

GELD&GOED

Sparen in de bv

Geldbeheer Sparen bij de bank loont niet meer. Sterker nog, door de lage spaarrente en het belastingtarief in box 3 lever je per saldo geld in. Die belastingdruk kun je verlagen door je vermogen onder te brengen in een spaar-bv. Je geld verhuist dan fiscaal naar box2, waarin je minder belasting betaalt.

Kaj van Arkel

Stel, je hebt boven de belastingvrijstelling van 30.000 euro (of 60.000 met fiscale partner) een kapitaal van 250.000 euro tegen een rente van 0,35 procent uitstaan. Dat levert een rendement op van 875 euro.

Maar de fiscus gaat ervan uit dat je, onder meer door te beleggen, over zo'n vermogen meer rendement haalt en komt uit op een fictief rendement van 1910 euro. Daarover moet je 30 procent belasting betalen, ofwel 2757 euro (2266 met fiscale partner). Onder de streep lever je dus 1882 euro (1391 euro voor stellen) aan spaargeld in.

Steek je het geld echter in een spaar-bv, dan neemt je spaarsaldo wel toe. Want dan betaal je circa 40 procent belasting (vennootschapsbelasting en aanmerkelijkbelangheffing) over alleen het daadwerkelijk behaalde rendement ($875 \times 0,40 = 350$ euro). Daardoor groeit je vermogen per saldo met 525 euro ($875 - 350$).

De spaar-bv, die in box 2 (inkomen uit aanmerkelijk belang) valt, is het overwegen waard als je minimaal 200.000 euro aan eigen vermogen in die bv kunt storten. Het oprichten en onderhouden van een bv brengt namelijk kosten met zich mee.

Sparen in een bv loont niet bij rendementen hoger dan 3 procent. In die situatie ben je belastingtechnisch voordeliger uit in box 3 (inkomen uit sparen en beleggen). Omdat box 3 verschillende schijven en rentepercentages kent, is het raadzaam het persoonlijk omslagpunt te laten be-

rekenen. In bovenstaand rekenvoorbeeld ligt dat omslagpunt op een rendement van 2,76 procent.

Bij een aardig vermogen lijkt zo'n spaar-bv dus aantrekkelijk, maar hoe richt je er een op? We vroegen het Iris Brik, onafhankelijk financieel planner bij Fine Tuning Personal Finance in Rotterdam. Met haar stappenplan spaar je straks voordelig in de bv.

1 Bedenk een naam

Bedenk een naam en bepaal wie de bestuurders worden van de spaar-bv. Ben je dat bijvoorbeeld alleen, of samen met je echtgenoot of partner? Als aandeelhouder van de spaar-bv heb je recht op een stuk van de winst (dividend) en heb je een stem in de algemene vergadering van aandeelhouders, ook wel 'AvA' genoemd. In een spaar-bv zijn de aandeelhouders doorgaans ook de bestuurders van de spaar-bv.

2 Bezoek de notaris

Wie een spaar-bv wil oprichten, moet naar de notaris. Die maakt een oprichtingsakte en schrijft de bv in bij de Kamer van Koophandel (KvK). De kosten hiervan liggen tussen de 500 en 1000 euro. De KvK geeft de oprichting van de bv door aan de Belastingdienst. Die stuurt je automatisch bericht over het hoe en wanneer van de aangifte vennootschapsbelasting die je in box 2 betaalt. De



ILLUSTRATIE VUJSELAARENSIXMA

peildatum van het vermogen is elk jaar op 1 januari.

3 Raadpleeg een adviseur

Voordat je al je zuurverdiende spaargeld in een spaar-bv steekt, is het verstandig een adviseur te raadplegen. Een berekening om te bepalen of een spaar-bv loont, kost pakweg 225 tot 450 euro (incl. btw). Voor advies over de constructie (zie stap 5) betaal je eenzelfde bedrag. De adviseur kan je later ook helpen het opstellen en deponeren van de jaarrekening (zie stap 6). Een onafhankelijk financieel adviseur is te vinden via vofp.nl.

4 Open een bankrekening op naam van de bv

Het openen van een spaarrekening kan bij elke bank. Kijk goed naar de spaarrente, voorwaarden en kosten. Wie al een bv heeft, kan het spaargeld daarin onderbrengen. Bij risicovolle bedrijfsactiviteiten is het wel verstandiger een aparte spaar-bv op te richten. Bij een faillissement blijft het spaargeld zo buiten schot, mits geen sprake is van wanbestuur.

5 Stort je vermogen

Je spaargeld boek je over op de bankrekening van je bv onder vermelding van 'agiotstorting'. Daarmee wordt het gestorte kapitaal het eigen vermogen van de bv. In plaats van de agiotstorting kun je ook kiezen voor terbeschikkingstelling, ofwel geld uitlenen aan de eigen bv. Daarvoor moet je een schriftelijke overeen-

In een spaar-bv zijn de aandeelhouders doorgaans ook de bestuurders

komst opstellen over de rente en aflossing. Dat hoeft niet notarieel. Voor de opmaak van zo'n overeenkomst rekent een adviseur doorgaans 250 euro. Je spaargeld, in de vorm van het leenbedrag, stort je op de bankrekening van de bv onder vermelding van 'ter beschikkingstelling'.

Het voordeel van de terbeschikkingstelling ten opzichte van de kapitaalstorting is dat je zonder tussenkomst van de notaris over je geld kunt beschikken (zie ook stap 7).

6 Regel de aangifte en jaarrekening

Elk jaar moet de jaarrekening worden opgesteld en gedeponereerd bij de KvK. Dat laatste kost niets, voor het opstellen van de jaarrekening betaal je een adviseur tussen de 365 en 600 euro. Daarnaast moet je aangifte vennootschapsbelasting doen. Dat kost nog eens 75 euro. In de aangifte moet je vermelden dat je een aanmerkelijk belang hebt en of het hier een terbeschikkingstelling betreft.

7 Haal geld uit de bv

Als je spaargeld wilt opnemen uit de bv is dat onbelast. Maar het is niet verstandig om dat zomaar naar je privérekening over te boeken. Daarvoor dienen de statuten van de bv te worden gewijzigd en moet je opnieuw naar de notaris (kosten ca 750 euro).

Bij een terbeschikkingstelling is de gang naar de notaris niet noodzakelijk en bespaar je dus op de kosten. Het spaargeld mag op de privérekening worden gestort onder vermelding van 'terugbetaling terbeschikkingstelling'. De terugbetaling van de schuld is vastgelegd in de eerder genoemde schriftelijke overeenkomst. Het saldo van de schuld plus de daarover ontvangen rente geef je op in de aangifte inkomstenbelasting van dat jaar.

TIPS

Belastingdienst let streng op 'boxshoppen'

Vier tips van financieel planner Iris Brik.

■ De fiscus let streng op 'boxshoppen'. Wie zijn vermogen korter dan 6 maanden in de

bv onderbrengt, loopt kans alsnog in box 3 te worden belast.

■ Handel altijd zakelijk. Leg besluiten vast en hanteer marktconforme

voorwaarden.

■ Voor ouderen: het vermogen in de bv telt niet mee voor de grondslag ter bepaling van de maximale eigen bijdrage bij op-

name in een zorginstelling.

■ De spaar-bv kan het vermogen met behoud van renteaftrek ook benutten om een hypotheek af te lossen.

► **Reageren?**
Mail naar goederaad@persgroep.nl