

Belastingtips over uw box-3 vermogen

1. Hogere box 3-vrijstelling voor 65-plussers

Als uw box 3-vermogen boven de vrijstelling van € 21.139 per persoon uitkomt (voor fiscale partners is dit in totaal € 42.278), betaalt u over het bedrag erboven 1,2% vermogensrendementsheffing. Voor 65-plussers kan de vrijstelling hoger zijn dan € 21.139 per persoon, als het inkomen uit werk en woning voor persoonsgebonden aftrek lager is dan € 19.895 en uw grondslag sparen en beleggen niet groter is dan € 279.708. Kijk hiervoor op belastingdienst.nl.

2. Vorder dividendbelasting terug

Bij dividenduitkeringen houdt de bank veelal 15% voorheffing in. Deze kunt u verrekenen in uw aangifte inkomstenbelasting. Dit wordt vaak vergeten. Uw bank of vermogensbeheerder geeft u een overzicht van de ingehouden [dividendbelasting](#).

3. Extra heffingskorting voor groene beleggingen

Heeft u belegd in groene beleggingen die door het ministerie van Financiën zijn goedgekeurd? Dan heeft u recht op een extra heffingskorting van 0,7% over het bedrag dat u in “groene” beleggingen heeft ondergebracht. In het aangifteprogramma kunt u dit bij box 3 aangeven. Let op: sinds het belastingjaar 2013 blijft alleen de vrijstelling van € 56.420 per persoon en de heffingskorting van 0,7% voor groene beleggingen bestaan. De vrijstelling voor maatschappelijke beleggingen en voor beleggingen in durfkapitaal is sinds 1 januari 2013 vervallen.

4. Geblokkeerde tegoeden op een spaarloonrekening

Geblokkeerde tegoeden op een spaarloonrekening hoeft u tot het maximum van € 17.025 niet op te geven als box 3 vermogen. Zodra spaarloon gedeblokkeerd is, geldt deze vrijstelling niet meer. Het spaarloontegoed telt dan mee bij het bepalen van uw vermogen in box 3 waarover u belasting betaalt.

5. Levensloop tegoed

Tegoeden op een levensloop regeling zijn vrijgesteld in box 3. De vrijstelling geldt voor het gehele niet benutte levenslooptegoed.

6. Erfbelastingsschulden wel aftrekbaar in box 3

Belastingsschulden mag u, in tegenstelling tot andere schulden, niet aftrekken van uw box 3 vermogen. Er geldt één uitzondering, namelijk voor nog te betalen erfbelasting. Deze schulden mag u wel aftrekken in box 3.

7. Controleer uw kapitaalverzekering

De meeste kapitaalverzekeringen hoeft u niet op te geven als vermogen in box 3. Vraag uw tussenpersoon of verzekeraar of uw kapitaalverzekering hiervan inderdaad is vrijgesteld. Kapitaalverzekeringen die gekoppeld zijn aan de eigen woning, hoeft u niet op te geven in box 3 van de inkomstenbelasting. Deze verzekeringen zijn vrijgesteld in box 1.

8. Peildatum: 1 januari 2013

Voor de vaststelling van uw box 3-vermogen wordt er gekeken naar uw vermogen op 1 januari van het aangiftejaar. Tip voor uw volgende belastingaangifte: het kan aantrekkelijk zijn om grote uitgaven te doen vóór het einde van het jaar, zodat uw box 3-vermogen op 1 januari 2015 lager is.