



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

26 november 2012

FISCOTIP

Besparen op **box 3**

***Box 3** is door de huidige lage spaarrente allang niet meer de exotische 'pretbox' waarmee hij bij de start in 2001 wel werd vergeleken. Het karige rendement op uw spaargeld zou nu een goede aanleiding kunnen zijn voor een herschikking.*

Effectief belastingtarief in **box 3**

Forfaitaire rendement. In **box 3** wordt 4% over het vermogen geheven tegen een tarief van 30%. Per saldo is dat een heffing van 1,2% op uw privévermogen. Vroeger toen u nog met gemak bijvoorbeeld 6 tot 7,5% rendement behaalde, nam u de heffing in **box 3** van 1,2% voor lief. Het effectieve belastingtarief bij deze rendementen bedroeg namelijk slechts 16 tot 20%.

Tegenwoordig. Door de crisis zijn de rendementen op spaartegoeden flink onder druk komen te staan. Dit betekent dat wanneer u op uw spaarrekening bijvoorbeeld maar 2% rente ontvangt, het effectieve belastingtarief in **box 3** voor u opeens fors gaat oplopen. Tot wel 60% of zelfs nog hoger indien u minder dan 2% rente scoort.

Escape

Peildatum 1 januari 2013. Uw privéspaargeld wordt op 1 januari 2013 belast in **box 3** tenzij u gebruik kunt maken van allerlei vrijstellingen. De basisvrijstelling per persoon bedraagt momenteel circa € 21.000,-.

Vermogen uit **box 3 halen.** Belastingheffing in **box 3** kunt u eenvoudig vermijden door uw privéspaargeld vóór 1 januari 2013 ergens anders onder te brengen.

Zo kunt u bijvoorbeeld voor het einde van het jaar (voorlopige) aanslagen betalen, uw hypotheek aflossen, groen beleggen, belastingvrij eenmalig schenken aan uw kinderen in verband met hun eigen woning of een bankspaarrekening openen met betrekking tot uw eigen huis.

Of toch nog voor het einde van het jaar het zeiljacht kopen dat u al zo lang wilt hebben.

Spaargeld als kapitaal storten in BV

Als u verwacht dat de rente op uw spaargeld de komende jaren op het huidige lage peil zal blijven, kunt u overwegen om het geld te storten in een BV. Het voordeel hiervan is dat in de BV alleen het daadwerkelijk behaalde rendement wordt belast tegen een vennootschapsbelastingtarief van 20% (bij winsten tot € 200.000,-), terwijl het vermogen buiten schot blijft.

Nog geen BV? Heeft u nog geen BV en wilt u in dit verband speciaal een BV gaan oprichten? Dan moet u er rekening mee houden dat van een echte besparing pas sprake zal zijn als het gaat om wat grotere vermogens. Dit vanwege de kosten die gepaard gaan met het oprichten en in stand houden van een BV.

Als u al een BV heeft. Heeft u daarentegen al een (holding-)BV, dan kan het daarin onderbrengen van spaargeld een voordeel opleveren indien u weinig rente van de bank krijgt. Naast het lage vennootschapsbelastingtarief kunt u uw voordeel nog vergroten door te wachten met het uitkeren van winst, waardoor u in principe de **box 2**-heffing van 25% langdurig voor u uit kunt schuiven.

*Stel dat u bijvoorbeeld € 250.000,- aan spaargeld als kapitaal in de BV stort. Bij een spaarrente van 2% kost dat € 1.000,- aan Vpb-heffing, terwijl uw actuele **box 3**-heffing € 3.000,- zou hebben bedragen, namelijk $1,2\% \times € 250.000,-$.*

Aandelenkapitaal terugbetalen. Door de flex-BV-wetgeving is het momenteel betrekkelijk eenvoudig om gestort kapitaal weer belastingvrij uit uw BV te halen. Mocht u dus later weer geld nodig hebben in privé, dan volstaat een eenvoudige notariële akte. En daarmee is de cirkel weer rond.

*Op spaarrekeningen wordt tegenwoordig (veel te) weinig rente vergoed. U kunt de belastingheffing in **box 3** vermijden door bijvoorbeeld belastingvrije schenkingen aan uw kinderen of het aflossen van uw hypotheek. Het kan ook voordelig zijn om uw spaargeld als kapitaal in uw BV te storten.*

Reacties

Geschreven op 21 januari 2013 door Marco van der Wereld

Wat de BOF betreft is de stand op dit moment 3-1 in het voordeel van de fiscus. 1 x Ja (Rb Breda BX3386) 3 x Neen (Rb'en Arnhem BY2093, Haarlem BY7948 en Breda BY8838). Het wachten is nu dus op de Hoge Raad. Bedenk wel dat bij de BOF een andersoortige problematiek speelt dan in de onderhavige kwestie. Daarbij komt dat het de vraag is of je überhaupt wel kunt beroepen op het gelijkheidsbeginsel om het tarief te bestrijden. 'Dura lex, sed lex'. Wellicht is het een idee om voorshands te volstaan met een pro forma bezwaarschrift dat in overleg met de inspecteur wordt aangevuld zodra de motivering van de Hoge Raad betreffende de BOF bekend is?

Geschreven op 21 januari 2013 door A.C.M.H. Hawinkel-Coolen

Het zou een optie kunnen zijn om een belangenvereniging van box3beleggers op te richten doch ik vind het het proberen waard om er toch tegen in te gaan en bezwaar aan te tekenen op grond van het gelijkheidsbeginsel. Hierbij refereer ik tevens aan de uitspraak van de rechtbank te Breda inzake de bedrijfsopvolgingsfaciliteit. Ik houd u op de hoogte!

