

Rekenmodel Beleggen in de BV of box 3

Disclaimer: Aan dit model zijn geen rechten te ontleen.

Beleggen in de BV of box 3

versie: 26-01-2023

Toelichting

Het rekenmodel gaat uit van de basisvariant dat in de BV vermogen voorhanden is om te gaan beleggen. Dat kan zijn na verkoop van de onderneming, maar ook doordat winsten zijn ingehouden. Het model rekent met een verkrijgingsprijs, indien ingevoerd.

De uitgangspositie in blad "BV" is dat de beleggingen in de BV worden aangehouden. Het jaarlijks rendement wordt ingehouden in de BV en toegevoegd aan de reserves. Door de waardeinstijging én de afschrijvingen wordt een latente vpb claim opgebouwd. Deze staat afzonderlijk vermeld in het schema. Van belang is dat deze belasting niet verschuldigd is zolang de beleggingen niet verkocht worden. Hetzelfde geldt voor de aanmerkelijk belang claim. Zolang er niet wordt uitgekeerd of (fictief bij overlijden) verkocht zal deze heffing niet feitelijk verschuldigd zijn. Er wordt daardoor rendement behaald op de uitgestelde heffing.

In blad "box 3 lening" wordt berekend of het gunstig is om de beleggingen over te hevelen naar box 3 met een lening vanuit de BV. Deze variant is alleen gunstig als het rendement op de beleggingen hoger is dan de rente die de DGA aan de BV moet betalen. De zakelijkheid van de rente is een doorlopende discussiepost met de fiscus. Idealiter wordt aangesloten bij een offerte van een bank. Deze zal echter in de meeste gevallen niet genegen zijn om 100% financiering te verstrekken. De zakelijkheid kan worden vergroot door een gedeelte met eigen vermogen te financieren.

Blad "box 3 dividend" gaat uit van de variant dat een dividend wordt uitgekeerd ter grootte van de beleggingen. De verschuldigde aanmerkelijk belang heffing wordt gefinancierd uit de liquide middelen. Deze kunnen daardoor negatief worden. Voor de rente wordt dan uitgegaan van de RC DGA rente.

Wijzigingen in de VPB en box 2 in de toekomst

De VPB- en de AB-tarieven over 2023 zijn gehanteerd voor alle jaren. Met het wetsvoorstel excessief lenen bij de eigen vennootschap moet u handmatig rekening worden gehouden en ook met het tariefsopstapje box 2 (2024) is geen rekening gehouden.

Box 3 heffing in de toekomst

In dit model is voor de komende jaren uitgegaan van box -3- tarieven zoals die gelden voor 2023 (spaarvariant rechtsherstel). De optie belasting werkelijk rendement is niet opgenomen. Excessief lenen dient handmatig te worden verwerkt in tabblad invoer.

Het tablad 'tarieven' is niet bedoeld om uit te draaien maar bevat de gehanteerde belastingtarieven. Graag ontvangen we uw op- en aanmerkingen, uw praktijkervaringen zijn een welkome bron van inspiratie.