



Door mr. Marco F.J. van der Wereld LL.M.

15 juni 2016

FISCOTIP

Belastingbesparende box 3-stappen op tijd zetten

De heffing in box 3 gaat met ingang van 1 januari 2017 veranderen. Voor sommigen gaat het tarief omlaag, voor anderen juist verder omhoog. Zaak dus om u tijdig te oriënteren en zo nodig stappen te zetten om goed voor te sorteren.

Box 3 vanaf 2017

Vermogensklassen. Voorgesteld wordt om per schijf een effectief box 3-tarief te heffen waarbij alleen in de eerste schijf een vrijstelling gaat gelden van € 25.000,- per partner.

Schijf	Box 3-vermogen	Effectief box 3-tarief
1 ^e	0 - € 100.000,-	0,87%
2 ^e	€ 100.000,- - € 1 mln	1,41%
3 ^e	> € 1 mln	1,65%

Vermogensoverheveling

Binnen familie lage schijven benutten. Door vermogen over te hevelen binnen de familie kan eenvoudig worden bespaard op box 3. Dit kan worden bereikt door vermogen van de ouder(s) bij de kinderen slim te spreiden over lagere box 3-schijven. Voor ieder lid van de familie (ouder dan 18 jaar) geldt namelijk het bovenstaande gestaffelde box 3-schijfsysteem.

Schenken. Familievermogen kan door middel van schenkingen worden overgeheveld, zowel in geld als op papier. Gezien de huidige lage rentestand is het geen gekke gedachte om binnen de eerste schijf van 10% schenkbelasting alvast te schenken aan de kinderen, waardoor grotere bedragen aan vermogen kunnen worden overgeheveld. Deze tariefschijf loopt per kind tot € 127.207,- inclusief € 5.304,- kindvrijstelling.

Overbedelingsvordering terugbetalen. Als één van de ouders inmiddels is overleden, zit een deel van het familiekapitaal verankerd in een overbedelingsvordering die de kinderen hebben op de langstlevende ouder. Terugbetaling door de langstlevende ouder van deze vordering verlaagt het vermogen van box 3 van de langstlevende.

Let op 1. Ga eerst na wat voor soort rente er bij overlijden is afgesproken. Als vader of moeder vóór 1 januari 2001 is overleden, is de gerijpte rente over de periode tussen overlijden en 31 december 2000 namelijk belast in box 1 bij de kinderen.

Let op 2. Verder kan er sprake zijn van een schenking als de nominale waarde van de hoofdsom wordt terugbetaald. Wat wel goed gaat, is dat de blote eigendomswaarde van de vordering wordt terugbetaald. Uw adviseur kan dit precies voor u berekenen. Vermeld dan bij terugbetaling expliciet dat het gaat om dit deel van de hoofdsom.

Vordering op BV creëren

BV van de kinderen. Als uw kinderen eigenaar zijn van een BV, kunt u ook overwegen om uw box 3-geld te lenen aan de (holding-)BV van uw kinderen en u door de BV tevens een zogeheten 'soorttaandeel' te laten uitreiken. Daarmee versleept u vermogen van box 3 naar box 1 omdat u met het soorttaandeel in box 2 komt. De lening komt dan in de tbs-regeling (box 1).

Rente. Bij kortlopende leningen zou de BV fiscaal kunnen volstaan met het doorgeven van de spaarrente met iets erop. In box 1 is deze rente bij u belast onder aftrek van de tbs-vrijstelling van 12%. Hierdoor en door de lage rente levert het verslepen van vermogen vanuit box 3 naar box 1 voor u geld op omdat er belasting wordt bespaard in box 3. **Tip.** U kunt hier zelfs gaan jojoën door geld vanuit box 3 steeds voor 1 juli kortlopend te lenen aan de BV van uw kind(eren) en het daarna iedere keer na 1 januari door de BV weer te laten terugbetalen. Overigens kunt u dit in beginsel ook doen als u zelf een BV heeft.

Door alvast in 2016 vermogen binnen de familie slim te verdelen, bijvoorbeeld door schenkingen, kan in beginsel vanaf 1 januari 2017 vaker gebruik worden gemaakt van de lage 1^e en/of 2^e box 3-tariefschijven.