



EEN VOORBEELD

Stel, u heeft EUR 200.000,00 op de bank staan tegen een rente van 0,5%. In 2018 bedraagt het vrijgestelde bedrag in Box 3 €25.000,-. Over het restant van €175.000,- wordt in de eerste schijf (€25.000,- - €100.000,-) een forfaitair rendement van 2,65% gerekend. Over de volgende schijf (€100.000,- - €1.000.000,-) is het forfaitair rendement 4,52%.

€75.000,- x (2,65% x 30% = 0,795%) = €596,25
 €100.000,- x (4,52% x 30% = 1,356%) = €1.356,-

De te betalen vermogensrendementsbelasting bedraagt derhalve €1.952,25.

Feitelijk krijgt u echter: 0,5% spaarrente over €200.000,- = €1.000,-.

U betaalt dus bijna €1.000 meer belasting dan uw rendement is! Naarmate het bedrag van uw spaargeld hoger is, wordt uw nadeel groter.

VEEL GELD BESPAREN OP JE BOX 3 VERMOGEN? RICHT DAN EEN SPAARGELD-BV OP!

HOE WERKT DE SPAARGELD BV?

U richt een B.V. op en brengt hierin uw spaargeld onder. Door middel van deze constructie kunt u veel geld besparen; het rendement dat u behaalt valt nu immers niet meer in box 3, maar in box 2. De belastingheffing is dus geen 30%, maar 20%. Het gaat in box 2 om een belastingheffing over het werkelijk behaalde rendement en niet over een fictief rendement.

Voor bovenstaand voorbeeld betekent dit het volgende:

U brengt uw spaargeld boven het vrijgestelde bedrag onder in de B.V. Het rendement dat u behaalt komt niet meer binnen in box 3, maar in box 2. Behaalt u dus €1.000 rendement (door de 0,5% rente), dan moet u hierover 20% belasting afdragen.

U betaalt in totaal €400,- belasting** in plaats van €1.952,25: **een voordeel van bijna €1500,-!**

** Dit bedrag is inclusief aftrek van aanmerkelijk belangheffing ter hoogte van 25%.

GEÏNTERESSEERD? NEEM DAN CONTACT MET ONS OP!

Het oprichten van een Spaargeld B.V. inclusief een overeenkomst tot agiostorting en een rekening-courantovereenkomst bedraagt €750,- exclusief BTW en verschotten.



BOX 3: FICTIEVE RENDEMENTSHEFFING

Over het rendement dat u behaalt op uw spaargeld* betaalt u 30% belasting. Daarbij wordt niet gekeken naar het feitelijk behaalde rendement, maar wordt uitgegaan van een fictief rendement. De spaarrentes zijn de afgelopen jaren echter flink gedaald, waardoor de vermogensrendementsbelasting het werkelijk behaalde rendement overstijgt. Het gevolg? U teert in op uw vermogen.



Door uw spaargeld vóór 1 januari 2018 onder te brengen in een Spaargeld B.V. verhuist het spaargeld van box 3 naar box 2 en wordt de jaarlijkse vermogensrendementsheffing voorkomen.

* het spaargeld dat het vrijgestelde bedrag overschrijdt.

FICTIEVE RENDEMENTSHEFFING 2017

Jaarlijks wordt het fictieve rendement in box 3 aangepast. Vanaf 1 januari 2018 wordt de heffing van box 3 als volgt vastgesteld:

Van	tot	Fictief rendement	Box 3-tarief	Effectieve belasting
€ 0,-	€ 25.000,00	0%	30%	0%
€ 25.000,-	€ 100.000,00	2,65%	30%	0,795%
€ 100.000,-	€ 1.000.000,-	4,52%	30%	1,356%
€ 1.000.000,-	onbeperkt	5,38%	30%	1,614%

Voor het maken van een afspraak of meer informatie neem dan contact met ons op via (040) 244 88 55 of stuur een e-mail naar info@markswachters.nl

Het vrijgestelde vermogen kan in 2018 afwijken van de bedragen hierboven genoemd in verband met gewijzigd regeringsbeleid.