

2014

## Bezittingen

**In deze aanvullende toelichting vindt u onder andere 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.**

### **Als u koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige**

Ga dan uit van uw bezittingen binnen en buiten Nederland samen. U moet ook de bezittingen aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in uw woonland. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk verzoeken om vermindering van belasting.

### **Als u niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige**

Ga dan alleen uit van uw bezittingen in Nederland. Het gaat hierbij om (rechten op) onroerende zaken in Nederland en winstrechten in Nederlandse ondernemingen. U moet ook de bezittingen aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in uw woonland. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk verzoeken om vermindering van belasting.

### **Partiële buitenlandse belastingplicht (30%-bewijsregel)**

Hebt u als buitenlandse deskundige in Nederland gewerkt? En kiest u in 2014 voor partiële buitenlandse belastingplicht? Dan hoeft u bij de vraag over bezittingen alleen uw onroerende zaken in Nederland en uw winstrecht van een Nederlandse onderneming aan te geven. Bij de vraag over schulden mag u de schulden in verband met deze bezittingen aangeven. Als buitenlandse deskundige hebt u geen recht op een heffingsvrij vermogen en de ouderentoeslag.

### **Spaartegoeden: minder vaak dan jaarlijkse rentebijbeschrijving**

Wordt uw rente minder vaak dan jaarlijks bijgeschreven? Dan geeft u de waarde in het economisch verkeer op 1 januari 2014 aan van het tegoed. Dit is meestal de waarde van het spaartegoed inclusief de rente die u tot 1 januari 2014 hebt opgebouwd.

#### *Waarde in het economisch verkeer van uw spaartegoeden onbekend*

Hebt u geen bericht gekregen waaruit de waarde in het economisch verkeer van uw spaartegoed blijkt, bijvoorbeeld van uw bank? Bereken dan zelf de waarde van uw spaartegoeden. De berekening hangt af van de hoogte van uw inleg.

#### *U hebt niet meer dan € 17.600 ingelegd*

Was uw inleg niet meer dan € 17.600? Dan berekent u de waarde als volgt: tel bij uw inleg de rente die u sinds de inleg hebt opgebouwd. U hoeft geen rente op rente te berekenen.

#### *Voorbeeld*

U hebt een spaarcontract van tien jaar en de rente wordt niet jaarlijks bijgeschreven. Op 1 januari 2009 hebt u € 10.000 ingelegd, tegen 6% rente per jaar. De rente die u per jaar krijgt is dan 6% van € 10.000 = € 600.

De waarde in het economisch verkeer op 1 januari 2014 is dan:  
€ 10.000 (inleg) + € 600 (rente over 2009) + € 600 (rente over 2010) + € 600 (rente over 2011) + € 600 (rente over 2012) + € 600 (rente over 2013) = € 13.000.

#### *U hebt meer dan € 17.600 ingelegd*

De waarde is dan de contante waarde van de vordering inclusief rente. Dit berekent u door de eindwaarde, inclusief rente, aan te passen aan de actuele marktrente voor het aantal jaren dat het contract nog loopt.

Wijkt de huidige rente van uw spaarproduct niet of nauwelijks af van de rente die u hebt gekregen op het moment dat u het geld hebt ingelegd? Dan kunt u de waarde als volgt berekenen: tel bij uw inleg de rente die u sinds de inleg hebt opgebouwd. U moet dan wel rente op rente berekenen.

#### *Voorbeeld*

U hebt een spaarcontract van vijf jaar en de rente wordt niet jaarlijks bijgeschreven. Op 1 januari 2011 hebt u € 50.000 ingelegd, tegen 4% rente.

De waarde in het economisch verkeer op 1 januari 2014 is dan:  
€ 50.000 (inleg) + € 2.000 (rente over 2011) + € 2.080 (rente over 2012) + € 2.163 (rente over 2013) = € 56.243.

### **Vorderingen: minder vaak dan jaarlijkse rentebijbeschrijving**

Had u op 1 januari 2014 een vordering waarvan de rente minder vaak dan jaarlijks wordt bijgeschreven? Dan geeft u in box 3 de waarde in het economisch verkeer op 1 januari 2014 aan van deze vordering. Dit is meestal de waarde van de vordering inclusief de rente die u tot 1 januari 2014 hebt opgebouwd.

