

SpaarBV presentatie

CIJFERS 2019

Algemeen telefoonnummer: 0486-416299

www.kroeseengeraertsbelastingadvies.nl
info@kroeseengeraerts.nl



Wat is het fictieve rendement in Box 3 ?

- Belast wordt niet het werkelijk rendement, maar een fictief rendement!!
- **2019:** Fictief rendement is gesplitst:
De vrijstelling is per persoon 30.360, dan drie schijven:
 - 1: Over een bedrag tot 71.650 is het rendement **1,93%**
 - 2: Tussen 71.650 en 989.736 is het rendement **4,45%**
 - 3: Boven de 989.736 liefst **5,6%** fictief rendement
- De fictieve rendementen worden belast met 30% inkomstenbelasting, zie volgende sheet



Wat is de belasting over het fictieve rendement in Box 3 ?

- De fictieve rendementen worden dus belast tegen 30% inkomstenbelasting:
 - Voor het bedrag tot 71.650 bedraagt de effectieve heffing $1,93\% \times 30\% = 0,58\%$
 - 2: Tussen 71.650 en 989.736 is de heffing $4,45\% \times 30\% = 1,34\%$
 - 3: Boven de 989.736 bedraagt de effectieve heffing $5,6\% \times 30\% = 1,68\%$
- Hoe lager het werkelijke rendement, hoe hoger de belastingdruk en omgekeerd
- Peildatum is 1 januari van elk jaar



Voorbeeld Box 3 heffing op 200.000 spaargeld in 2019

- Vermogen voor vrijstelling is 200.000
- De vrijstelling is 30.360 per persoon
- Te belasten vermogen is 169.640
- **Werkelijk rendement is 0%**
- Belastingheffing te berekenen over meerdere schijven:
 - Effectieve heffing over 71.650 is 0,58%, ofwel 416
 - Effectieve heffing over 97.990 is 1,34%, ofwel 1.313
 - De belastingdruk bedraagt 416 plus 1.313 ofwel totaal: 1.729

Totaal 0% rendement en een belastingdruk van 1.729! SPAAR BV OPRICHTEN MOGELIJKE OPTIE



Voorbeeld Box 3 heffing op 350.000 spaargeld in 2019

- Vermogen voor vrijstelling is 350.000
- De vrijstelling is 30.360
- Te belasten vermogen is 319.640
- **Werkelijk rendement is 0%**
- Belastingheffing te berekenen over meerdere schijven:
 - Effectieve heffing over 71.650 is 0,58%, ofwel 416
 - Effectieve heffing over 247.990 is 1,34%, ofwel 3.323
 - De belastingdruk bedraagt 416 plus 3.323 ofwel totaal: 3.739

Totaal 0% rendement en een belastingdruk van 3.739! SPAAR BV OPRICHTEN MOGELIJKE OPTIE



Voorbeeld Box 3 heffing op 550.000 spaargeld in 2019

- Vermogen voor vrijstelling is 550.000
- De vrijstelling is 30.360
- Te belasten vermogen is 519.640
- **Werkelijk rendement is 0%**
- Belastingheffing te berekenen over meerdere schijven:
 - Effectieve heffing over 71.650 is 0,58%, ofwel 416
 - Effectieve heffing over 447.990 is 1,34%, ofwel 6.003
 - De belastingdruk bedraagt 416 plus 6.003 ofwel totaal: 6.419

Totaal 0% rendement en een belastingdruk van 6.419! SPAAR BV OPRICHTEN MOGELIJKE OPTIE



Box 3 heffing bij beleggen 550.000 op de beurs in 2019

- Vermogen voor vrijstelling is 550.000
- Werkelijk rendement is 6% ofwel 33.000
- Box 3 heffing: de vrijstelling is 30.360
- Te belasten vermogen is 519.640
- Belastingheffing te berekenen over meerdere schijven:
 - Fictieve heffing over 71.650 is 0,58%, ofwel 416
 - Fictieve heffing over 447.990 is 1,34%, ofwel 6.003
 - De belastingdruk bedraagt 416 plus 6.003 ofwel:
6.419

**Rendement van 33.000 en een belastingdruk van
6.419: GEEN SPAAR BV OPRICHTEN, wanneer
wel?**



Een Spaar BV met 200.000 vermogen in 2019

- Vermogen in de BV bedraagt 200.000
- Het werkelijk rendement bedraagt 0%
- De BV maakt geen winst
- De BV betaalt geen 20% vennootschapsbelasting
- Indien de BV eventuele winst als dividend uitkeert wordt deze belast met 25% inkomstenbelasting

