

Uit de praktijk van de financieel planner:

HOE VERLIES OP UW EFFECTEN- PORTEFEUILLE TOCH WINST KAN OPLEVEREN!

Menig belegger likt nu zijn wonden. De kredietcrisis laat diepe sporen na in beleggersland, nu de beurzen wereldwijd meer dan de helft van hun waarde hebben verloren.

Voor de particuliere belegger met een effectenportefeuille is het hopen op betere tijden en lijdzaam 1,2 % rendementsheffing betalen over wat er nog van over is.

Voor de DGA met beleggingen in de BV gloort er wellicht hoop aan de horizon. Als u een gezonde winst in uw BV maakt, is het wellicht nu het moment de beleggingen met verlies naar privé te halen. Verlies nemen scheelt u minimaal 20 % vennootschapsbelasting dit jaar. Zo kunt u weer een deel van uw verlies op

de beleggingen in de BV goed maken. Voordeel is dat wanneer de beurzen herstellen het rendement op deze aandelen in privé slechts tegen 1,2 % wordt belast. U moet dan wel die aandelen overhevelen, waarvan de grootste upbeat kan worden verwacht. Uw bank of vermogensbeheerder kan u daarbij adviseren. Zoals altijd kijkt de fiscus met argusogen naar de DGA. Als u aandelen van de BV naar privé overhevelt zal dit op zakelijke gronden dienen te gebeuren. Met andere woorden, u zult of voldoende vermogen

in privé moeten hebben om de aandelen te kunnen kopen danwel kunt u een lening aangaan bij de BV tegen een zakelijke rente. Voor wat een zakelijke rente is kunt u het tarief aanhouden, waartegen banken bereid zijn uw gelden in de BV op deposito te zetten. Zoekt u daarvoor doorgaans een bank met de hoogste rente, nu is het zaak een bank (als referentie) te kiezen met de laagste rente. In het vooruitzicht van een verdere daling van de rente, kan lenen van de BV een aantrekkelijk scenario zijn.

De stukken zullen overigens nog wel dit jaar giraal moeten zijn overgeboekt naar privé. Mogelijk dat op het moment van verschijnen van dit artikel de termijn te kort is om nog een en ander te realiseren. Met een fysieke verkoop gevolgd door een terugkoop van aandelen in privé bereikt u hetzelfde effect, mits u de peildata van box 3 en het risico van een koersstijging van de aandelen in acht neemt. Gelet op de vooruitzichten voor 2009 hoeven wij geen spectaculaire stijgingen van de beurzen te verwachten, eerder misschien nog een daling. Met een beetje geluk koopt u de aandelen tegen een lagere koers in privé terug. Hoe luidt de slogan van de belastingdienst ook alweer? Leuker kunnen wij het niet maken!

Voor vragen/ reacties of advies naar aanleiding van het onderwerp gouden handdruk kunt u een e-mail sturen aan info@finetuning.nl ter attentie van Iris Brik.



Fine Tuning Personal Finance

Westersingel 92
3015 LC Rotterdam

T: (010) 450 46 76
I: www.finetuning.nl