

Vraagbaak Personal Finance

Uw geldvragen beantwoord door leden van het Personal Finance-team.

U overweegt uw vermogen van € 500.000 over te hevelen naar een bv, als belastingbesparing. Nu de belastingdruk in box 3 hoger is dan de spaarrente kan dit uitkomst bieden. In privé (box 3) 'kost' het vermogen netto € 1000 per jaar bij een rente van 1% (€ 5000 rente minus € 6000 spaartaks), terwijl het via de bv € 3000 oplevert (€ 5000 rente minus € 1000 vennootschapsbelasting en € 1000 dividendbelasting, exclusief kosten). In box 2 wordt 20% belasting geheven over het daadwerkelijke — en dus niet fictieve — rendement. Van de staatssecretaris mag het, al vragen sommigen zich af hoelang nog (zie Verdegaal, pagina 15).

Door uw vermogen over te hevelen naar box 2 bewerkstelligt u ook dat het buiten de CAK-toets komt te vallen, indien onverhoopt gebruikgemaakt wordt van langdurige zorg. De eigen bijdrage is namelijk afhankelijk van het box 3-vermogen, terwijl vermogen in de bv níet meetelt, maar alleen het rendement erop. De bijdrage kan zo sterk verlaagd worden waardoor dit een belangrijk argument kan zijn om vermogen naar de bv te brengen. Maar: vlak voor of tijdens opname in een zorginstelling vermogen overhevelen wordt gezien als wetsontduiking.

Een nadeel van vermogen in de bv: extra kosten. Voor de oprichting en jaarlijks voor de jaarrekening en de belastingaangifte, en advieskosten. Een ander nadeel is dat het vermogen minder flexibel beschikbaar is. Het kan ieder moment vanuit de bv weer naar privé gehaald worden, maar daar gaat een uitkeringstoets aan voor-

af. De uitkering is belastingvrij voor zover dit het ingebrachte kapitaal betreft; over het meerdere betaalt u dividendbelasting. Beschikken in privé gaat niet zo gemakkelijk als vanuit een gewone spaarrekening, maar een (tijdelijke) rekening-courant helpt.

Als de rente stijgt, kan het weer voordeliger zijn om in privé te sparen. Een wijziging van het belastingstelsel voor vermogen heeft ook gevolgen: de fiscale voordelen zouden hierdoor sterk verkleind kunnen worden. Moties bij de behan-

Vraag

Ik zou graag willen weten wat de haken en ogen zijn van het onderbrengen van box 3-vermogen in een bv in box 2, om de vermogensrendementsheffing te ontwijken.

deling van het belastingplan sturen hierop aan. Tot slot: er geldt een 'gebruikelijkloonregeling' voor directeurs-groo-aandeelhouders. Zolang u nauwelijks (beheer)activiteiten voor uw bv verricht, hebt u hier geen last van.

U overweegt het ingebrachte geld te gebruiken om uw eigenwoningsschuld te herfinancieren. Dit is inderdaad mogelijk. Er zijn wel vormvereisten en de afspraken tussen u en uw bv moeten zakelijk zijn. Mogelijk moet de bank goedkeuring geven indien u een tweede hypotheek vestigt. Terugbrengen van de financiering naar de bank kan een probleem opleveren.

Lien van der Leij. Met dank aan Muriel Kamsma, in 2015 Gecertificeerd Financieel Planner van het jaar.

Het PF-team

Stuur uw vraag naar personalfinance@fd.nl

