

Op deze plek schrijven Pieter Koster en Barend van de Kraats afwisselend over onderwerpen die ondernemers in de uitvaart aangaan.

Pieter Koster is belastingadviseur bij Profinis Accountants & Adviseurs te Urk.



Foto: Frank Jansen

Bezint eer ge begint

Spaargeld BV en de belastinginspecteur

Het kon niet uitblijven. De reacties op de sociale media logen er niet om. Was het een hoax? Was het een tikfout? Nee, het bleek echt waar. Een dochteronderneming van een grote Nederlandse bank bood 0,05% rente op een spaardeposito van twee jaar. En dat terwijl andere grootbanken op een vrij opneembare spaarrekening een rente van 0,03% boden. De vraag was natuurlijk terecht: waarom zou je twee jaar lang niet over je geld willen beschikken om maar 20 euro extra te ontvangen per ingelegde 100.000 euro?

Deze discussie toont aan dat er veel te doen is over ons spaargeld. Sommigen gaan zo ver dat ze een spaargeld BV oprichten. In deze BV wordt een substantieel deel van het (overtollig) spaargeld ingebracht. Door deze actie wordt geld overgeheveld van box 3 naar box 2. Het voordeel van een spaargeld BV is dat niet het gehele vermogen, maar slechts het werkelijk genoten rendement wordt belast. Door de historisch lage rente zorgt box 3 ervoor dat spaarders meer aan belasting kwijt zijn dan dat ze rente over hun vermogen ontvangen. Bijkomend voordeel van de spaar BV is dat het vermogen in deze BV niet meetelt voor de grondslag ter bepaling van de eigen bijdrage bij opname in een zorginstelling.

Wil een spaargeld BV het beoogde effect hebben dan is deskundigheid van groot belang. Dat het mis kan gaan blijkt uit een uitspraak uit 2018 van het Gerechtshof Den Bosch. Een man incasseert na het overlijden van zijn broer uit de verkoop van het familiebedrijf een aanzienlijk geldbedrag op zijn bankrekening. Op 31 december 2012 richt de man zijn spaargeld BV op. Het aandelenkapitaal bedraagt 100 euro. Na ondertekening van de akte boekt de man een bedrag van 1,5 miljoen euro over op een derdenrekening bij de notaris onder vermelding van agio. Agio is een extra storting op aandelen.

De belastinginspecteur is van oordeel dat die 1,5 miljoen gewoon spaargeld is en legt een forse naheffingsaanslag op aan belastingplichtige. De belastinginspecteur stelde dat de man niet tot de agiostorting verplicht was omdat noch uit de oprichtingsakte en de statuten van de spaargeld BV, noch uit een overeenkomst sprake was van een agiostorting. De belastinginspecteur stelde hierom dat het bedrag was overgemaakt zonder enige rechtsgrond. De man was het daar uiteraard niet mee eens. De belastinginspecteur haalt echter zijn gelijk bij het Gerechtshof.

De conclusie is dat de spaargeld BV voor de man niet het beoogde effect had. Dit kwam doordat de betrokken notaris de oprichtingsakte niet handig had opgesteld. Deze notaris had het bedrag dat op de aandelen was gestort, niet juist in de akte opgenomen.

Deskundigheid bij het oprichten van een spaargeld BV is belangrijk. Voordat u deze stap overweegt, is het van groot belang dat er een goede communicatie is met de adviseur. Een deskundig adviseur adviseert en informeert over voor- en nadelen. Dit voorkomt onaangename verrassingen. Het is de les uit bovenstaande uitspraak. ◀