

2007

## Als u of uw fiscale partner in 2007 voordeel uit sparen en beleggen heeft

### Voordeel uit sparen en beleggen

Hebben u of uw minderjarige kinderen in 2007 bezittingen in Nederland of in het buitenland? Of geldt dit voor uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van uw fiscale partner? Dan moet u de geschatte waarde daarvan aangeven als bezittingen in box 3. Het gaat bijvoorbeeld om spaargeld, aandelen die niet tot een aanmerkelijk belang behoren, een tweede woning of een kapitaalverzekering die niet is aan te merken als kapitaalverzekering eigen woning in box 1.

U moet over een vast rendement van 4% van de gemiddelde waarde van die bezittingen min uw schulden belasting betalen. Het gaat dus niet om de werkelijk ontvangen rente, dividend of huurinkomsten. Over die 4% betaalt u 30% belasting. Hoeveel belasting u moet betalen, hangt dus af van de waarde van de bezittingen min de schulden en ook van de vrijstellingen die u eventueel heeft.

Een vast bedrag van € 19.698 van de gemiddelde waarde van de bezittingen min de schulden is vrijgesteld van belasting: het heffingvrije vermogen. Het bedrag van het heffingvrije vermogen kan onder voorwaarden worden verhoogd met de toeslag heffingvrij vermogen voor minderjarige kinderen en/of met de ouderentoeslag. U kunt uw heffingvrije vermogen overdragen aan uw fiscale partner en omgekeerd.

### Waarde en peildatum

U moet uitgaan van de waarde in het economische verkeer van de bezittingen en schulden. Het gaat om de waarde op de peildatum 1 januari 2007 en 31 december 2007. In het algemeen geldt dat de waarde van de bezittingen en schulden in het economische verkeer gelijk is aan de verkoopwaarde. Soms is het moeilijk om de verkoopwaarde van (een deel van) uw vermogen te bepalen, bijvoorbeeld omdat er geen 'markt' voor is. In zo'n geval moet u de waarde schatten.

**Meer informatie** over de waarde van de bezittingen en schulden kunt u krijgen bij de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

### Bezittingen in box 3

De volgende bezittingen moet u aangeven in box 3:

- bank-, giro- en spaartegoeden;
- aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties die niet tot een aanmerkelijk belang horen;
- overige vorderingen en contant geld;
- uw tweede woning;
- overige onroerende zaken;
- niet-vrijgesteld deel van uw maatschappelijke beleggingen;
- niet-vrijgesteld deel van uw beleggingen in durfkapitaal;
- niet-vrijgesteld deel van uw kapitaalverzekeringen;

- rechten op periodieke uitkeringen;
- overige bezittingen.

### Bezittingen die u niet hoeft aan te geven in box 3

De volgende bezittingen hoeft u niet in box 3 aan te geven:

- de eigen woning die uw hoofdverblijf is. Ook niet als u tijdelijk een eigen woning had (bijvoorbeeld bij een echtscheiding). De inkomsten ervan geeft u in box 1 aan bij vraag 9: *Als u of uw fiscale partner in 2007 een eigen woning heeft*;
- vruchtgebruik dat u door erfrecht heeft verkregen van de woning die in 2007 uw hoofdverblijf is. De waarde ervan geeft u in box 1 aan bij vraag 9: *Als u of uw fiscale partner in 2007 een eigen woning heeft*;
- roerende zaken voor eigen gebruik of voor gebruik binnen het gezin, bijvoorbeeld uw eigen auto of de inboedel van uw woning;
- het gespaarde bedrag van de levensloopregeling;
- uw ondernemingsvermogen;
- vermogen, zoals een pand, dat u ter beschikking stelt aan bepaalde personen die dit gebruiken in hun onderneming. Het gaat dan bijvoorbeeld om uw partner of uw minderjarige kind. Die inkomsten hieruit, zoals huur, geeft u in box 1 aan als *overige inkomsten door het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen* bij vraag 7e;
- aandelen en dergelijke die tot een aanmerkelijk belang behoren. U heeft bijvoorbeeld een aanmerkelijk belang als u minimaal 5% bezit van de aandelen, opties en winstbewijzen in een B.V. of N.V. De inkomsten ervan geeft u in box 2 aan als *voordeel uit aanmerkelijk belang* bij vraag 12;
- de waarde van lijfrentepolissen of rechten op periodieke uitkeringen waarvan u de premies eerder heeft afgetrokken;
- landgoederen in de zin van de Natuurschoonwet 1928;
- bossen;
- natuurterreinen;
- belastingvorderingen;
- voorwerpen van kunst en wetenschap, behalve als deze hoofdzakelijk als belegging dienen.

### Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen

Maak in de kolom *Gemiddelde waarde in 2007* in de rekenhulp in deze aanvullende toelichting een zo goed mogelijke schatting van de gemiddelde waarde in het economische verkeer in 2007. Het gaat om de situatie op 1 januari 2007 en 31 december 2007. Heeft u bijvoorbeeld op 1 januari 2007 nog geen bezittingen, neem dan als waarde op 1 januari 2007 nul. De waarden op 1 januari 2007 en 31 december 2007 telt u bij elkaar en deelt u vervolgens door 2. Als u in 2007 weinig wijzigingen verwacht, kunt u de waarde op 1 januari 2007 invullen.

### Fiscale partner

Als u heel 2007 een fiscale partner heeft, dan vult u het totaal van u en uw fiscale partner samen in. Vermeld ook de waarde van de bezittingen van de kinderen van u of uw fiscale partner die op 1 januari 2007 en/of 31 december 2007 minderjarig zijn en waarover u of uw fiscale partner als ouder het gezag uitoefent.

Hierna vindt u de rekenhulp en een toelichting bij de vragen.

2007

**Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen**

Gemiddelde waarde in 2007

a	Onroerende zaken		
b	Aandelen, obligaties en dergelijke		
c	Banksaldi		
d	Overige bezittingen		
e	Tel op		+
		E	
f	Schulden		
g	Drempel		
h	Trek af. Als H een negatief bedrag is, vul dan € 0 in		-
		H	
i	<b>De gemiddelde rendementsgrondslag</b> Trek af: E min H. Vul bij een negatief bedrag € 0 in bij vraag 13a op het formulier. U hoeft deze Rekenhulp dan niet verder in te vullen		-
		I	

**Uw voordeel uit sparen en beleggen**

j	Als u heel 2007 een fiscale partner heeft, vermeld dan hier het bedrag van I of het deel ervan dat u aan uzelf toerekent. Als u geen fiscale partner heeft, neem dan het bedrag van I over		
k	Uw heffingvrij vermogen		
l	Trek af. Als L een negatief bedrag is, vul dan € 0 in bij vraag 13a op het formulier. U hoeft deze Rekenhulp dan niet verder in te vullen		-
		L	
m	Als u heel 2007 een fiscale partner heeft, kan deze zijn heffingvrije vermogen aan u overdragen: vul in dat geval het heffingvrije vermogen van uw fiscale partner in		
n	Toeslag heffingvrij vermogen minderjarige kinderen Vermenigvuldig het aantal kinderen met € 2.631		
o	Tel op		+
		O	
p	Trek af: L min O. Als P een negatief bedrag is, vul dan € 0 in bij vraag 13a op het formulier. U hoeft deze Rekenhulp dan niet verder in te vullen		-
		P	
q	Ouderentoeslag van u en/of uw fiscale partner		-
		Q	
r	Grondslag voor berekening voordeel uit sparen en beleggen Trek af: P min Q. Als R een negatief bedrag is, vul dan € 0 in bij vraag 13a op het formulier. U hoeft deze Rekenhulp dan niet verder in te vullen		-
		R	
s	<b>Uw voordeel uit sparen en beleggen</b> Bereken 4% van R		4% x
		S	

Vul het bedrag in  
bij vraag 13a op het  
formulier

2007

**a Onroerende zaken**

Vul de gemiddelde waarde in van bijvoorbeeld:

- de waarde van de tweede woning. Als u een tweede woning in Nederland heeft en die woning in 2007 30% of meer van de tijd tot uw beschikking heeft, geef dan de WOZ-waarde aan. Heeft u de woning voor minder dan 30% van de tijd tot uw beschikking (bijvoorbeeld door verhuur) of is het een woning in het buitenland, geef dan de waarde in het economische verkeer aan;
- een verhuurd pand.

**Niet**

De eigen woning die uw hoofdverblijf is in 2007.

