

Nieuw plan viseert niet langer misbruik spaarboekjes

Het nieuwe voorstel voor de uitbreiding van de fiscale vrijstelling behoudt de anonimiteit in ruil voor een verklaring op erewoord. Voor houders van alleen spaarboekjes verandert er niets.

PETER VAN MALDEGEM

Minister van Financiën Koen Geens (CD&V) heeft een antwoord klaar op de kritiek die was gerezen op zijn plan om de spaarfiscaliteit te hervormen. Zijn aangepaste plan gaat voor een deel terug naar de huidige situatie. Wie intresten van een spaarboekje opstrijkt, krijgt bij zijn bank een fiscale vrijstelling tot 1.880 euro. Onder die drempel wordt geen roerende voorheffing afgehouden. Boven dat plafond geldt een roerende voorheffing van 15 procent.

Ook voor wie over andere spaarproducten beschikt, zoals een kasbon of termijnrekening, verandert er op het eerste gezicht niets. De intres-

ten die de bank uitkeert, komen na 25 procent roerende voorheffing. De voorheffing blijft ook bevrijdend.

Het nieuwe aan het voorstel is dat de mogelijkheid geboden wordt om de roerende voorheffing op die andere spaarproducten te recupereren. Dat doet de spaarder door enkel die inkomsten aan te geven waarvoor hij recuperatie wil. De som van die aangegeven inkomsten en de (vrijgestelde) intresten op spaarboekjes mogen de 1.880 euro niet overschrijden. Dat moet de belastingbetaler op erewoord verklaren. Wie geen recuperatie wil, hoeft niets aan te geven.

Een belangrijke wijziging is voorts dat de spaarder zijn vrijstelling van het spaarboekje, dat hem slechts een belastingbesparing van 15 procent oplevert, kan vervangen of aanvullen met een vrijstelling voor producten die belast worden tegen 25 procent. Daardoor wordt de vrijstelling groter. Wie dus zowel

IN DE PRAKTIJK

Een spaarder int 1.200 euro intresten van zijn spaarboekje en 1.000 euro intresten (750 euro netto) van een kasbon. Er zijn drie mogelijke scenario's.

- 1. Niets doen.** De spaarder wil geen inkomsten aangeven, en wil dus ook geen recuperatie van de roerende voorheffing op de kasbon. Hij moet niets doen.
- 2. Deel recupereren.** De spaarder wil een deel van de roerende voorheffing op de kasbon recupereren. Hij geeft maximaal 680 euro (1.880-1.200) aan in zijn

1.880 euro intresten int van een spaarboekje als van een kasbon, kan ervoor opteren via zijn aangifte de intresten van het spaarboekje te laten belasten (aan 15%), en de roeren-

aangifte en vinkt de verklaring op erewoord aan. Hij recupereert **170 euro** (680x25%).

3. Optimalisatie. De spaarder wil alle roerende voorheffing op de kasbon recupereren en geeft 1.000 euro aan. Dat betekent wel dat slechts 880 euro (1.880-1.000) van de intresten van het spaarboekje vrijgesteld zijn. Hij moet 320 euro aangeven (1.200-880) waarop hij 15 procent heffing zal betalen (48 euro). Netto betekent dat een recuperatie van **202 euro** (250-48 euro).

de voorheffing op de kasbon (tegen 25%) te recupereren. Dat levert hem in dit voorbeeld een winst op van 188 euro (10% van 1.880 euro).

Het bovenstaande theoretische

In het plan kan de spaarder zijn vrijstelling op het spaarboekje laten vervangen door een vrijstelling voor producten die belast worden tegen 25 procent.

voorbeeld zal de eerste jaren echter niet mogelijk zijn. De uitbreiding van de vrijstelling gebeurt geleidelijk. In het inkomstenjaar 2015, het beoogde startjaar voor het nieuwe

plan, zou het bijvoorbeeld mogelijk zijn maximaal 400 euro inkomsten uit andere spaarproducten aan te geven. Elk jaar vergroot die schijf.

Een belangrijk neveneffect van het nieuwe plan is wel dat de achterpoort van de 'spaarboekjesfraude' niet gesloten wordt. Wie via meerdere spaarboekjes de drempel van 1.880 euro intresten overschrijdt, moet dat surplus aangeven. Maar niet iedereen doet dat. Het nieuwe voorstel verplicht niet de verklaring op erewoord aan te vinken. Die geldt immers alleen voor spaarders die inkomsten aangeven om een deel van de roerende voorheffing te recupereren. Toch betekent dat niet dat die spaarders vrijuit gaan. Wie inkomsten 'vergeet' aan te geven riskeert een geldboete, een belastingverhoging en/of een verlenging van de aanslagtermijn. Diezelfde straffen zijn ook van toepassing voor wie in zijn aangifte op erewoord een valse verklaring aflegt.