

2008

Als u in 2008 in aanmerking komt voor andere heffingskortingen

Belegt u of uw fiscale partner in 2008 geld in een groenfonds of een sociaalethisch fonds? Dan hebt u misschien recht op de heffingskorting: de korting voor maatschappelijke beleggingen. Leent u of uw fiscale partner geld aan een startende ondernemer of belegt u of fiscale partner geld in een cultuurfonds? Dan komt u misschien in aanmerking voor een andere heffingskorting: de korting voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen.

Maatschappelijke beleggingen

Maatschappelijke beleggingen zijn 'groene' beleggingen en sociaalethische beleggingen:

- 'Groene' beleggingen zijn beleggingen in fondsen die de Belastingdienst heeft aangewezen en die deelnemen in projecten voor milieubescherming. Deze projecten moeten door de Minister van Volkshuisvesting, Ruimtelijke Ordening en Milieubeheer zijn goedgekeurd.
- Sociaalethische beleggingen zijn beleggingen in fondsen die de Belastingdienst heeft aangewezen en die deelnemen in projecten voor bijvoorbeeld economische ontwikkeling in ontwikkelingslanden. Deze projecten moeten door de Minister van Ontwikkelingssamenwerking zijn goedgekeurd.

Twijfelt u of het groenfonds of het sociaalethisch fonds of het cultuurfonds waarin u belegt als zodanig door de Belastingdienst is aangewezen, informeer dan bij uw bank, het fonds of bel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen

Directe beleggingen in durfkapitaal zijn:

- achtergestelde leningen aan startende ondernemers die bij de Belastingdienst zijn geregistreerd (directe beleggingen);
- leningen aan en beleggingen in bepaalde participatiemaatschappijen (indirecte beleggingen);
- beleggingen in culturele fondsen die de Belastingdienst heeft aangewezen. Deze projecten moeten door de Minister van Onderwijs, Cultuur en Wetenschappen zijn goedgekeurd.

Een belegging kan als belegging in durfkapitaal worden aangemerkt als deze aan diverse voorwaarden voldoet. Deze voorwaarden betreffen bijvoorbeeld:

- de hoogte van de belegging;
- het doel waarvoor de startende ondernemer of de participatiemaatschappij de belegging gebruikt.

Let op!

De korting voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen geldt niet voor beleggingen via een participatiemaatschappij. Dit zijn zogenoemde indirecte beleggingen.

Hoogte heffingskorting

De heffingskorting voor maatschappelijke beleggingen en directe beleggingen in durfkapitaal is 1,3% van uw gemiddelde vrijstelling in box 3. De Belastingdienst voert de berekening van de heffingskortingen uit bij het vaststellen van uw aanslag.

Gemiddelde vrijstelling in box 3

Als u in 2008 maatschappelijke beleggingen hebt, geldt op elke peildatum (1 januari 2008 en 31 december 2008) een vrijstelling tot een gezamenlijke waarde van maximaal € 53.421. Er geldt echter een onbeperkte vrijstelling voor de beleggingen die u hebt:

- in een aangewezen groenfonds dat bij de Belastingdienst is geregistreerd; en
- die u op 31 december 2000 had of door een erfenis of door te trouwen hebt gekregen van degene die ze op 31 december 2000 had.

Als u in 2008 directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen hebt, geldt op elke peildatum een vrijstelling tot een gezamenlijke waarde van maximaal € 53.421.

Fiscale partner

Als u heel 2008 een fiscale partner hebt, kunt u uw vrijstelling in box 3 aan uw fiscale partner overdragen. U hebt dan zelf geen vrijstelling. Uw fiscale partner heeft dan maximaal een vrijstelling van € 106.842. Hierdoor krijgt uw fiscale partner recht op een hogere heffingskorting, afhankelijk van de hoogte van de gebruikte vrijstelling.

Het is ook mogelijk dat uw fiscale partner zijn vrijstelling aan u overdraagt. Uw fiscale partner heeft dan zelf geen vrijstelling en u maximaal € 106.842. Daardoor krijgt u recht op een hogere heffingskorting, afhankelijk van de hoogte van de gebruikte vrijstelling.