**b Aandelen, obligaties en dergelijke**

Tot de bezittingen in box 3 behoren ook de aandelen, obligaties en dergelijke. Het gaat bijvoorbeeld om:

- aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties die niet tot een aanmerkelijk belang behoren;
- aandelen in beleggingsfondsen;
- het niet-vrijgestelde deel van uw maatschappelijke beleggingen;
- het niet-vrijgestelde deel van uw beleggingen in durfkapitaal.

**Vrijstelling maatschappelijke beleggingen**

Als u in 2007 maatschappelijke beleggingen heeft, 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.

Maatschappelijke beleggingen zijn 'groene' beleggingen en sociaalethische 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.
- Sociaalethische 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.

**Vrijstelling beleggingen in durfkapitaal**

Als u in 2007 beleggingen in durfkapitaal heeft, 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.

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

**c Banksaldi**

Vul de gemiddelde waarde van de spaar- en betaalrekeningen in.

**Spaartegoeden en vorderingen waarvan de rente minder vaak dan jaarlijks wordt bijgeschreven**

Heeft u op 1 januari 2007 een spaartegoed of 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 2007 aan van dit spaartegoed of deze vordering. Dit is doorgaans de waarde van het spaartegoed of de vordering inclusief de rente die u tot 1 januari 2007 heeft opgebouwd. Als u het spaartegoed of de vordering op 31 december 2007 nog verwacht te hebben, geeft u in box 3 de waarde in het economische verkeer aan inclusief de rente die tot en met 31 december 2007 is opgebouwd. Ook als deze rente op dat moment nog niet is bijgeschreven.

**Vrijstelling spaarloonregeling**

Is het totaal van uw geblokkeerde spaartegoeden die onder een spaarloonregeling vallen € 17.025 of minder? Dan hoeft u dit bedrag niet aan te geven. Is het bedrag hoger, dan hoeft u alleen het deel van het bedrag aan te geven dat boven € 17.025 uitkomt. Heeft u ook bijvoorbeeld aandelen die onder een spaarloonregeling vallen? Tel dan de waarde van die aandelen bij uw spaartegoeden die onder deze regeling vallen. Het deel van het totaalbedrag dat boven € 17.025 uitkomt, geeft u aan.

Ook uw fiscale partner heeft een vrijstelling van € 17.025 voor zijn spaarloonrekening. Fiscale partners kunnen deze vrijstelling niet aan elkaar overdragen.

**d Overige bezittingen**

Vul de gemiddelde waarde van de overige bezittingen in. Tot de overige bezittingen die u moet aangeven in box 3 behoren bijvoorbeeld:

- roerende zaken die u in 2007 verhuurt of als belegging heeft;
- rechten die u in 2007 heeft op roerende zaken, bijvoorbeeld het recht om een auto of stacaravan van een ander (niet uw werkgever) gratis het hele jaar te gebruiken;
- vorderingen die u heeft op derden;
- contant geld.

**Niet**

Roerende zaken voor eigen gebruik of voor gebruik binnen uw gezin (bijvoorbeeld uw eigen auto of de inboedel van uw woning).

2007

**f Schulden**

Vul de gemiddelde waarde van de schulden in. Het gaat bijvoorbeeld om:

- schulden voor consumptiedoeleinden, zoals voor een auto of een vakantie;
- schulden voor de financiering van aandelen (behalve aandelen die behoren tot een aanmerkelijk belang), obligaties of rechten op periodieke uitkeringen;
- schulden voor de financiering van de tweede woning of andere onroerende zaken;
- schulden volgens de Wet studiefinanciering.

De schulden geeft u aan naar de waarde in het economische verkeer. Vermeld alleen de schulden die niet in box 1 of box 2 vallen.

De volgende schulden vermeldt u niet in box 3:

- (hypotheek)schuld voor uw eigen woning die uw hoofdverblijf is (eigenwoningsschuld);
- schulden die niet opeisbaar zijn omdat u de langstlevende echtgenoot bent;
- lopende termijnen van schulden met een looptijd korter dan één jaar;
- (latente) belastingschulden en schulden premie volksverzekeringen (inclusief heffingsrente en invorderingsrente);
- ondernemingsschulden.