Totale belastingdruk met Spaar BV is maximaal 40% over de winst. Geen winst, geen belasting



Een Spaar BV met 550.000 vermogen in 2019

- Vermogen in de BV bedraagt 550.000
- Het werkelijk rendement bedraagt 1,05%
- De BV maakt een winst van 5.275 na aftrek 500 (administratie)kosten
- De BV betaalt 20% vennootschapsbelasting, ofwel 1.055 euro
- Indien de BV de winst als dividend uitkeert (5.275 minus 1.055) wordt deze 4.220 belast met 25% inkomstenbelasting ofwel 1.055

Totale belastingdruk met Spaar BV op 5.275 is 2.110 (1.055 plus 1.055), ofwel 40%!



Hoeveel wordt bespaard met een Spaar BV bij 200.000 in 2019?

- Uitgaande van een vermogen van 200.000 euro
- In Box 3, **bij elk rendement**, heffing **1.729**
- Spaar BV, **rendement 1,05%**, heffingen **2.110**
- Spaar BV, **rendement 0%**, heffingen **0**

Beneden een bepaald rendement (ongeveer 3% en afhankelijk van vrijstelling(en) en vermogen) heeft een Spaar BV bijna altijd zin

Hoeveel wordt bespaard met een Spaar BV bij 550.000 in 2019?

- Uitgaande van een vermogen van 550.000 euro
- In Box 3, **bij elk rendement**, heffing **6.419**
- Spaar BV, **rendement 1,05%**, heffingen **2.110**
- Spaar BV, **rendement 0%**, heffingen **0**

Beneden een bepaald rendement (ongeveer 3% en afhankelijk van vrijstelling(en) en vermogen) heeft een Spaar BV bijna altijd zin

Kenmerken van de Spaar BV (1)

- Het geld wordt gestort als aandelenkapitaal
- Terugbetalen op aandelenkapitaal is fiscaal onbelast, mits dit gebeurt via de notaris
- Tijdelijk lenen aan de BV kan ook, mits rente wordt voldaan en aflossing plaatsvindt
- Permanent lenen aan de BV heeft weinig zin. De rente die wordt ontvangen is aftrekbaar bij de BV. Dus daar wordt geen winst gemaakt, en is het voordeel weg, plus:
- Ontvangen rente van een vordering op de BV wordt belast in Box 1



Kenmerken van de Spaar BV (2)

- Verliezen zijn verrekenbaar met vorige en volgende (winst) jaren
- Er dient gepubliceerd te worden in het handelsregister (beperkt tot 1 A4)
- De BV kosten (notaris en administratie) zijn hoger dan Box 3
- Beleggingen van minder dan ongeveer 200.000 in de BV onderbrengen als middel om minder Box 3 belasting te betalen, heeft weinig zin



Tarieven Spaar BV 2015

- Oprichting Spaar BV, vanaf **€ 650,-**
- Jaarstukken Spaar BV, vanaf **€ 300,-**
- Wij bieden u ook de mogelijkheid om uw jaarstukken voor 5 jaren onder te brengen, zodat u niet met prijsstijgingen te maken krijgt gedurende deze periode
- Vraag naar onze actiekortingen!

Alle bedragen ex BTW



Tarieven Spaar BV 2015 OPTIES

- Leenovereenkomst met BV vanaf **€ 75,-**
- Terugbetaling aandelenkapitaal en notulen: P.M.
- Bij bestaande BV, aanpassen statuten naar flex BV en emissie akte, vanaf **€ 850,-**
- Aangifte dividendbelasting vanaf **€ 150,-**
- De kosten zijn aftrekbaar van de winst van de BV, dus feitelijk wordt 40% daarvan betaald door de fiscus
- Aangifte inkomstenbelasting **€ 125,-**

Uitgangspunt is dat wij de klant volledig ontzorgen, zowel voor tijdens als na de oprichtingsfase.

Alle bedragen ex BTW



Vragen?

Laat het mogelijke voordeel altijd door ons berekenen. Door o.a. de kosten bij een Spaar BV en de vrijstellingen in Box 3 is een vergelijking afhankelijk van de feitelijke situatie.

Zeer bedankt voor uw aandacht

Mr Rob Kroese RB

info@kroeseengeraerts.nl of info@stamrechtbv.com

www.kroeseengeraertsbelastingadvies.nl of

www.stamrechtbv.com

0486-416299 (algemeen nummer voor alle kantoren)

