

2014

## Voordeel uit sparen en beleggen

**Had u in 2014 bezittingen, zoals spaargeld, aandelen of een tweede woning? Dan is het voordeel uit sparen en beleggen een vast rendement van 4% van uw Nederlandse en niet-Nederlandse bezittingen samen, min uw schulden. Van de schulden mag u alleen het deel aftrekken dat uitkomt boven de drempel (zie *Schulden*).**

Een vast bedrag van € 21.139 van uw bezittingen min de schulden is vrijgesteld van belasting: het heffingsvrij vermogen. Het heffingsvrij vermogen kan onder bepaalde voorwaarden worden verhoogd met de met de ouderentoeslag.

### Rendementsgrondslag (vraag 4a)

De rendementsgrondslag is de waarde van uw Nederlandse en niet-Nederlandse bezittingen samen, min uw schulden in 2014.

### Heffingsvrij vermogen (vraag 4b)

Het heffingsvrij vermogen is een vast bedrag van de bezittingen min de schulden dat is vrijgesteld van belasting. Het heffingsvrij vermogen is € 21.139 per partner.

### Ouderentoeslag

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

- U bent geboren vóór 1 november 1949.
- Uw saldogrondslag was niet hoger dan € 279.708.
- Uw inkomen uit werk en woning (box 1) vóór aftrek van de persoonsgebonden aftrekposten is niet meer dan € 19.895.

Had u heel 2014 een fiscale partner? En voldoet zowel u als uw fiscale partner aan de voorwaarden voor de ouderentoeslag? Dan krijgt u beiden deze toeslag.

Uw saldogrondslag is de waarde van uw vermogen op 1 januari 2014, na aftrek van uw heffingsvrij vermogen. Bepaal het bedrag van de ouderentoeslag met de volgende tabel.

#### Tabel ouderentoeslag

Bij een wereldinkomen uit werk en woning vóór toepassing persoonsgebonden aftrek (vraag 5) van:		
<i>meer dan</i>	<i>niet meer dan</i>	<i>Ouderentoeslag</i>
-	€ 14.302	€ 27.984
€ 14.302	€ 19.895	€ 13.992
€ 19.895	-	nihil

2014

**Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen**Met de *Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen* kunt u uw voordeel uit sparen en beleggen berekenen.Waarde bezittingen Waarde schulden  -Rendementsgrondslag Heffingsvrij vermogen  -Grondslag voor de ouderentoeslag Ouderentoeslag  -Grondslag sparen en beleggen. *Vul 0 in als de uitkomst negatief is* 

x 0,04

Voordeel uit sparen en beleggen 

Had u in 2014 bezittingen in Nederland of in het buitenland? Dan moet u de waarde daarvan aangeven in box 3.

**Wat geeft u aan?**

- uw bank- en spaartegoeden en premiedepots
- uw aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties die niet bij een aanmerkelijk belang horen, zoals het niet-vrijgestelde deel van uw groene beleggingen
- uw overige vorderingen, zoals uitgeleend geld, en contant geld
- uw tweede woning, bijvoorbeeld een vakantiewoning
- uw overige onroerende zaken, bijvoorbeeld een woning die u verhuurde
- het niet-vrijgestelde deel van uw kapitaalverzekeringen
- uw rechten op periodieke uitkeringen die niet in box 1 worden belast
- uw overige bezittingen, zoals:
  - uw aandeel in het vermogen van een Vereniging van Eigenaren (VvE)
  - uw aandeel in een onverdeelde boedel
  - virtuele betaalmiddelen, zoals bitcoins