### **Periodieke uitkering of vruchtgebruik uitsluitend afhankelijk van een leven**

Krijgt u een periodieke uitkering in geld of hebt u een vruchtgebruik waarvan de duur uitsluitend afhankelijk is van een leven? Dan berekent u de waarde door de jaarlijkse uitkering te vermenigvuldigen met de vermenigvuldigingsfactor uit Tabel 1.

- Is de duur afhankelijk van het leven van één mannelijk persoon? Dan berekent u de waarde met Tabel 1.
- Is de duur afhankelijk van het leven van één vrouwelijk persoon? Dan berekent u de waarde ook met Tabel 1. U gaat dan uit van de leeftijd van die persoon op de peildatum, min vijf jaar.
- Is de duur afhankelijk van meer dan één leven en vervalt de uitkering bij overlijden van de langstlevende persoon? Dan berekent u de waarde ook met Tabel 1. U gaat dan uit van de leeftijd van de jongste persoon, min tien jaar.

2014

- Is de duur afhankelijk van meer dan één leven en vervalt de uitkering als de eerste persoon overlijdt? Dan berekent u de waarde ook met Tabel 1. U gaat dan uit van de leeftijd van de oudste persoon, plus vijf jaar.

### **Periodieke uitkering of vruchtgebruik niet uitsluitend afhankelijk van een leven**

Krijgt u een periodieke uitkering in geld of hebt u een vruchtgebruik waarvan de duur niet uitsluitend afhankelijk is van een leven?

En vervalt die ook na een bepaalde tijd? Dan berekent u de 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 duur afhankelijk is van het leven van één mannelijk persoon, berekent u de waarde met Tabel 2.
  - Als de duur afhankelijk is van het leven van één vrouwelijk persoon, berekent u de waarde ook met Tabel 2. U gaat dan uit van de leeftijd van die persoon per peildatum, min vijf jaar.

#### *Let op!*

Als de uitkomst van deze berekening hoger is dan de uitkomst van de berekening met behulp van Tabel 1, gaat u uit van de uitkomst van Tabel 1.

### **Periodieke uitkering of vruchtgebruik niet afhankelijk van een leven**

Krijgt u een periodieke uitkering in geld of hebt u een vruchtgebruik waarvan de duur niet afhankelijk is van een leven? En is die voor onbepaalde tijd? Dan vermenigvuldigt u de jaarlijkse uitkering met 24.

Krijgt u een periodieke uitkering in geld of hebt u een vruchtgebruik waarvan de duur niet afhankelijk is van een leven? En vervalt die na een bepaalde tijd? Dan vermenigvuldigt u de jaarlijkse uitkering met het aantal jaren dat de verzekering nog uitkeert. De uitkomst vermenigvuldigt u vervolgens met de vermenigvuldigingsfactor uit Tabel 3.

#### *Let op!*

De waarde die u aangeeft, is maximaal 24 maal het bedrag van de jaarlijkse uitkering. U hoeft dus nooit meer aan te geven.

### **Hoogte jaarlijkse uitkering onzeker**

Krijgt u een uitkering in geld waarvan de hoogte 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**

Krijgt u een jaarlijkse periodieke 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 economisch 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 kan worden aangekocht.

### **Berekening waarde van het vruchtgebruik**

U gaat uit van de volle waarde van de bezittingen. 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 de bezitting. De jaarlijkse uitkering vermenigvuldigt u met de vermenigvuldigingsfactor uit de Tabel 1, 2 of 3, afhankelijk van de situatie die voor de vruchtgebruiker geldt.

### **Berekening waarde van de blote eigendom**

U gaat uit van de volle waarde van de bezittingen. De waarde van de blote eigendom is de volle waarde min 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 hebt verkocht of geschonken, waarbij u het vruchtgebruik hebt gehouden. Andersom geeft u de waarde van de blote eigendom in box 3 aan als u deze hebt gekocht of verkregen.

2014

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

Leeftijd op peildatum van degene tijdens wiens leven de uitkering moet plaatsvinden	Vermenigvuldigingsfactor
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 en ouder	1

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

Leeftijd op peildatum van degene tijdens 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 t/m 100 jaar	0,27	0,00											
101 jaar of ouder	0,18												

**Tabel 3** Vermenigvuldigingsfactor periodieke uitkeringen of 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