

Nieuwe voorstellen box 3

11 maart 2020

Arthur Janssen

Agenda

- De toekomst van box 3
- Rekening-courantmaatregel per 1 januari 2022

Box 3 in 2020

**Van het gedeelte van de grondslag
dat meer bedraagt dan**

€ 0
(partners: € 0)

€ 72.797
(partners: € 145.594)

€ 1.005.572
(partners: € 2.011.144)

*Heffingsvrij vermogen is € 30.846
Belastingpercentage 30%*

Maar niet meer dan

€ 72.797
(partners: € 145.594)

€ 1.005.572
(partners: € 2.011.144)

–

Is het forfaitaire rendement

$(67\% \times 0,07\%) + (33\% \times 5,28\%) =$
1,789%

$(21\% \times 0,07\%) + (79\% \times 5,28\%) =$
4,185%

$(0\% \times 0,07\%) + (100\% \times 5,28\%) =$
5,28%

Verschuldigde belasting 2020 in cijfers (per persoon)

■ Vermogen van € 300.000:

- $€ 300.000 - € 30.846 = € 269.154$
- $€ 72.797 \times 1,789\% = € 1.302$
- $€ 269.154 - € 72.797 = € 196.357 \times 4,185\% = € 8.217$
- $€ 1.302 + € 8.217 = € 9.519 \times 30\% = € 2.855$
- Belastingdruk 0,95%

■ Vermogen van € 100.000 :

- $€ 100.000 - € 30.846 = € 69.154$
- $€ 69.154 \times 1,789\% = € 1.237$
- $€ 1.237 \times 30\% = € 371$
- Belastingdruk 0,37%

Verschuldigde belasting 2020 in cijfers (per persoon)

■ Vermogen van € 1.000.000:

- $€ 1.000.000 -/- € 30.846 = € 969.154$
- $€ 72.797 \times 1,789\% = € 1.302$
- $€ 969.154 -/- € 72.797 = € 896.357 \times 4,185\% = € 37.512$
- $€ 1.302 + € 37.512 = € 38.814 \times 30\% = € 11.644$
- Belastingdruk 1,16%

Voorstel 2022 (per persoon)

- Heffingsvrij vermogen € 30.846
- Forfaitair rendement over vermogen:
 - Spaargeld * 0,09%
 - Overige bezittingen * 5,33%
 - Schulden * 3,03%
- $A \text{ plus } B \text{ minus } C = \text{belastbaar inkomen box 3}$
- Heffingsvrij inkomen € 400
- Tarief 33%

Verschillen in cijfers (2020 vs. 2022) per persoon

- Spaargeld € 100.000, beleggingen € 300.000, schulden € 100.000
 - 2022: € 300.000 totaal
 - € 100.000 x 0,09% = € 90
 - € 300.000 x 5,33% = € 15.990
 - € 100.000 x 3,03% = € 3.030
 - € 90 + € 15.990 -/- € 3.030 = € 13.050
 - € 13.050 -/- € 400 = € 12.650 x 33% = € 4.174
 - Belastingdruk 1,39%
 - 2020: te betalen € 2.855 (belastingdruk 0,95%)

Verschillen in cijfers (2020 vs. 2022) per persoon

- Spaargeld € 100.000, beleggingen € 1.000.000, schulden € 800.000
 - 2022: € 300.000 totaal
 - € 100.000 x 0,09% = € 90
 - € 1.000.000 x 5,33% = € 53.300
 - € 800.000 x 3,03% = € 24.240
 - € 90 + € 53.300 -/- € 24.240 = € 29.150
 - € 29.150 -/- € 400 = € 28.750 x 33% = € 9.487
 - Belastingdruk 3,16%
 - 2020: te betalen € 2.855 (belastingdruk 0,95%)

Verschillen in cijfers (2020 vs. 2022) per persoon

- Spaargeld € 100.000, beleggingen € 300.000, schulden € 300.000
 - 2022: € 100.000 totaal
 - € 100.000 x 0,09% = € 90
 - € 300.000 x 5,33% = € 15.990
 - € 300.000 x 3,03% = € 9.090
 - € 90 + € 15.990 -/- € 9.090 = € 6.990
 - € 6.990 -/- € 400 = € 6.590 x 33% = € 2.174
 - Belastingdruk 2,17%
 - 2020: te betalen € 371 (belastingdruk 0,37%)

Verschillen in cijfers (2020 vs. 2022) per persoon

- Beleggingen € 1.000.000 :
 - 2022: € 1.000.000 totaal
 - € 1.000.000 x 5,33% = € 53.300
 - € 53.300 -/- € 400 = € 52.900 x 33% = € 17.457
 - Belastingdruk 1,75%
 - 2020: te betalen € 11.644 (belastingdruk 1,16%)

Verschillen in cijfers (2020 vs. 2022) per persoon

- Beleggingen € 3.000.000, schulden € 2.000.000
 - 2022: € 1.000.000 totaal
 - € 3.000.000 x 5,33% = € 159.900
 - € 2.000.000 x 3,03% = € 60.600
 - € 159.900 -/- € 60.600 = € 99.300
 - € 99.300 -/- € 400 = € 98.900 x 33% = € 32.637
 - Belastingdruk 3,26%
 - 2020: te betalen € 11.644 (belastingdruk 1,16%)

Beleggen in BV of privé?

- Uitgangspunt € 1.000.000
- Belastingheffing in box 3 vanaf 2022: € 17.457 respectievelijk € 32.637 (dit is afhankelijk van de situatie)
- Omslagpunt (welk minimaal te behalen rendementspercentage bij dezelfde verschuldigde belasting)
 - Indien gecombineerde VPB/AB-tarief (15% en 26,9% gecombineerd 37,865%)
 - 4,61% respectievelijk 8,62%
 - Indien enkel VPB-tarief (15%)
 - 11,64% respectievelijk 21,76%
- Let op toekomstige onderhoudskosten, waardeinstijgingen, etc.
- Bij overdracht naar de BV is overdrachtsbelasting verschuldigd

Rekening-courantmaatregel per 1 januari 2022

- Excessief lenen bij de BV ontmoedigen
- Hoofdpijnen:
 - Maximaal € 500.000 schuld aan BV van aanmerkelijk belanghouder (AB-houder)
 - Surplus = fictief voordeel uit aanmerkelijk belang
 - Eigen woningschuld voorlopig niet meetellen
 - Invoering per 1 januari 2022

Schuld van wie?

- **Schulden boven de € 500.000 aan BV / BV's**
 - Van AB-houder of partner, ongeacht wie de schuld is aangegaan
 - Van verbonden personen: bloed- of aanverwanten in de rechte lijn van belastingplichtige of diens partner (schuld kind telt mee bij de ouder)
 - € 500.000 geldt voor belastingplichtige en partner samen
 - Bij meerdere AB-BV's: leningen bij elkaar optellen

De schuld zelf

- Geen onderscheid tussen zakelijke / onzakelijke schulden
- Geen saldering met vorderingen
- Voorlopig blijft de eigen woningschuld buiten schot
 - Niet buiten schot: lening van BV voor financiering eigen woning kinderen

Wat te doen?

- Dividend uitkeren
- Vorderingen en schulden salderen
- Herfinancieren
 - Let op indien BV borg gaat staan
- Lening laten staan en fictief dividend?
 - Civielrechtelijk 'gewoon' nominaal
- Overdragen box 3 vermogen naar BV ter aflossing van de lening

Vragen?

📍 Nieuwe Aamsestraat 75, Elst

☎ 0481-36 58 20

✉ a.janssen@bonsenreuling.nl



Bedankt voor uw aandacht!