**Wat geeft u niet aan?**

- de eigen woning die uw hoofdverblijf was  
Hiermee bedoelen we elke woning die onder de eigenwoning-regeling valt.
- door (buitenlands wettelijk) erfrecht verkregen vruchtgebruik van de woning die in 2014 uw hoofdverblijf was
- 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 uw levensloopregeling
- uw ondernemingsvermogen
- vermogen, zoals een pand, dat u beschikbaar stelde aan bepaalde personen die dit gebruikten in hun onderneming  
Het gaat dan bijvoorbeeld om uw partner of uw minderjarig kind (jonger dan 18 jaar). De inkomsten hieruit, zoals huur, geeft u aan als resultaat uit beschikbaar stellen van bezittingen bij vraag 1g.
- aandelen en dergelijke die bij een aanmerkelijk belang hoorden  
U had een aanmerkelijk belang als u minimaal 5% bezat van de aandelen, opties en winstbewijzen in een bv of nv.
- spaartegoeden die onder een spaarloonregeling vielen van € 17.025 of minder
- landgoederen in de zin van de Natuurschoonwet 1928. Dit geldt alleen als u de volle eigendom van het landgoed had.
- bossen. Dit geldt alleen als u de volle eigendom van de bossen had.
- natuurterreinen. Dit geldt alleen als u de volle eigendom van het natuurterrein had.
- belastingvorderingen
- voorwerpen van kunst en wetenschap, behalve als u deze vooral als belegging had
- bepaalde vorderingen op basis van een erfenis. Zie *Niet-opeisbare vorderingen uit een erfenis*.

2014

**Peildatum 1 januari 2014**

In box 3 geeft u de waarde van uw bezittingen aan op de peildatum 1 januari 2014.

**Van wie geeft u de bezittingen aan?***Heel 2014 een fiscale partner*

Had u heel 2014 een fiscale partner? Vermeld dan op 1 januari 2014 de totale waarde van de bezittingen van u, uw fiscale partner, uw kinderen en de kinderen van uw fiscale partner. Het gaat hier om kinderen over wie u of uw fiscale partner het ouderlijk gezag had en die minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren.

*Geen fiscale partner*

Had u heel 2014 geen fiscale partner? Vermeld dan op 1 januari 2014 de totale waarde van de bezittingen van u en uw kinderen. Het gaat hier om kinderen over wie u het ouderlijk gezag had en die minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren.

*Een deel van 2014 een fiscale partner*

Had u een deel van 2014 een fiscale partner? En kiest u er niet samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Vermeld dan op 1 januari 2014 de totale waarde van de bezittingen van u en uw minderjarige kinderen over wie u het ouderlijk gezag had en die minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren. Kiest u er wel samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Lees dan bij *Heel 2014 een fiscale partner*.

*Bezittingen van minderjarige kinderen*

Vermeld de totale waarde van de bezittingen van uw kinderen op 1 januari 2014. Het gaat om kinderen die minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren. Bent u in 2014 gescheiden en niet meer het hele jaar elkaars fiscale partner? Geef dan de helft van de bezittingen van uw kinderen aan. De andere ouder geeft in zijn eigen aangifte de helft van de bezittingen van deze kinderen aan. Had u met iemand anders dan uw fiscale partner het ouderlijk gezag over een kind? Vul dan de helft van de waarde van de bezittingen van dat kind in.

**Ouderlijk gezag**

Ouderlijk gezag is de plicht en het recht van de ouder zijn minderjarige kind op te voeden en te verzorgen. Door de erkenning van het kind is de vader nog geen wettelijke vertegenwoordiger van het kind. Daarvoor moet hij eerst het ouderlijk gezag aanvragen.

Ouderlijk gezag betekent dat de vader ook beslissingen mag nemen over de opvoeding en de verzorging van zijn kind. Daarnaast mag hij het vermogen van zijn kind beheren en rechtshandelingen verrichten in naam van zijn zoon of dochter. Denk daarbij aan het zetten van een handtekening of het voeren van een gerechtelijke procedure.

Om het ouderlijk gezag over een kind te krijgen, moet u eerst bij de rechtbank een verzoek indienen.

*Ouderlijk gezag bij huwelijk en geregistreerd partnerschap*

Ouders die voor de geboorte of adoptie van hun kind zijn getrouwd, krijgen automatisch het ouderlijk gezag over hun kind. De vader wordt bovendien de juridische vader. Ook wanneer u een geregistreerd partnerschap heeft krijgt u automatisch het ouderlijk gezag over de kinderen die worden geboren of geadopteerd.

