

MW.
Sinds 1949

Marks
Wachters
notarissen

Een spaargeld-B.V. anno 2020
rendabel of toch niet?

MW.
Sinds 1949

NOG EEN AANTAL JAREN PROFITEREN VAN DE SPAARGELD-B.V.?

Zoals het er nu uitziet wordt de belastingheffing in box 3 vanaf 1 januari 2022 aanzienlijk gewijzigd. De staatssecretaris heeft dit begin september aangekondigd in zijn brief aan de Tweede Kamer. Belangrijk om op te merken is dat het wetsvoorstel nog geschreven moet worden en dat het dus nog maar de vraag is of het aangekondigde voorstel (ongewijzigd) door de Tweede Kamer en Eerste Kamer komt.

Het voorgaande lijkt met zich mee te brengen dat er in ieder geval tot 31 december 2021 geen gewijzigd belastingsysteem te verwachten is.

Vraag is nu of u nu nog een spaargeld-B.V. moet oprichten en of de spaargeld-B.V. ook na de gewijzigde wetgeving nog van nut kan zijn?

Huidige wetgeving

Vanaf 1 januari 2020 wordt de heffing van box 3 waarschijnlijk als volgt vastgesteld:

| Van | tot | Fictief rendement | Box 3-tarief | Effectieve belasting |
|---------------|---------------|-------------------|--------------|----------------------|
| € 0,- | € 30.846,- | 0% | 30% | 0% |
| € 30.846,- | € 72.797,- | 1,80% | 30% | 0,54% |
| € 72.797,- | € 1.005.572,- | 4,22% | 30% | 1,27% |
| € 1.005.572,- | onbeperkt | 5,33% | 30% | 1,60% |

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 2020 onder te brengen in een spaargeld-B.V. verhuist het spaargeld van box 3 naar box 2 en wordt de jaarlijkse vermogensrendementsheffing met ingang van het jaar 2020 voorkomen.

** het spaargeld dat het vrijgestelde bedrag overschrijdt.*

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% over een fictief behaald rendement, maar 16,5% over het werkelijk behaalde rendement.

Voorbeeld belastingjaar 2020

Stel: u heeft geen fiscaal partner en u heeft € 300.000,- op de bank staan tegen een rente van 0,10%. In 2020 bedraagt het vrijstelde bedrag in box 3 € 30.846,-. Over het restant van € 269.154,- wordt belasting betaald in box 3 aan de hand van het hiervoor opgenomen schema. Dit komt afgerond neer op een te betalen belastingbedrag van € 2.720,-.

Feitelijk krijgt u echter maar 0,10% spaarrente over het bedrag van € 300.000,- wat neerkomt op een bedrag van € 300,-. U betaalt dus € 2.420,- meer belasting dan uw rendement is! Naarmate het bedrag van uw spaargeld hoger is, wordt uw nadeel groter.

Voordeel in het jaar 2020 bij een spaargeld-B.V.

Aan de hand van het hiervoor opgenomen voorbeeld laten we nu de besparing zien voor één belastingjaar, indien u uw spaargeld nog voor 1 januari 2020 onderbrengt in een spaargeld-B.V. Stel: u brengt een bedrag van € 269.154,- onder in een B.V. Het rendement dat u behaalt over dit bedrag komt niet meer binnen in box 3, maar in box 2. Behaalt u dus € 300,00 rendement, dan zal over het bedrag van € 269,15 in de B.V. 16,5 % vennootschapsbelasting worden afgedragen. Het rendement over het bedrag van de vrijstelling in box 3 (€ 30.846,-), in ons voorbeeld een bedrag van € 30,85, blijft onbelast.

U betaalt in totaal € 44,41 vennootschapsbelasting in de B.V. Over het bedrag dat daarna resteert (€ 224,74) betaalt u vervolgens nog 26,25% aanmerkelijk

belang heffing als u het rendement naar privé uitkeert. Dit komt neer op een bedrag van € 58,99 (€ 224,74 x 26,25%). In totaal betaalt u dus € 103,40 (€ 44,41 + € 58,99) in plaats van € 2.720,27: een voordeel van € 2.616,87.

U dient wel rekening te houden met de notariskosten en overige bijkomende kosten zoals bankkosten en eventueel accountantskosten, maar dan nog levert het oprichten van een spaargeld-B.V. in één belastingjaar bij een bedrag aan spaargeld van € 300.000,- al een mooie besparing op.

*** Bovenstaand voorbeeld is uitgewerkt aan de hand van de nu bekende belastingpercentages voor het belastingjaar 2020. De aanmerkelijk belang heffing en vennootschapsbelasting zullen de komende jaren nog gaan wijzigen.*

Voorstel voor wijzigende wetgeving

Staatssecretaris Snel van Financiën heeft in zijn voorstel aan de Tweede Kamer het volgende geschreven: *“Ongeveer 1,35 miljoen mensen betalen straks geen belasting meer over hun spaargeld in box 3. Nu betalen nog 2,9 miljoen mensen deze belasting. Volgens voorlopige berekeningen wordt de eerste 440.000 euro voor mensen met alleen spaargeld belastingvrij. Bovendien gaan bijna een half miljoen mensen minder belasting betalen dan dat zij nu doen.”*

Het grootste verschil in systematiek is dat er na invoering van het voorstel van secretaris Snel voor het eerst wordt gerekend met de werkelijke verhouding tussen spaargeld, beleggingen en schulden van een belastingplichtige.

