

Naar aanleiding van de resultaten van de poll over de vermogensrendementsheffing, heeft ONL een zestal casus uitgelicht.

Casus 1

“Mijn ‘vermogen’ is mijn pensioen en dat wordt door de vermogensrendementsheffing afgepakt. Als ondernemer bouw ik geen pensioen op en maak ik ook geen aanspraak op het sociale vangnet. Hier betaal ik niet voor en dat is een bewuste keuze. Zodra mijn onderneming geld verdient betaal ik hier belasting over, over geld dat ik aan mezelf uitkeer betaal ik eveneens belasting. Het geld dat daarna overblijft gaat terug in mijn ondernemingen. Ik ‘beleg’ niet, ik ‘investeer’ in andere bedrijven. Hopelijk levert dat meerwaarde op, maar vooralsnog zit dat geld vast. Met de vermogensrendementsheffing wordt mijn vermogen, waar ik al belasting over betaald heb, voor een tweede of derde keer belast.

Mijn keuze om als ondernemer een vermogen op te bouwen voor mijn pensioen leidt er toe dat ik aanzienlijk meer belasting betaal dan wanneer ik als werknemer via een pensioenfonds een pensioen opbouw. Het voelt alsof ik gedwongen wordt een pensioen te nemen. Iedereen door middel van belastingen in het poldermodel dwingen is iets van de vorige eeuw. Niet de uitvoering maar het principe van deze belasting is onjuist, waarom moet ik nog een keer belasting betalen omdat ik vermogen opbouw?”

Casus 2

“De vermogensrendementsheffing, ik noem hem zelf altijd de jaloezietaks, kost mij elke maand mijn AOW. Mijn vermogen staat voornamelijk op een spaarrekening, daarnaast heb ik aandelen. Nu alles zo onzeker is, snap ik dat niet iedereen wil beleggen. Het is erg lastig om een positief rendement te behalen op aandelen. Dit vergt dat je jezelf verdiept, constant met aandelen bezig bent, want anders ga je de forfaitaire rendementen niet halen. Als ondernemer heb je daar niet altijd tijd en zin in, ik kan me voorstellen dat mensen liever tijd met familie doorbrengen dan dat ze eindeloos de beurs moeten bestuderen.

Mijn spaarrekening kost meer geld dan dat ik aan rendement behaal. Waarom moet ik eindeloos betalen over mijn door zuinigheid opgebouwde vermogen? Spaarzaamheid wordt afgestraft. Als de overheid ervanuit gaat dat ik een dergelijk fictief rendement kan halen, dan wil ik hierbij graag mijn geld bij de overheid stallen. In de praktijk is het rendement helaas 0,4%. Vroeger, dan spreek ik over 30 jaar geleden, was het wel mogelijk de daadwerkelijke rendementen te belasten. Waarom is dat nu, met alle technologie, niet meer mogelijk?”

Casus 3

“Het gedifferentieerde forfaitaire tarief betekent dat ik 25% meer belasting moet gaan betalen. Ik ben gestopt met werken en ga parttime als zelfstandig professional aan de slag, verder moet mijn inkomen uit rendement komen. Mijn vermogen is ook mijn pensioen.

Met spaargeld is het zeker niet mogelijk om de fictieve rendementen te behalen, met aandelen is het een flinke klus om 4% rendement te behalen. Eigenlijk word je geforceerd om grotere risico's te nemen. Dit is onwenselijk, helemaal in latere fasen van het leven.

Casus 4

"Ik ben parttime ondernemer, daarnaast verkrijg ik inkomsten uit verhuurde panden. Mijn vermogen, het vastgoed en aandelen is ook mijn pensioen. Mijn aandelen behalen het rendement niet, op het vastgoed is het wel mogelijk de fictieve rendementen te behalen. In de praktijk kan een pensioen voor een ondernemer dus tegenvallen.

Ik heb enkele panden in middelgrote stadjes, het nadeel is er een groot verloop is ten aanzien van de appartementen, waardoor ik veel bemiddelingskosten moet betalen. Daar komt nog bij dat winkelpanden vaak tijden leeg staan. Ondanks dat ik geen rendement behaal, moet ik toch belasting betalen."

Casus 5

"Ik zit onder de drempel, dus de vermogensrendementsbelasting raakt mij niet persoonlijk. Dit betekent niet dat het onderwerp mij niets doet. Ik vind het een raar fenomeen dat je belasting moet betalen over iets dat je niet verdient."

Casus 6

"Mijn vermogen heb ik opzij gezet tijdens het ondernemen, toen heb ik er al belasting over betaald. Het voelt onrechtvaardig dat ik hier dan steeds belasting over moet blijven betalen, dit te meer nu ik niet eens rendement behaal.

Wat moet je doen als je €600.000 euro opzij gezet hebt voor je oude dag? Dit lijkt een flink bedrag, maar als je daar nog dertig jaar van moet leven, valt dit tegen. In mijn geval zit mijn vermogen in defensieve aandelen en spaargeld, ik zou niet weten hoe ik de forfaitaire rendementen kan halen, zonder de risico's alles te verliezen te groot te maken. Wellicht dat mensen boven een miljoen een andere beleggingsstrategie kunnen voeren, maar met een paar ton is dat echt niet mogelijk."