**Waarde en peildatum**

U moet meestal uitgaan van de waarde in het economisch verkeer. Maar soms is het moeilijk om de verkoopwaarde van (een deel van) uw bezittingen te bepalen, bijvoorbeeld omdat er geen 'markt' voor is. U moet dan de waarde schatten. Voor de waarde van de tweede woning en een verhuurde woning geldt meestal de WOZ-waarde. Zie *Tweede woning en Overige onroerende zaken*. Vermeld de waarde van de bezittingen die u had op 1 januari 2014.

**Bank- en spaartegoeden en premiedepots**

Geef het totaal aan van uw bank- en spaartegoeden en premiedepots op 1 januari 2014. Het gaat hier ook om eventuele rekeningen in het buitenland. Vermeld hier dus ook uw spaartegoeden waarvoor de Europese Spaarrenterichtlijn geldt.

Een premiedepot is een (geblokkeerde) bankrekening waarvan het tegoed is bestemd voor het betalen van bijvoorbeeld verzekeringspremies. U moet het tegoed van het premiedepot op 1 januari 2014 aangeven als bezitting in box 3.

De waarde van de spaartegoeden hangt af van het tijdstip van rentebijbeschrijving. Wordt uw rente jaarlijks (of vaker) bijgeschreven? Geef dan het totaal van de tegoeden op 1 januari 2014 aan. Geef dus niet de opgebouwde rente aan die op 1 januari 2014 nog niet was bijgeschreven.

**Aandelen, obligaties en dergelijke**

Bij aandelen, obligaties en dergelijke gaat het bijvoorbeeld om:

- aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties die niet bij een aandeelmerkelijk belang horen
- aandelen in beleggingsfondsen
- het niet-vrijgestelde deel van uw groene beleggingen

Had u aandelen, obligaties, winstbewijzen, opties of aandelen in beleggingsfondsen die genoteerd zijn aan de effectenbeurs Euronext in Amsterdam? Geef dan de slotwaarden aan uit de Officiële Prijscourant die is uitgegeven door Euronext Amsterdam N.V. op de peildatum. Op 1 januari 2014 is dat de slotwaarde over 2013. Zijn de effecten niet genoteerd aan de effectenbeurs? Dan vermeldt u de waarde in het economische verkeer op de peildatum.

**Niet-vrijgesteld deel groene beleggingen**

'Groene' beleggingen zijn beleggingen in fondsen die door ons zijn erkend en die investeren in projecten voor milieubescherming. Als u op 1 januari 2014 groene beleggingen had, krijgt u op de peildatum 1 januari 2014 een vrijstelling tot maximaal € 56.420. Deze vrijstelling geldt voor de totale waarde van uw groene beleggingen. De waarde die boven deze vrijstelling uitkomt,

2014

geeft u aan. Had u heel 2014 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling € 112.840.

### Overige vorderingen en contant geld

Het gaat hier om vorderingen die u nergens anders in uw aangifte hebt aangegeven. Bijvoorbeeld geld dat u hebt uitgeleend. Contant geld dat u in huis hebt, geeft u ook aan bij deze vraag. Contant geld is voor een deel vrijgesteld. Zie *Vrijstelling contant geld*.

Bij de vorderingen horen niet:

- spaartegoeden, obligaties en dergelijke
- (toekomstige) belastingvorderingen en vorderingen premie volksverzekeringen
- lopende (rente)termijnen met een looptijd van een jaar of korter

### Vrijstelling contant geld

Had u contant geld, dan hebt u een vrijstelling tot € 512. Geef het bedrag aan dat boven deze vrijstelling uitkomt. Ook het saldo op een chipkaart en de waarde van cadeaubonnen en dergelijke behoren tot contant geld.

Had u heel 2014 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor contant geld € 1.024.

### Niet-opeisbare vorderingen uit een erfenis

Is een van uw ouders overleden? En waren zij getrouwd? Dan kunt u een niet-opeisbare vordering op de overgebleven ouder hebben gekregen. Of u hebt de blote eigendom gekregen van een bezitting waarvan de overgebleven ouder het vruchtgebruik heeft. U hoeft deze bezittingen niet aan te geven in box 3.

Tegenover de niet-opeisbare vordering heeft de overgebleven ouder een schuld aan u. De overgebleven ouder kan deze schuld niet aangeven in box 3. De overgebleven ouder houdt ook geen rekening met de blote eigendom, maar moet de volle waarde van de bezitting aangeven.

