



SPAREN IN DE BV

Heeft u veel spaargeld en wilt u het buiten de berekening in het kader van de eigen bijdrage voor de AWBZ houden? Overweeg dan om uw spaargeld in een BV onder te brengen. Dat geeft — bij de huidige rentetarieven — zelfs nog wat korting op de belasting.

De eigen bijdrage voor de AWBZ blijft de gemoeieren bezighouden, want onze Adviesservice krijgt er nog steeds veel vragen over. Zo ook over de omvang van het vermogen in box 3 en de AWBZ. Eigenlijk is het vrij simpel: zolang u minder heeft dan de vrijstelling (in 2014 bedraagt die 21.139 euro of twee keer dat bedrag voor fiscaal partners plus de eventuele ouderentoeslag), telt het vermogen niet mee. Heeft u meer, dan wordt dat meegenomen in de berekening van de zogenaamde 'vermogensinkomensbijtelling'. Het kan dan interessant zijn om uw vermogen te verlagen. Is uw inkomen hoger dan 70-80.000 euro, dan betaalt u bij opname in een AWBZ-instelling waarschijnlijk al de maximale eigen bijdrage, ongeacht de omvang van uw vermogen (u rekent dat voor uw persoonlijke situatie uit op www.hetcak.nl). Een verlaging van het vermogen heeft dan geen effect meer op de te betalen eigen AWBZ-bijdrage. Is uw inkomen echter lager en heeft u veel vermogen gespaard, dan hebben we misschien een aardige oplossing voor u: zet uw geld weg in een 'spaar-BV'. Vermogen dat in een BV zit, telt namelijk niet mee voor de vermogensinkomensbijtelling. De besparing op de eigen AWBZ-bijdrage kan daardoor oplopen tot een kleine 1.500 euro per maand. Dan zijn de kosten van zo'n spaar-BV snel terugverdiend!



Voor de eigen bijdrage AWBZ wordt gekeken naar het inkomen en

vermogen van twee jaar geleden. Voor 2014 telt dus het inkomen en vermogen van de IB-aangifte over 2012 mee. Maatregelen om het vermogen te verlagen zullen voor het eerst merkbaar zijn in de IB-aangifte over 2015. Wie nu overstapt naar de spaar-BV, merkt daar voor wat betreft de eigen bijdrage in principe dus pas iets van in 2017. Zie ook ons artikel '7 vragen over de AWBZ-vermogenstoets' (FiscAlert mei 2014, jrg 20 nr 5, p.15, online op www.fiscalert.nl ► fiscaal).



Een verlaging van het vermogen kan reden zijn uw eigen bijdrage al per 2015 aan te laten passen (zie www.hetcak.nl voor meer informatie en een formulier voor het aanpassen van de peildatum).



De eigen woning in box 1 telt niet mee voor de vermogensinkomensbijtelling en moet dus ook niet worden ondergebracht in de BV.

Meer voordeel

En sparen in de BV levert nog meer voordeel op. Vorige maand lieten we u in het artikel 'De risico's van sparen' (FiscAlert mei 2014, jrg 20 nr 5, p.12-14) zien dat de belastingdruk op uw spaargeld bij de huidige lage rentestand enorm is. Buiten de box 3-vrijstelling betaalt u momenteel feitelijk 78 procent belasting over de rente (zie het kader 'Bereken uw belastingdruk')! Zodra u uw spaartegoeden in een eigen BV onderbrengt, tilt u ze uit box 3 en hoeft u er vanaf dat moment geen vermogensrendementsheffing meer over te betalen. Wel krijgt u te maken met vennootschapsbelasting (Vpb)

BEREKEN UW BELASTINGDRUK

De belastingdruk op (spaar)vermogen berekenen we door de vermogensrendementsheffing van 1,2% (4% fictief rendement maal 30% inkomstenbelasting) te delen door het rendement dat momenteel gemiddeld op sparen wordt gemaakt (1,54%).

Voorbeeld

U heeft een belast vermogen in box 3 van € 200.000. Als de rente echter slechts 1,54% bedraagt, ontvangt u over dit vermogen € 3.080 rente. De belasting in box 3 bedraagt $1,2\% \times 200.000 = € 2.400$. De belastingdruk is dan $(2.400 \div 3.080) \times 100 = 78\%$. Netto houdt u van de rente slechts $(3.080 - 2.400 =) € 680$ over.

EEN, TWEE, SPAAR-BV

Het **oprichten** van een BV is tegenwoordig een stuk eenvoudiger dan vroeger. Wel bent u nog steeds geld kwijt aan de notaris. Het oprichten van een spaar-BV en het wijzigen van de statuten is echter standaard. Ga daarom naar www.goedkoopstenotaris.nl en vraag een offerte aan bij de goedkoopste. Daarnaast is het verstandig om de jaarstukken en de aangifte in ieder geval de eerste keer op te laten stellen door een accountant/belastingadviseur, en ook dat kost geld.

