



De fiscalist naast de ondernemer

www.SchipperGroep.nl

Betaalt u ook bijna 100% belasting over uw spaarrente?

U betaalt in Nederland belasting over uw spaargeld over een fictief rendement van 4%. Combineer dat met de lage spaarrente die u momenteel op uw spaarrekening krijgt, en er ontstaat een belastingheffing van bijna 100% op de rente die u op uw spaarrekening ontvangt. Gecorrigeerd voor inflatie gaat u er dan jaarlijks op achteruit!

Hoe werkt dat? De vermogensrendementsheffing van box 3 bedraagt feitelijk 1,2% van uw vermogen (4% 'fictief' rendement met een belastingtarief van 30%). Op de meeste spaarproducten waarbij geld vrij opneembaar blijft bedraagt de rente bij de grotere financiële instellingen momenteel tussen de 1,0 en 1,5%. Veronderstel een gemiddelde van 1,25%, en u betaalt feitelijk 96% belasting over de ontvangen rente.

Sparen in de B.V.

Een alternatief bij grotere vermogens is het inbrengen van uw vermogen in een eigen B.V. Hieronder een cijfermatig voorbeeld om dit te illustreren. De volgende aannames zijn gemaakt:

- Belast vermogen (in box 3) van € 500.000 en een rente van 1,5%
Let op: Er dient overleg te worden gevoerd met de bank. Het is niet altijd mogelijk om dezelfde rente 'zakelijk' te krijgen. Bij sommige banken wijkt de zakelijke rente af van de rente in privé.
- In de berekening wordt de aanname gemaakt dat er nog vermogen in box 3 resteert waarop het heffingsvrije vermogen kan worden toegepast.
- Oprichtingskosten van de B.V. zijn na belastingvoordeel (aftrekbare kosten) ongeveer € 900.

Via privévermogen (box 3)

Rente spaargeld (1,5%) € 7.500

Box 3 - heffing € 6.000

Blijft over: € 1.500

Via eigen B.V. (box 2)

Rente spaargeld (1,5%) € 7.500

Jaarlijkse kosten € 800

Vennootschaps (20%) belasting € 1.340

Blijft over in B.V.: € 5.360

Box 2 - heffing € 1.340

Blijft netto privé over: € 4.020

De oprichtingskosten zijn slechts ter indicatie. Hierdoor zal het voordeel in het eerste jaar lager zijn.

Meer voordelen

De lagere belasting is echter niet het enige voordeel van uw vermogen in een B.V.

Zo wordt voor de huur- en zorgtoeslag ook gekeken naar uw belastbaar vermogen in box 3. Door uw vermogen in een eigen B.V. onder te brengen, voorkomt u dat uw vermogen een dergelijke toeslag in de weg staat. Afhankelijk van uw inkomen ontstaat dan mogelijk recht op zorgtoeslag, welke voor partners tot maximaal € 1.644 per jaar oplevert (bedrag 2014). Bij een huurwoning ontstaat mogelijk recht op huurtoeslag, afhankelijk van uw inkomen en de hoogte van de huur.

Ook kan de bijdrage bij opname in een AWBZ-instelling naar beneden worden gebracht. Het vermogen is immers juridisch geen eigendom meer van u als privépersoon, maar van de B.V., waardoor dit niet meetelt voor het vermogen en dus voor de eigen bijdrage. Hiermee voorkomt u dat 12% van uw vermogen meetelt voor het bijdrage-inkomen voor de AWBZ-bijdrage. Op deze manier kan zomaar € 1.000 per maand (!) aan eigen bijdrage worden bespaard.



De fiscalist naast de ondernemer

www.SchipperGroep.nl

Betaalt u ook bijna 100% belasting over uw spaarrente?

Let op: Bij het berekenen van de eigen bijdrage wordt gekeken naar het verzamelinkomen en vermogen van 2 jaar geleden. Voor de eigen bijdrage 2017 wordt daarom gekeken naar het vermogen per 1 januari 2015 (peildatum belastingjaar 2015). Onder voorwaarden is het mogelijk toch te kijken naar het lopende kalenderjaar, zodat de oprichting van een BV sneller effect heeft.

Voor de volledigheid merken wij nog op dat voor de berekening van de erfbelasting niet van belang is of het geld op uw spaarrekening staat, of is ingebracht in uw eigen B.V.

Vanaf een vermogen van ongeveer € 500.000 valt er dus op het eerste jaar na een jaarlijks voordeel van ongeveer € 2.500 te behalen, en wordt het interessant om deze manier van sparen te overwegen. Afhankelijk van uw omstandigheden loont het bij recht op zorg- dan wel huurtoeslag, of bij het verlagen van de eigen bijdrage voor een AWBZ instelling, zelfs al vanaf een lager vermogen.

Rol Schipper Fiscaal

Schipper Fiscaal kan voor u het gehele traject begeleiden, van het oprichten van de B.V. tot het bepalen van het juiste vermogen om het fiscale voordeel te optimaliseren. In overleg met u en afhankelijk van uw wensen bespreken we de kosten voor de uitvoering van het traject. Wilt u meer informatie over de mogelijkheid om te sparen via uw B.V., neemt u dan contact op met Jan Rutjes via 0113-239400, of stuur een mail aan jrutjes@schippergroep.nl.