Als uw ouders niet getrouwd waren, gelden voor deze vrijstelling extra voorwaarden. Uw ouders moeten dan:

- op hetzelfde adres zijn ingeschreven bij de gemeente  
Woonden uw ouders eerder samen, maar stonden zij in 2014 niet het hele jaar ingeschreven op hetzelfde adres? Dan geldt deze regeling ook als het samenwonen is beëindigd door een opname in een verpleeghuis of een kliniek.
- notarieel voor elkaar een zorgplicht hebben geregeld  
Dit moet ten minste de laatste 6 maanden vóór het overlijden zijn geregeld.

### Let op!

Het maakt niet uit of het om een ouder of stiefouder gaat.

### Tweede woning

Een tweede woning is bijvoorbeeld een vakantiewoning in Nederland of in het buitenland. Deze hoort bij uw bezittingen in box 3.

Een tweede woning is niet:

- de eigen woning die uw hoofdverblijf was in 2014

Ook niet de 'tijdelijke' eigen woning. Deze geeft u aan bij vraag 1e.

- een woning die u verhuurde  
Hier bedoelen we ook de voormalige eigen woning die u in afwachting van de verkoop tijdelijk verhuurde. Geef deze woning aan bij 'Overige onroerende zaken' in box 3.
- een landgoed in de zin van de Natuurschoonwet 1928 dat volledig uw eigendom was  
Beperkt eigendom en vruchtgebruik van een landgoed geeft u aan bij 'Overige bezittingen' in box 3. Vermeld wel de tweede woning en andere gebouwen die daarbij horen en die op het landgoed staan.
- een bos of natuurterrein dat volledig uw eigendom was  
Beperkt eigendom en vruchtgebruik geeft u aan bij 'Overige bezittingen' in box 3.

### Waarde tweede woning

Had u een tweede woning in Nederland? Vermeld dan de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2013. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2014 van de gemeente hebt gekregen. Had u een tweede woning in het buitenland? Vermeld dan de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat op 1 januari 2013. Bij erfpacht vermindert u de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons. De waarde van de toekomstige erfpachtcanons is zeventien keer de jaarlijkse erfpachtcanon.

### Overige onroerende zaken

Bij overige onroerende zaken gaat het bijvoorbeeld om:

- een woning die u verhuurde
- een garage die niet naast de eigen woning lag, maar een paar straten verder
- een los perceel, zoals een weiland

Informatie over de waardering van verpachte gronden in box 3 leest u op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

Onder overige onroerende zaken valt niet de eigen woning die uw hoofdverblijf was in 2014. Deze geeft u aan bij vraag 1e.

### Waarde woning als overige onroerende zaak

Had u een woning in Nederland die u aangeeft als overige onroerende zaak? Vermeld dan de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2013. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2014 hebt gekregen. Is het een woning in het buitenland? Vermeld dan de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat op 1 januari 2013.

### Verhuurde woning

Hebt u de woning geheel of gedeeltelijk verhuurd? Dan moet u de WOZ-waarde aangeven, tenzij de huurder recht heeft op huurbescherming. Dan geeft u voor de verhuurde woning het percentage aan van de WOZ-waarde uit de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*. Staat de verhuurde woning in het buitenland? En geldt in dat land bij verhuur van een woning een vergelijkbare regeling als het Nederlands recht op huurbescherming? Dan geeft u

2014

ook voor die verhuurde woning het percentage aan van de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat uit de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*.

#### **Geen huurbescherming**

Bewoners van woonboten, winkelwoningen, dienstwoningen, recreatiewoningen en kamers in verzorgingstehuizen hebben geen huurbescherming.

#### **Let op!**

Verhuurde u een niet-zelfstandig deel van de woning die uw hoofdverblijf was? En voldoet u aan de voorwaarden van de kamerverhuurvrijstelling? Dan valt het verhuurde deel niet in box 3, maar onder de eigenwoningregeling. Zie vraag 1e.