Het **opnemen** van de rente over het in de BV ondergebrachte geld wordt gezien als dividenduitkering waarover u in box 2 belasting betaalt. Het verzamelinkomen wordt hierdoor hoger en dat kan weer van invloed zijn op de eigen bijdrage AWBZ. Als u het eigenlijke spaargeld — het kapitaal van de BV — wilt opnemen, is dat onbelast. Dan moeten wel de statuten worden gewijzigd en ook dat vergt een gang naar de notaris. Raadpleeg in elk geval een fiscalist of accountant als u geld wilt opnemen uit uw BV.

over de winst van de BV en met inkomstenbelasting in box 2 als de BV de netto winst als dividend uitkeert of als ze wordt geliquideerd. Het Vpb-tarief is 20 procent over de eerste 200.000 euro en het belastingtarief in box 2 bedraagt normaliter 25 procent (behalve dit jaar: de Vpb is 22 procent voor de eerste 250.000 euro).

Vanzelfsprekend moet u dit alleen overwegen bij substantiële spaarbedragen, want er gaat wel wat tijd en ook wat geld in zitten (zie het kader 'Een, twee, spaar-BV'). Maar één ding is zeker: bij de huidige rentetarieven scheelt het behoorlijk als u in uw eigen BV spaart.

Voorbeeld

Stel, u heeft € 200.000 spaargeld dat u in de BV onderbrengt. U ontvangt over dat bedrag 1,54% spaarrente (momenteel de gemiddelde spaarrente) ofwel € 3.080. Over deze € 3.080 moet 20% vennootschapsbelasting worden afgedragen, dat is € 616. Er blijft nog € 2.464 aan rente over waarover 25% inkomstenbelasting in box 2 moet worden betaald zodra het geld wordt uitgekeerd als dividend. Dat is nog eens € 616 (niet toevallig hetzelfde bedrag: 20% is hetzelfde als 25% van 80%). Netto blijft uiteindelijk € 1.848 over.

De belastingdruk bedraagt in het bovenstaande voorbeeld $(616 + 616) \div 3.080 = 40$ procent,

38 procent minder dan als u gewoon in box 3 zou sparen. De besparing ten opzichte van box 3 (waar 1,2 procent van 200.000, ofwel 2.400 euro belasting zou moeten worden afgedragen) is maar liefst $(2.400 - 1.232 =) 1.168$ euro. Zolang de spaarrente onder de 3 procent blijft, is sparen in de BV de moeite waard. Pas als de spaarrente boven dat niveau komt, wordt sparen in box 3 weer interessant. Waarom 3 procent? De Vpb en de box 2-heffing zijn samen 40 procent. En 3 procent maal 40 procent is precies gelijk aan 1,2 procent — het percentage van de box 3-heffing. Komen de spaarrentes op een hoger niveau dan 3 procent, dan is de belasting over de in de BV opgebouwde rente hoger dan de vermogensrendementsheffing. Houden we ook rekening met de kosten — in de praktijk ongeveer een half procent, dan is de BV niet aantrekkelijk als de spaarrente hoger is dan 2,5 procent (3 procent minus 0,5 procent).



Houd een bedrag ter grootte van uw box 3-vrijstelling in box 3.

Over vrijgesteld vermogen betaalt u immers geen belasting en het verhoogt ook uw eigen bijdrage AWBZ niet. Hoe hoog de vrijstelling in box 3 voor u is, kunt u inschatten met onze 'Calculator vrijstelling vermogen box 3 en toeslagen', te vinden op www.fiscalert.nl > **calculatoren**.

Kosten

We hebben in het voorgaande plaatje geen rekening gehouden met de kosten van de BV. Wie zijn spaargeld onderbrengt in een eigen BV zal een jaarrekening op moeten opstellen en Vpb-aangifte moeten doen. U mag dat zelf doen, maar dat is geen appeltje-eitje als u daar geen ervaring mee heeft. Zodra u dat uitbesteedt, gaat het ten koste van het rendement in de BV. Daarnaast moet u rekening houden met eenmalige oprichtingskosten van de BV. Vanwege deze kosten is sparen in de BV met name interessant voor de grotere vermogens (vanaf twee- tot driehonderdduizend euro).

CONCLUSIE

Het onderbrengen van belast vermogen spaargeld in een spaar-BV kan leiden tot een aanzienlijke besparing op de eigen bijdrage AWBZ, vooropgesteld dat uw verzamelinkomen lager is dan 70 à 80.000 euro. Het onderbrengen van spaargeld in een spaar-BV is niet voor iedereen weggelegd. Het is pas aantrekkelijk vanaf zo'n 200.000 tot 300.000 euro aan box 3-vermogen. Bovendien moet het rendement op het spaarvermogen in box 3 lager zijn dan 2,5 procent (vanwege de kosten van de BV). Wij zijn terughoudend als het gaat om het gebruik van de spaar-BV alleen om belasting in box 3 te besparen (zie het artikel '7 alternatieven voor sparen', FiscalAlert september 2013, jrg 19 nr 7, p.12-14, online op www.fiscalert.nl > **sparen & beleggen**). Win overigens wel altijd deskundig advies in voordat u een en ander op de rit zet. Tot slot nog een waarschuwing: we zien wel vaker dat onze adviezen goed worden gevolgd in politieke kringen. We kunnen dus geen garantie geven dat vermogen in spaar-BV's voor altijd buiten beschouwing zal blijven in het kader van de AWBZ-bijdrage.