Geschreven op 21 januari 2013 door Marco van der Wereld

Het forfaitaire percentage van 4% is destijds (1999 - 2000) door minister Zalm bepleit omdat het overeen kwam met het langjarige rendement dat door een ieder gemakkelijk zou kunnen worden behaald zonder al te veel risico's te nemen. Inmiddels is de wereld behoorlijk veranderd. Het is dan (inderdaad) opmerkelijk dat zowel het forfaitaire rendement als het belastingtarief in box 3 nooit is aangepast. De argumenten van de wetgever om het forfait zo te laten zijn dat daarmee arbitrage wordt voorkomen en dat het de eenvoud dient. Indien je daar op basis van het gelijkheidsbeginsel tegen in wilt gaan is de kans groot dat je (weer) een rechter op je pad vindt die zegt dat de wetgever nu eenmaal een ruime 'beoordelingsbevoegdheid' ('wide margin of appreciation') heeft om dit soort wetgeving te maken. Kortom, een nieuwe procedure lijkt me niet zo heel kansrijk, de juiste politieke druk zou daarentegen mogelijk wel wat meer zoden aan de dijk kunnen zetten hoewel je dan weer met het begrotingsargument wordt geconfronteerd. Is het een idee om een belangenvereniging van box3beleggers op te richten?

Geschreven op 21 januari 2013 door A.C.M.H. Hawinkel-Coolen

Het kan wel zijn dat de Wetgever in 2001 verondersteld dat de belastingbetaler te allen tijde een rendement van 4% op het spaargeld kan behalen, doch we zijn inmiddels meer dan 10 jaar verder en verkeren in een geheel andere situatie. Bijna niemand behaald daadwerkelijk een rendement van 4%, de huidige rentetarieven op spaartegoeden zijn nog steeds dalende.

Kunnen we hier geen bezwaar tegen aantekenen?

Geschreven op 30 december 2012 door Marco van der Wereld

Bij een (informele) kapitaalstorting is de tbs-regeling niet van toepassing.

Geschreven op 30 december 2012 door J.M. Dunnebie

En hoe dan met de rentevergoeding door de B.V. en tot welke bedragen als t.b.s. ???

Geschreven op 7 december 2012 door Marco van der Wereld

Het aardige van de BV-structuur is dat je kunt kiezen of je de winst direct uitkeert of niet. Kies je voor uitdelen dan heb je in het voorbeeld ieder jaar een netto voordeel van € 1.000 ten opzichte van de box 3 situatie. In box 3 houd je netto maar € 2.000 over terwijl je na een rondje BV netto € 3.000 overhoudt. Kies je daarentegen om het geld in de BV te laten zitten (en dus niet uit te dividenden naar box 2) dan ontstaat een voordelige situatie: jaarlijks blijft ten minste € 2.000 meer aan liquiditeit in de BV zitten in vergelijking met box 3. Na 20% Vpb-heffing resteert in de BV namelijk een bedrag van € 4.000 (daarop zit weliswaar nog een ab-claim, maar die komt doorgaans pas veel later), terwijl je in box 3 maar € 2.000 overhoudt vanwege de directe box 3 heffing. Daarmee wordt de BV in dit voorbeeld interessant om geld in op te potten. Uiteraard moet je weer bijsturen op het moment dat zich mogelijkheden aandienen om met het vermogen hogere rendementen (denk aan 6% of meer) te behalen dan de magere 2% die tegenwoordig vergoed wordt. Op dat moment zou box 3 weer voordeliger kunnen uitpakken of je `switcht' bijvoorbeeld naar de VBI. Kwestie van rekenen en goed (blijven) monitoren!

Geschreven op 7 december 2012 door T.P. van den Brink

Moet in het voorbeeld van 2% spaarrente op € 250.000 ook geen rekening worden gehouden met de uitgestelde winstuitdeling?

Spaarrente 2% van € 250.000 € 5.000

Vpb 1ste schijf 20 % van € 5.000 " 1.000

_____ -

Rendement voor winstuitkering(dividend) € 4.000

(uitgetelde) winstuitkering (dividend) 25% van € 4.000 " 1.000

_____ -

Rendement na aftrek van alle belastingen € 3.000

=====

Geschreven op 26 november 2012 door Marco van der Wereld

Rekening houdende met alle heffingen in privé en in de BV en het rendement dat feitelijk op uw spaargeld wordt behaald kan de BV-structuur onder omstandigheden een aardig belastingvoordeel opleveren. Hiervan zal bijvoorbeeld sprake kunnen zijn indien het effectieve box 3 belastingtarief voor langere tijd (aanmerkelijk) hoger komt te liggen dan het wettelijke tarief van 30% bijvoorbeeld doordat de rentevergoeding op uw spaargeld 2% of minder bedraagt. Dat effect is inherent aan de insteek die de Wetgever in 2001 heeft gekozen voor belastingheffing in box 3: verondersteld wordt namelijk dat u te allen tijde een rendement van 4% op uw spaargeld kunt behalen, quod non!

Geschreven op 26 november 2012 door J. Boutkan

Dank voor uw antwoord maar is niet geheel duidelijk.

Elke BV wordt geacht activiteiten te ontwikkelen. Zo zou dus ook gelden beheren een activiteit kunnen worden. Hetgeen daarmee als resultaat behaald wordt, zou dan weer met VPB belast zijn.

M.a.w. wat zijn nu de echte voordelen als je een paar ton aan privé spaargelden in een op te richten BV als kapitaalstorting doet? Box 3 vermogen is dan geen sprake meer van... maar er komen andere heffingen voor in de plaats.