#### **Verpachte woning**

Hebt u de woning geheel of gedeeltelijk verpacht? Dan moet u de WOZ-waarde aangeven, tenzij u met de pachter een pachtovereenkomst hebt voor ten minste 12 jaar. Dan geeft u voor de verpachte woning het percentage aan van de WOZ-waarde uit de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*. Staat de verpachte woning in het buitenland? En geldt in dat land voor pacht van een woning een vergelijkbare regeling als in Nederland? Dan geeft u ook voor die verpachte woning het percentage aan van de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverpachte staat uit de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*.

#### **WOZ-waarde niet-zelfstandig deel woning**

Verhuurde of verpachtte u een niet-zelfstandig deel van uw woning, bijvoorbeeld een kamer? En voldoet u niet aan de voorwaarden van de kamerverhuurvrijstelling? Bereken dan eerst de WOZ-waarde voor het verhuurde of verpachte deel. Heeft de gemeente de WOZ-waarde voor het verhuurde of verpachte deel niet afzonderlijk vastgesteld? Bereken deze waarde dan zelf, door de vierkante meters van het verhuurde of verpachte te vergelijken met de totale vierkante meters van de woning.

#### **Voorbeeld**

U verhuurt een kamer met een grootte van 30 vierkante-meter. De totale oppervlakte van uw woning is 150 vierkante-meter. De WOZ-waarde is € 270.000. De WOZ-waarde voor het verhuurde deel is  $(€ 270.000 \times 30) : 150 = € 54.000$ .

#### **WOZ-waarde zelfstandig deel van een groter gebouw**

Verhuurde u een zelfstandige deel van een groter gebouw? En het verhuurde deel kon niet worden verkocht zonder het pand op te splitsen. Verminder dan eerst de WOZ-waarde met € 20.000.

#### **Hoe bepaalt u het percentage van de WOZ-waarde?**

Het percentage waarmee u de WOZ-waarde moet vermenigvuldigen hangt af van de kale huur of pacht op jaarbasis. Was de woning op 1 januari 2014 verhuurd of verpacht en eindigde de huur of pacht in de loop van het jaar? Vermenigvuldig dan de kale huur of pacht op 1 januari 2014 met 12.

#### **Let op!**

Had u op 1 januari 2014 een woning die u pas in de loop van het jaar verhuurde of verpachtte? Geef dan de WOZ-waarde aan en niet een percentage daarvan.

#### **Kale huur**

De kale huur is het bedrag waarvoor u de woning verhuurt, exclusief vergoedingen voor bijvoorbeeld energie en het gebruik van meubels.

#### **Pacht**

Pacht is het bedrag waarvoor u de woning verpacht, exclusief vergoedingen voor bijvoorbeeld energie en het gebruik van meubels.

#### **Tabel waarde verhuurde of verpachte woning**

Hebt u de WOZ-waarde en de jaarhuur of jaarpacht bepaald? Gebruik dan de onderstaande tabel om te bepalen met welk percentage u de WOZ-waarde van de verhuurde of verpachte woning moet vermenigvuldigen.

#### **Let op!**

Was de huur of pacht onzakelijk, omdat de huurprijs of pacht veel lager of hoger was dan gebruikelijk? Hiervan kan bijvoorbeeld sprake zijn als u als ouder de woning aan uw kind verhuurde. Dan is het percentage waarmee u de WOZ-waarde moet vermenigvuldigen altijd 62%.

<i>Is het percentage jaarhuur of jaarpacht van de WOZ-waarde</i>		
<i>meer dan</i>	<i>maar niet meer dan</i>	<i>Dan is het percentage van de WOZ-waarde</i>
0%	1%	45%
1%	2%	51%
2%	3%	56%
3%	4%	62%
4%	5%	67%
5%	6%	73%
6%	7%	78%
7%	-	85%

#### **Voorbeeld**

U hebt heel 2014 een woning in Nederland. U verhuurde deze woning van 1 januari tot 1 oktober 2014 voor € 750 per maand. Bijdeze huurprijs is € 75 per maand voor de stoffering en de meubilering inbegrepen. De woning had op de waardepeildatum 1 januari 2013 een WOZ-waarde van € 246.000.

