



9+

GEMIDDELDE  
BEOORDELING

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

### 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 2019 onder te brengen in een Spaargeld B.V. verhuist het spaargeld van box 3 naar box 2 en wordt de jaarlijkse vermogensrendementsheffing vanaf het jaar 2019 voorkomen.

\* het spaargeld dat het vrijgestelde bedrag overschrijdt.

Jaarlijks wordt het fictieve rendement in box 3 aangepast. Vanaf 1 januari 2019 wordt de heffing van box 3 waarschijnlijk als volgt vastgesteld:

Van	tot	Fictief rendement	Box 3-tarief	Effectieve belasting
€ 0,--	€ 30.360,--	0%	30%	0%
€ 30.360,--	€ 102.010,--	1,94%	30%	0,58%
€ 102.010,--	€ 1.020.096,--	4,45%	30%	1,34%
€ 1.020.096,--	onbeperkt	5,6%	30%	1,68%



## EEN VOORBEELD

Stel, u heeft EUR 200.000,00 op de bank staan tegen een rente van 0,5%. In 2019 bedraagt het vrijgestelde bedrag in Box 3 €30.360,-. Over het restant van €169.640,- wordt in de eerste schijf (€ 30.360,- - € 102.010,-) een forfaitair rendement van 1,94% gerekend. Over de volgende schijf (€ 102.010,- - € 1.020.096,-) is het forfaitair rendement 4,45%.

$€71.650,- \times (1,94\% \times 30\% = 0,58\%) = €415,57$   
 $€97.990,- \times (4,45\% \times 30\% = 1,34\%) = €1.313,066,-$

De te betalen vermogensrendementsbelasting bedraagt derhalve € 1.728,64.

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

U betaalt dus € 728,64 meer belasting dan uw rendement is! Naarmate het bedrag van uw spaargeld hoger is, wordt uw nadeel groter.



## 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 19%. 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:

Stel u brengt een bedrag van € 169.640, onder in de B.V. (dit is het spaargeld boven het vrijgestelde bedrag in box 3). Het rendement dat u behaalt over dit bedrag komt niet meer binnen in box 3, maar in box 2. Behaalt u dus €1.000 rendement (door de 0,5% rente), dan zal over het bedrag van € 848,20 in de B.V. 19% vennootschapsbelasting worden afdragen. Het rendement over het vrijgestelde

bedrag van € 151,80 ( $€ 30.360 \times 0,5\%$ ) is in box 3 onbelast.

U betaalt in totaal € 161,16,- vennootschapsbelasting in de B.V. Over het bedrag dat daarna resteert betaalt u vervolgens nog 25% aanmerkelijkheffing als u het rendement naar privé uitkeert. Dit komt neer op een bedrag van € 171,76 ( $€ 687,04 \times 25\%$ ).

In totaal betaalt u dus € 332,92 ( $€ 161,16 + € 171,76$ ) in plaats van € 1.728,64: een voordeel van bijna €1400,-! \*\*

Vanwege de bijkomende kosten (zoals bankkosten en accountantskosten) en de administratieve lasten adviseren we echter pas vanaf een bedrag van € 350.000,- aan in te brengen spaargeld een spaargeld-B.V. op te richten.

\*\* Bovenstaand voorbeeld is uitgewerkt aan de hand van de nu bekende belastingpercentages voor het belastingjaar 2019. De aanmerkelijkbelangheffing en vennootschapsbelasting zullen de komende jaren nog gaan wijzigen.

## GEÏNTERESSEERD? NEEM DAN CONTACT MET ONS OP!

Het oprichten van een Spaargeld B.V. inclusief een overeenkomst tot agiostorting en een rekening-courantovereenkomst bedraagt €850,- exclusief BTW en verschotten.

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](mailto:info@markswachters.nl)