Spaargeld

In het nieuwe systeem zal u over uw spaargeld per saldo maximaal 0,03% belasting betalen. Met dit percentage is het niet meer interessant om voor uw spaargeld een spaargeld-B.V. op te richten of aan te houden. Echter, zoals blijkt uit het voorbeeld hiervoor: u kunt nog 2 belastingjaren een mooie besparing bereiken met de spaargeld-B.V. Als u de spaargeld-B.V. enkel voor uw spaargeld heeft zal het advies waarschijnlijk worden om de B.V. in het belastingjaar 2021 te liquideren zodat het spaargeld weer terugvloeit in box 3.

Kan de B.V. nog wel gunstig zijn voor andere box-3 bezittingen?

In het nieuwe systeem zal u over uw overige box 3-bezittingen maximaal 1,76 % belasting betalen, ongeacht het daadwerkelijke rendement. In een B.V. kunt u tot ongeveer een daadwerkelijk rendement van 4,65 % minder belasting verschuldigd zijn. Voor beleggingen die weinig rendement opleveren, zoals laag renderende obligaties of leningen aan de

eigen kinderen, zou het dus nog steeds interessant kunnen zijn om deze in de B.V. onder te brengen.

Als u nu al een (spaargeld-)B.V. heeft is ons advies dus om met uw fiscaal adviseur te bekijken of het gunstig kan zijn om de B.V. aan te houden voor andere box 3-bezittingen dan uw spaargeld.

Hieronder treft u nog het schema aan dat door de overheid is gepubliceerd om de voorgenomen hervormingen in box 3 duidelijk te maken:

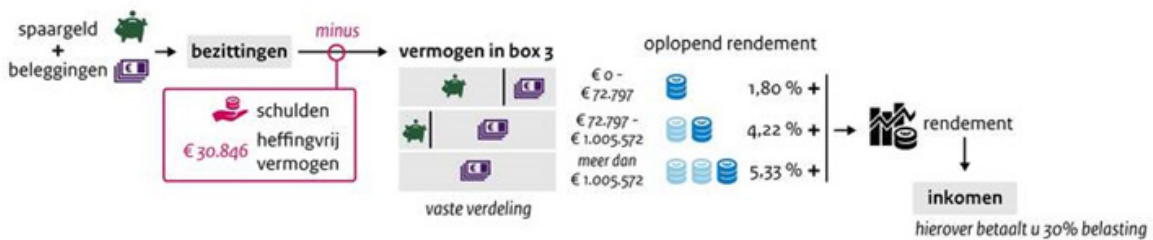
Hervorming box 3

Ongeveer **1,35 miljoen** mensen betalen met het nieuwe voorstel geen box 3-belasting meer

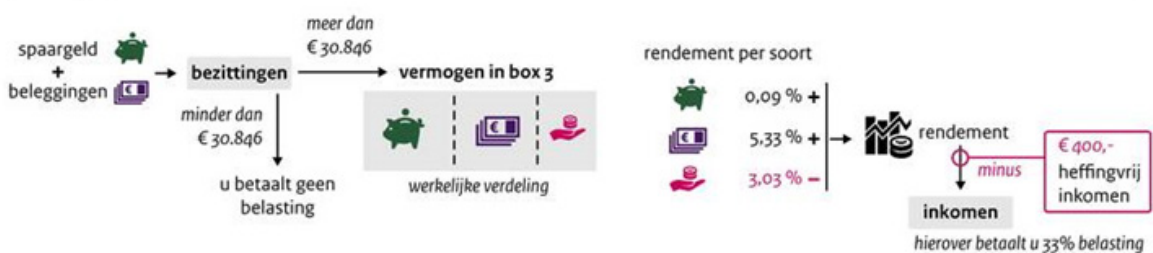
Voorlopige berekening: de eerste **€ 440.000** voor iemand met alleen spaargeld wordt belastingvrij

Doel is dat dit nieuwe systeem op **1 januari 2022** ingaat

nu



voorlopig voorstel



Spaarders hebben hiermee met € 440.000 : 100 x 0,09 = € 396 euro inkomsten → € 396 - € 400 heffingvrij inkomsten = geen belasting
Percentages en bedragen kunnen voor 2022 nog wijzigen

Marks Wachters notarissen Eindhoven

Onze manier van werken: Duidelijk en Betrokken

Marks Wachters notarissen is een laagdrempelig notariskantoor dat hoogwaardige dienstverlening met persoonlijke aandacht combineert. Hoewel wij al sinds 1949 bestaan en een begrip zijn in de regio Groot-Eindhoven zijn wij niet in het verleden blijven hangen. Met onze blik gericht op de toekomst helpen wij onze cliënten, als duidelijk en betrokken adviseur.

Met 'duidelijk' bedoelen we dat wij in gewone mensentaal met onze cliënten communiceren.

Met 'betrokken' wordt bedoeld dat wij voor een persoonlijke benadering gaan: onze cliënten moeten zich thuis voelen bij onze collega's en op ons kantoor.

Gemiddelde beoordeling

Onze manier van werken wordt erg goed ontvangen door onze cliënten en relaties. Dit blijkt ook uit de inmiddels meer dan 500 unieke beoordelingen die wij de afgelopen jaren als kantoor hebben mogen ontvangen.

De 9+ laat duidelijk zien waar wij als kantoor voor staan. Onze mensen streven er dan ook dagelijks naar om deze gemiddelde beoordeling van 9+ te behouden.

9+

Gemiddelde
beoordeling

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





www.markswachters.nl