U berekent eerst de jaarhuur door de kale huur op 1 januari 2014 te vermenigvuldigen met 12. De kale huur is  $(€ 750 - € 75 =) € 675$ . De jaarhuur is dus  $(€ 675 \times 12 =) € 8.100$ . Bereken dan hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2013 is  $€ 8.100 : (1\% \text{ van } € 246.000) = 3,29\%$ .

2014

Zoek in de eerste 2 kolommen van de tabel het percentage jaarhuur dat voor u geldt. Lees dan in de derde kolom af welk percentage van de WOZ-waarde daarbij hoort. 3,29% ligt tussen 3,0% en 4%. Daarbij hoort het percentage van 62. Voor deze verhuurde woning moet u dus 62% van € 246.000 = € 152.520 opgeven.

Bij erfpacht vermindert u de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons. Deze waarde is zeventien keer de jaarlijkse erfpachtcanon. Verhuurde u een zelfstandige deel van een groter gebouw? En kon het verhuurde deel niet worden verkocht zonder het pand op te splitsen? Dan is de waarde van de toekomstige erfpachtcanons twintig keer de jaarlijkse erfpachtcanon. Staat de woning waarvan u het recht van erfpacht hebt in het buitenland? En geldt in dat land voor erfrecht een vergelijkbare regeling als in Nederland? Dan mag u deze berekening ook voor deze buitenlandse woning toepassen.

#### **Huurbescherming en erfpacht**

Verhuurde u een woning waarvan u de grond in erfpacht hebt en de huurder heeft recht op huurbescherming? Verminder dan eerst de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons. Bereken vervolgens het percentage waarmee u de aangepaste WOZ-waarde vermenigvuldigt. Staat de verhuurde woning waarvan u het recht van erfpacht hebt in het buitenland? En gelden in dat land vergelijkbare regelingen voor erfpacht en huurbescherming? Ga dan uit van de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat in plaats van de WOZ-waarde en pas vervolgens dezelfde berekening toe.

#### **Voorbeeld**

U verhuurt een woning vanaf 1 januari 2014 voor € 450 per maand. De woning had een WOZ-waarde van € 180.000. U betaalt jaarlijks € 300 erfpacht.

U vermindert eerst de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons door de jaarlijkse erfpachtcanon te vermenigvuldigen met 17: € 300 x 17 = € 5.100. De aangepaste WOZ-waarde is dan € 180.000 – € 5.100 = € 174.900. Vervolgens berekent u de jaarhuur door de huur van de eerste huurmaand in 2014 te vermenigvuldigen met 12. De jaarhuur is € 450 x 12 = € 5.400.

Bereken dan hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2013 is: € 5.400 : (1% van € 174.900) = 3,09%. Zoek in de eerste 2 kolommen van de tabel het percentage jaarhuur dat voor u geldt. Lees dan in de derde kolom af welk percentage van de WOZ-waarde daarbij hoort. 3,09% ligt tussen 3% en 4%. Daarbij hoort het percentage van 62. Voor deze verhuurde woning moet u dus 62% van € 174.900 = € 108.438 opgeven.

#### **Niet-vrijgestelde deel kapitaalverzekeringen**

Verzekeringen die een kapitaal (een bedrag ineens) uitkeren bij leven of overlijden horen bij uw bezittingen in box 3. Bij de volgende verzekeringen kunt u recht hebben op een vrijstelling:

- een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden

- een kapitaalverzekering die u op of voor 14 september 1999 hebt afgesloten

#### **Kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden**

Hebt u een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden? Bijvoorbeeld een begrafenisverzekering, met een uitkering in geld of in natura? Als het maximum verzekerde kapitaal samen met het vrijgesteld geblokkeerd tegoed voor overlijden niet meer is dan € 6.859 per verzekerde, hoeft u deze verzekering niet aan te geven in box 3. Het gaat om een verzekering die uitkeert bij overlijden van uzelf, uw fiscale partner of een bloed- of aanverwant, zoals uw kinderen, ouders, broers of zussen en hun echtgenoten.

Was het verzekerde kapitaal van een polis hoger dan € 6.859? Dan geeft u het hele bedrag aan in box 3. Maar is de totale waarde in het economische verkeer van alle polissen niet hoger dan € 6.859 per persoon? Dan hebt u toch recht op de vrijstelling en hoeft u de verzekering niet aan te geven.

