

## Sparen voor de fiscus?

---

*Bij de beantwoording van de vragen in deze opgave moet je soms gebruikmaken van informatiebron 7 en 8 in de bijlage.*

Paul is boos. Hij vindt de vermogensrendementsheffing (VRH) in box 3 oneerlijk. Paul gaat langs bij Willem, zijn belastingadviseur.

Willem: "Ja, ik begrijp je boosheid wel. Het rendement van 4% waarmee de Belastingdienst rekent, is hoger dan de rente op je spaarrekening. Je hebt dit jaar maar 1,05% rente ontvangen op je spaarrekening, terwijl de inflatie dit jaar uitkomt op 1,4%."

- 1p 17 Bereken in twee decimalen het reële rentepercentage op de spaarrekening van Paul. Schrijf je berekening op.

Willem laat een tabel zien met spaarbedragen en rentepercentages in Nederland van de afgelopen jaren.

*Gebruik informatiebron 7.*

- 1p 18 Maak van onderstaande zinnen een economisch juiste tekst door de juiste woorden of getallen te kiezen.

*Doe het zo: Noteer de nummers (1) en (2) op je antwoordblad. Vul bij de nummers de juiste woorden of getallen in. Kies uit de woorden of getallen die tussen haakjes staan.*

Willem: "In de afgelopen zeventien jaar is het rentepercentage op spaargeld in Nederland ongeveer ...(1)... (gehalveerd / verdubbeld). Het totale spaargeld in Nederland bedraagt in 2013 ongeveer ...(2)... (€ 336 miljoen / € 336 miljard)."

Paul: "Voordat ik me echt druk maak ... hoeveel moet ik in 2014 eigenlijk betalen aan VRH in box 3?"

- Paul is alleenstaand.
- Zijn vermogen, exclusief schulden, bedraagt op 1 januari 2014 € 83.500.
- Vanwege een lening heeft Paul nog € 20.000 schuld.

*Gebruik informatiebron 8.*

- 2p 19 Bereken het bedrag dat Paul betaalt aan VRH in 2014. Schrijf je berekening op.

Paul wil op 14 januari 2015 van zijn spaargeld een nieuwe auto kopen van € 20.000, omdat hij dan jarig is. Willem adviseert hem om de auto al in december 2014 te kopen en te betalen.

*Gebruik informatiebron 8.*

1p 20 Geef een argument voor het advies van Willem.

Aan het eind van het gesprek zegt Paul: "Ik begrijp best dat de overheid die 4% niet zomaar verlaagt. De belastinginkomsten dalen dan en andere belastingen moeten dan omhoog. Gelukkig is de vrijstelling in box 3 relatief gunstiger voor mensen met een laag vermogen, zoals ik."

*Gebruik informatiebron 8.*

1p 21 Leg uit dat de vrijstelling in box 3 relatief gunstiger is voor mensen met een laag vermogen vergeleken met mensen met een hoog vermogen.

## Sparen voor de fiscus?

---

### informatiebron 7 enkele gegevens voor Nederland

	1997	2001	2005	2009	2013
gemiddeld spaargeld per persoon per jaar in €	7.000	8.500	11.500	15.000	20.000
gemiddeld rentepercentage per jaar	3,2	2,3	1,9	1,7	1,4
gemiddeld aantal inwoners × 1.000.000	15,6	16,0	16,3	16,5	16,8

### informatiebron 8 vermogensrendementsheffing (VRH) in box 3

De Belastingdienst stelt je vermogen vast op 1 januari van elk jaar. Van je vermogen worden de schulden en de vrijstelling van € 21.139 per persoon in 2014 afgetrokken.

De Belastingdienst gaat er vervolgens van uit dat iedereen gemiddeld 4% rendement behaalt met dat (resterende) vermogen. Dit rendement van 4% wordt vervolgens belast tegen een tarief van 30%. In feite betaal je dus een tarief van 1,2%.