**g Drempel**

Van het totaal van de schulden mag u alleen het deel aftrekken dat uitkomt boven de drempel van € 2.700. De drempel geldt per peildatum.

**Fiscale partner**

Als u heel 2007 een fiscale partner heeft, kunt u beiden verzoeken om een drempel van € 5.400 voor u en uw fiscale partner samen. U mag dit bedrag onderling verdelen, maar u mag geen hogere drempel in aanmerking nemen dan het deel van de schulden dat u aan uzelf toerekent. Doet u dit verzoek niet, dan is de drempel € 5.400 per persoon. De drempel geldt per peildatum.

**k Heffingvrij vermogen**

U heeft recht op een heffingvrij vermogen van € 19.698. Als u heel 2007 een fiscale partner heeft, kunt u ervoor kiezen uw heffingvrije vermogen aan uw fiscale partner over te dragen. U heeft dan zelf geen heffingvrij vermogen meer. Vul dan € 0 in.

**m Overgedragen heffingvrij vermogen fiscale partner**

Ook uw fiscale partner heeft recht op een heffingvrij vermogen van € 19.698. Uw fiscale partner kan zijn heffingvrije vermogen aan u overdragen. Vul dan € 19.698 in.

**n Toeslag heffingvrij vermogen minderjarige kinderen**

U heeft recht op een toeslag op uw heffingvrije vermogen van € 2.631 per minderjarig kind, als u of uw fiscale partner op 31 december 2007 als ouder het gezag uitoefent over dat minderjarige kind.

**Fiscale partner**

Als u heel 2007 een fiscale partner heeft, heeft in principe de oudste fiscale partner recht op de toeslag. De oudste fiscale partner mag echter de toeslag ook overdragen aan de ander. U moet hier in het formulier dan wel gezamenlijk om verzoeken.

Vul bij n in: het aantal kinderen maal € 2.631.

**Let op!**

Slechts één van de fiscale partners heeft recht op de kindertoeslag. De andere fiscale partner vult dan € 0 in.

**q Ouderentoeslag van u en/of uw fiscale partner**

U heeft recht op de ouderentoeslag als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U bent op 31 december 2007 65 jaar of ouder.
- Uw saldogrondslag is niet hoger dan € 260.677. Als u heel 2007 een fiscale partner heeft, geldt een gezamenlijke saldogrondslag van € 521.354.

Uw saldogrondslag is uw gemiddelde rendementsgrondslag na aftrek van uw heffingvrije vermogen en vóór toepassing van de ouderentoeslag. Uw gemiddelde rendementsgrondslag is het gemiddelde van de waarde op beide peildatums van de bezittingen min de schulden.

Bepaal met de *Tabel ouderentoeslag* het bedrag voor de ouderentoeslag.

**Tabel ouderentoeslag**

Inkomen ouderentoeslag		Ouderentoeslag
<i>(zie bedrag M in de Rekenhulp hieronder)</i>		
meer dan	niet meer dan	
-	€ 13.326	€ 26.076
€ 13.326	€ 18.539	€ 13.038
€ 18.539	-	nihil

**Rekenhulp inkomen ouderentoeslag**

Inkomsten *Neem over van A uit*  
*Rekenhulp A op blz. 24 in de Toelichting*

*Neem over van B uit Rekenhulp A op*  
*blz. 24 in de Toelichting*

**Uw inkomen ouderentoeslag** *Trek af*

 M

*Bepaal in de tabel hierboven uw toeslag*

**Fiscale partner**

Als u heel 2007 een fiscale partner heeft, dan kunt u uw ouderentoeslag overdragen aan uw fiscale partner. U heeft dan zelf geen ouderentoeslag. In dat geval vermeldt u voor de ouderentoeslag bij vraag q in de rekenhulp op bladzijde 2 € 0.

2007

Het is ook mogelijk dat uw fiscale partner zijn ouderentoeslag aan u overdraagt. Uw fiscale partner heeft dan een ouderentoeslag van € 0. Tel in dat geval de bedragen van u en uw fiscale partner bij elkaar en vermeld het totaal bij vraag q in de rekenhulp op bladzijde 2. U moet hiervoor dan wel samen met uw fiscale partner een verzoek doen op het formulier.

*Meer informatie* over voordeel uit sparen en beleggen kunt u krijgen bij de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.