#### **Kapitaalverzekering die u op of voor 14 september 1999 hebt afgesloten (geen kapitaalverzekering eigen woning)**

Hebt u één of meer kapitaalverzekeringen op of voor 14 september 1999 afgesloten? Is na 13 september 1999 het verzekerde kapitaal niet verhoogd en de looptijd van de verzekering niet verlengd? Dan hoeft u niets aan te geven als de gezamenlijke waarde op de peildatum 1 januari 2014 € 123.428 of lager was. Was de waarde hoger? Dan geeft u alleen de waarde boven € 123.428 aan. Had u heel 2014 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor u samen € 246.856.

Is het verzekerde kapitaal of de premie na 13 september 1999 wel verhoogd? Dan mag u de vrijstelling alleen gebruiken als die verhoging plaatsvond op basis van een clause die op 13 september 1999 al bestond. De vrijstelling vervalt in ieder geval als de looptijd van de verzekering na 13 september 1999 is verlengd.

#### **Welke kapitaalverzekeringen geeft u niet aan in box 3?**

De volgende uitkeringen uit een kapitaalverzekering geeft u niet aan in box 3:

- uitkeringen uit een kapitaalverzekering eigen woning
- periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of een ongeval

**Meer informatie** over kapitaalverzekeringen krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

#### **Rechten op periodieke uitkeringen**

Sinds 2009 vallen alle rechten op periodieke uitkeringen waarvan de premies aftrekbaar zouden kunnen zijn ook volledig in box 1. Dit geldt bijvoorbeeld voor lijfrenteverzekeringen.

Tot 2009 moest u (het deel van) de lijfrente waarvan u de premies niet aftrok, soms aangeven in box 3. Sinds 2009 maakt het niet meer uit of u de premies niet (of niet helemaal) hebt afgetrokken in box 1, bijvoorbeeld als u niet genoeg jaarruimte of reserveringsruimte had.

Van rechten op periodieke uitkeringen die niet in box 1 kunnen vallen, omdat de premies nooit aftrekbaar zijn, geeft u de waarde in het economische verkeer aan.

2014

**Berekening waarde periodieke uitkeringen**

Hoe berekent u de waarde van periodieke uitkeringen die u krijgt en die u in box 3 moet aangeven? Er zijn drie mogelijkheden:

- De periodieke uitkering is uitsluitend afhankelijk van een leven.
- De periodieke uitkering is niet uitsluitend afhankelijk van een leven, maar vervalt ook na een bepaalde tijd.
- De periodieke uitkering is niet afhankelijk van een leven.

Bel voor meer informatie over de waarde van uw periodieke uitkeringen de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

**Overige bezittingen**

Bij overige bezittingen horen bijvoorbeeld:

- aandeel in het vermogen van een Vereniging van Eigenaren (VvE)  
Was u lid van een VvE, bijvoorbeeld omdat u een appartement had in een flatgebouw? Dan betaalde u aan de VvE een bijdrage voor onderhoudskosten, schoonmaakkosten en dergelijke. Door uw lidmaatschap had u ook een aandeel in het vermogen van de VvE. U vermeldt uw aandeel in het vermogen van de VvE op 1 januari 2014.
- roerende zaken die u in 2014 verhuurde of als belegging had
- rechten die u in 2014 had op roerende zaken, bijvoorbeeld het recht om een auto of caravan van een ander (niet uw werkgever) gratis het hele jaar te gebruiken
- trustvermogen of een vergelijkbaar doelvermogen naar buitenlandsrecht (ook als u hier geen inkomsten uit had)
- vruchtgebruik of beperkte eigendom van een spaarrekening (zoals de blote eigendom: u was eigenaar, maar u had geen recht op de rente)
- vruchtgebruik of beperkte eigendom (zoals de blote eigendom) van een pand, landgoed, bos of natuurterrein  
Het gaat hier niet om de blote eigendom van een woning waarvan u, door een erfenis, het blote eigendom hebt gekregen maar de woning is voor een ander, de vruchtgebruiker, een eigen woning (zijn hoofdverblijf). Voorbeeld: u erft de blote eigendom van de woning waarin uw langstlevende ouder als vruchtgebruiker woont.
- recht op het gebruik van een pand waarvoor u minder dan één keer per jaar een zakelijke vergoeding betaalde  
U betaalde bijvoorbeeld steeds de huur voor vijf jaar vooruit.
- virtuele betaalmiddelen, zoals bitcoins

