

## **BEREKENING SITUATIE 2**

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

VvE-vermogen	€	30.000	6,17%	€	1.851
Aandelen	€	100.000	6,17%	€	6.170
Spaartegoed	€	100.000	0,01%	€	10
				<u>€</u>	<u>8.031</u>

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

€ 230.000 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:	€	230.000
	€	114.000
	<u>€</u>	<u>116.000</u>

### **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	€	116.000
	rendementsgrondslag	€	230.000
	uw aandeel		50,43%

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

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

Uw voordeel uit sparen en beleggen: € 8.031 50,43% € 4.050,42

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

Voordeel uit sparen en beleggen	€	4.050,42
Belastingpercentage		32%
Te betalen belasting	€	1.296,13

Deze uitkomst wordt naar beneden afgerond: € 1.296,00