,61	0,49	0,40	0,32	0,25	0,19	0,13	0,09	0,05	0,02	0,01
30 t/m 34 jaar	0,91	0,74	0,60	0,49	0,39	0,30	0,23	0,16	0,11	0,06	0,03	0,01	0,00
35 t/m 39 jaar	0,90	0,74	0,59	0,48	0,37	0,28	0,20	0,13	0,07	0,03	0,01	0,00	
40 t/m 44 jaar	0,90	0,73	0,58	0,46	0,35	0,25	0,16	0,09	0,04	0,01	0,00		
45 t/m 49 jaar	0,90	0,72	0,56	0,43	0,30	0,20	0,11	0,05	0,01	0,00			
50 t/m 54 jaar	0,89	0,70	0,53	0,38	0,24	0,14	0,06	0,02	0,00				
55 t/m 59 jaar	0,88	0,67	0,48	0,31	0,17	0,08	0,02	0,00					
60 t/m 64 jaar	0,87	0,62	0,40	0,22	0,10	0,03	0,00						
65 t/m 69 jaar	0,84	0,54	0,30	0,14	0,04	0,01							
70 t/m 74 jaar	0,80	0,45	0,20	0,06	0,01	0,00							
75 t/m 79 jaar	0,74	0,33	0,10	0,02	0,00								
80 t/m 84 jaar	0,65	0,20	0,03	0,00									
85 t/m 89 jaar	0,54	0,08	0,00										
90 t/m 94 jaar	0,40	0,02											
95 jaar of ouder	0,20	0,00											

Als de uitkomst van deze berekening hoger is dan de uitkomst van de berekening met behulp van de eerste tabel, gaat u uit van de uitkomst van de eerste tabel

Tabel 3 Vermenigvuldigingsfactor periodieke uitkeringen of een vruchtgebruik niet afhankelijk van een leven en die na een bepaalde tijd vervalt

1e vijftal jaren	2e vijftal jaren	3e vijftal jaren	4e vijftal jaren	5e vijftal jaren	6e vijftal jaren	7e vijftal jaren	8e vijftal jaren	9e vijftal jaren	10e vijftal jaren	11e vijftal jaren	12e vijftal jaren	volgende jaren
0,91	0,75	0,61	0,50	0,41	0,34	0,28	0,23	0,19	0,16	0,13	0,11	0,09

De waarde die u aangeeft is maximaal 24 maal het bedrag van de jaarlijkse uitkering