Bij de overige bezittingen in box 3 horen bijvoorbeeld niet:

- door een erfenis gekregen vruchtgebruik van de woning die in 2014 uw hoofdverblijf was  
Het eigenwoningforfait van deze woning geeft u aan bij vraag 1e.
- roerende zaken voor eigen gebruik of voor gebruik binnen het gezin, bijvoorbeeld uw eigen auto of de inboedel van uw woning
- kunstvoorwerpen: deze zijn over het algemeen vrijgesteld
- door een erfenis gekregen rechten op roerende zaken die u zelf gebruikte

**Schulden**

Had u in 2014 schulden in Nederland of in het buitenland? Dan moet u de waarde daarvan aangeven in box 3.

**Peildatum 1 januari 2014**

U geeft de waarde van uw schulden aan op de peildatum 1 januari 2014.

**Van wie geeft u de schulden aan?**

U geeft de schulden aan van dezelfde personen als bij de vraag Bezittingen. Lees daarom bij die vraag *Van wie geeft u de bezittingen aan?*

**Wat zijn schulden**

Het gaat bijvoorbeeld om:

- schulden voor consumptiedoeleinden, zoals een auto of een vakantie
- negatief saldo op een bankrekening
- schulden voor de financiering van aandelen (behalve aandelen die horen bij 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
- erfbelasting

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 op 1 januari 2014.

**Geen schulden in box 3**

De volgende schulden geeft u niet aan:

- (hypotheek)schuld voor uw eigen woning die uw hoofdverblijf was
- schulden die niet opeisbaar zijn, omdat u de langstlevende echtgenoot bent
- lopende termijnen van schulden met een looptijd korter dan één jaar
- bepaalde verplichtingen waarvan u de uitgaven als persoonsgebonden aftrek mag aftrekken
- (toekomstige) Nederlandse belastingschulden en schulden premie volksverzekeringen (inclusief heffingsrente en invorderingsrente)  
Soms geldt voor belastingschulden een uitzondering.  
*Zie Belastingen.*

**Let op!**

Erfbelasting mag u wel als schuld in box 3 vermelden.

**Restant persoonsgebonden budget**

Had u op 1 januari 2014 nog een deel van uw persoonsgebonden budget op uw rekening staan? Dan hoort dit bedrag bij uw bank- en spaartegoeden op de peildatum. Gaat het om een restant van uw persoonsgebonden budget van vóór 2014? En moet u dit (deels) terugbetalen aan uw zorgkantoor of wordt dit verrekend met uw persoonsgebonden budget over 2014? Dan hoort het bedrag dat u moet terugbetalen (of dat wordt verrekend) ook bij uw schulden op 1 januari 2014.

2014

***Belastingsschulden***

Nederlandse belastingsschulden zijn geen schulden in box 3. Maar als u aan onderstaande voorwaarden voldoet, mag u uw belastingsschulden op 1 januari 2014 wel vermelden in box 3:

- U hebt vóór 1 oktober 2013 een voorlopige aanslag aangevraagd om in 2013 uw belastingsschuld te betalen.
- Wij hebben de voorlopige aanslag niet of zo laat opgelegd dat u deze niet vóór 1 januari 2014 kon betalen.

U mag dan het bedrag van de belastingsschuld aftrekken van de waarde van de bezittingen die u invult op 1 januari 2014. Het bedrag dat u aftrekt als belastingsschuld mag niet hoger zijn dan het bedrag dat u volgens de voorlopige aanslag moet betalen. U moet dit bedrag wel binnen de betalingstermijn van de voorlopige aanslag betalen.

**Drempel**

Voor schulden geldt een drempel van € 2.900. Het bedrag dat boven de drempel uitkomt, mag u aftrekken.

***Fiscale partner***

Had u heel 2014 een fiscale partner? Dan is de drempel € 5.800.