

Online Tabel 2. Bestanddelen van particulier vermogen en inkomen uit vermogen in Nederland, exclusief pensioenvermogen en -inkomen

Vermogen	2018			2019			Inkomen uit vermogen			
	2018	2019	%	2018	2019	%	2018	2019	%	
	Bedrag (in mld euro)						Bedrag (in mln euro)			
Bezittingen	2.383	2.519	100,0	Inkomen uit vermogen	52.304	54.678	100,0			
Financiële bezittingen	447	444	17,6	Inkomsten uit financiële bezittingen	3.040	2.836	5,2			
Bank- en spaartegoeden	308	312	12,4	Rente van banktegoeden	683	414	0,8			
Effecten	138	132	5,2	Inkomsten uit obligaties en dividend	2.357	2.422	4,4			
Onroerend goed	1.452	1.581	62,8	Inkomsten uit onroerend goed	37.737	38.661	70,7			
Eigen woning	1.313	1.441	57,2	Inkomsten uit eigen woning	33.542	34.447	63,0			
Overig onroerend goed	139	140	5,6	Overig inkomen uit onroerend goed	4.195	4.213	7,7			
Ondernemingsvermogen	70	76	3,0					
Aanmerkelijk belang	362	368	14,6	Dividend uit aanmerkelijk belang	11.026	12.679	23,2			
Overige bezittingen	53	51	2,0	Inkomsten uit overige bezittingen	502	502	0,9			
Schulden	831	850	100,0	Betaalde rente	26.492	25.912	100,0			
Hypotheekschuld eigen woning	699	716	84,2	Betaalde hypotheekrente eigen woning	25.860	25.379	97,9			
Studieschulden	18	20	2,4	Betaalde rente studieschulden	17	3	0,0			
Overige schulden	115	114	13,4	Overige betaalde rente	615	530	2,1			
Netto vermogen waarvan toerekenbaar aan a)	1.552	1.669	100,0	Totaal inkomen uit vermogen waarvan toerekenbaar aan a)	25.813	28.767	100,0			
Box 1	684	801	48,0	Box 1	7.682	9.068	31,5			
Box 2	362	368	22,0	Box 2	11.026	12.679	44,1			
Box 3	506	501	30,0	Box 3	7.105	7.018	24,4			

a) Verondersteld wordt dat Box 1 inkomsten/vermogen bestaan uit Eigen woning plus Ondernemingsvermogen minus Hypotheekschuld eigen woning, Box 2 uit Aanmerkelijk belang, en Box 3 uit Financiële bezittingen, Overig onroerend goed en Overige bezittingen minus Overige schulden en Studieschulden.

Bronnen: CBS (2020, 2021).

Online Tabel 3. Opbrengst belasting vermogensinkomsten en –winst met tarief van 30% (mln €)

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Box 1									
Huurwaarde eigen huis a)	7754	8012	8578	9108	9386	9608	9833	10063	10334
Rente hypotheekschulden	-9818	-9912	-9721	-9517	-9320	-8885	-8275	-7758	-7614
Vermogenswinst eigen huis b)	17714	17036	15426	15455	15932	16718	18017	19695	21621
Vermogenswinst ondernemingsvermogen c)	315	343	369	394	412	455	493	527	566
Totaal box 1	15964	15478	14653	15439	16410	17895	20067	22526	24908
Box 2									
Dividend aandelen aanmerkelijk belang	1928	1935	1513	4232	1267	2090	2534	3308	3804
Vermogenswinst aandelen aanmerkelijk belang d)	3248	3425	4187	4121	4484	4494	4985	5427	5526
Totaal box 2	5176	5360	5699	8352	5751	6584	7518	8735	9330
Box 3									
Rente banktegoeden	1570	1767	1721	1262	1011	740	427	205	124
Rente obligaties	220	275	222	189	163	137	130	116	110
Dividend aandelen	369	404	395	471	535	532	534	591	617
Vermogenswinst aandelen e), h)	911	810	838	878	927	959	979	983	988
Huur(waarde) overig onroerend goed a)	1086	1094	1084	1083	1105	1143	1187	1259	1264
Vermogenswinst overig onroerend goed b)	1790	1800	1784	1782	1821	1881	1953	2084	2093
Vermogensinkomsten overige bezittingen	111	111	121	136	134	134	140	151	151
Vermogenswinst overige bezittingen f)	313	311	315	320	325	329	400	395	381
Rente studieschulden g)	-65	-55	-38	-32	-19	-16	-9	-5	-1
Rente overige schulden g)	-402	-399	-374	-298	-264	-236	-190	-185	-159
Totaal box 3	5902	6118	6066	5791	5738	5601	5549	5594	5567
Totaal box 2 en 3	11078	11477	11766	14143	11489	12186	13067	14328	14896
Totaal box 1, 2 en 3	27042	26955	26418	29582	27899	30081	33134	36854	39804

Noten: De kapitaalinkomens worden ontleend aan de Nationale Rekeningen (CBS, 2020). De vermogenswinst wordt niet meegenomen in de Nationale Rekeningen en is hier geschat door een empirisch realistisch rendement te imputeren op de waarde van het vermogen zoals dat is gerapporteerd door het CBS (2021).

a) Huurwaarde eigen huis (en overig onroerende goed) is niet gebaseerd op de fiscale huurwaarde maar de economische huurwaarde zoals gerapporteerd in de nationale rekeningen. Deze is in 2019 gelijk aan 2,4% van de woningwaarde voor het eigen huis. Dit percentage is nog altijd veel lager dan de werkelijk gemeten huurwaarde door Jordà et al. (2019) voor Nederland van 5,96%.

b) De vermogenswinst op het eigen huis (en overig onroerend goed), is gezet op 5% per jaar op basis van Jordà et al. (2019). Zij schatten een langjarige vermogenswinst op onroerend goed van 5,25% per jaar.

c) De vermogenswinst op ondernemingsvermogen is gelijkgesteld aan de gemiddelde vermogenswinst van 2.5% in een portefeuille van 50% aandelen en 50% obligaties.

- d) De vermogenswinst op aandelen aanmerkelijk belang is gesteld op 5% per jaar, gelijk aan de risicopremie op aandelen van beursgenoteerde vennootschappen.
 - e) De risicopremie op aandelen van beursgenoteerde vennootschappen is gelijkgesteld aan 5% per jaar. De langjarige vermogenswinst op aandelen wordt door Jordà et al. (2019) geschat op 7% per jaar. Het CBS rapporteert alleen data over het totale kapitaalinkomen uit effecten. Aangenomen wordt dat huishoudens een portefeuille aanhouden van 50% aandelen en 50% obligaties en daarop een gemiddeld rendement behalen van 2,5%.
 - f) De vermogenswinst op overige bezittingen is gelijkgesteld aan de gemiddelde vermogenswinst van 2,5% in een portefeuille van 50% aandelen en 50% obligaties.
 - g) De rente op overige en studieschulden wordt aftrekbaar gemaakt voor de belasting op vermogensinkomsten.
 - h) Data voor de vermogenswinst in 2018 ontbreken. Daarom is het gemiddelde genomen van 2017 en 2019.
- Bronnen: CBS (2020, 2021).