

# SpaarBV presentatie

## CIJFERS 2019

Algemeen telefoonnummer: 0486-416299

[www.kroeseengeraertsbelastingadvies.nl](http://www.kroeseengeraertsbelastingadvies.nl)  
[info@kroeseengeraerts.nl](mailto:info@kroeseengeraerts.nl)

De grootste BV specialist van Nederland



Kroese en Geraerts Belastingadvies  
De grootste **BV** specialist

# 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 1.729! 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](mailto:info@kroeseengeraerts.nl) of [info@stamrechtbv.com](mailto:info@stamrechtbv.com)

[www.kroeseengeraertsbelastingadvies.nl](http://www.kroeseengeraertsbelastingadvies.nl) of

[www.stamrechtbv.com](http://www.stamrechtbv.com)

0486-416299 (algemeen nummer voor alle kantoren)

