

## **BEREKENING SITUATIE 1**

### **Stap 1: bereken het rendement per soort vermogen**

VvE-vermogen	€	20.000	6,17%	€	1.234
Spaartegoed	€	100.000	0,01%	€	10
				€	<u>1.244</u>

### **Stap 2: bereken uw gezamenlijk vermogen**

€ 120.000 Dit is de "rendementsgrondslag".

### **Stap 3: bereken de grondslag sparen en beleggen**

De grondslag sparen en beleggen is de rendementsgrondslag verminderd met het heffingsvrij vermogen.

Het heffingsvrijvermogen is in 2023 € 57.000 per persoon. Dus voor u en uw fiscaal partner samen € 114.000.

Grondslag sparen en beleggen:	€	120.000
	€	<u>114.000</u>
	€	6.000

### **Stap 4: bereken uw aandeel in de rendementsgrondslag**

Deel uw grondslag sparen en beleggen door de rendementsgrondslag. En vermenigvuldig de uitkomst met 100.

Rond af op 2 decimalen achter de komma.

Berekening:	grondslag sparen en beleggen	€	6.000
	rendementsgrondslag	€	120.000
	uw aandeel		5,00%

### **Stap 5: bereken uw "voordeel uit sparen en beleggen"**

Het voordeel uit sparen en beleggen is het belastbaar rendement (stap 1) vermenigvuldig met het in stap 4 berekende percentage.

Uw voordeel uit sparen en beleggen: € 1.244 5,00% € 62,20

### **Stap 6: de te betalen belasting is 32% van het bedrag in stap 5**

Voordeel uit sparen en beleggen	€	62,20
Belastingpercentage		32%
Te betalen belasting	€	19,90

Deze uitkomst wordt naar beneden afgerond: € 19,00