



## Het belastingtarief in box 2 van de inkomstenbelasting gaat binnenkort wijzigen. Wat betekent dat voor u?

U heeft een aanmerkelijk belang. Dit betekent dat u bij dividend uit de B.V. inkomstenbelasting moet betalen. Dat is nu nog 25%. Deze belasting stelt u uit door winsten van de B.V. niet uit te keren, maar op te potten. Op deze reserves van de B.V. zit dus een inkomstenbelastingclaim; u rekt deze later af, bij dividend of bij verkoop van aandelen.

Soms kan verder uitstellen van deze belasting niet meer, zoals bij overlijden. Of eerder, bij hoge schulden aan de B.V. waar onvoldoende dekking tegenover staat. Er is wetgeving in de maak die hoge schulden aan de eigen B.V. zal treffen. Zelfs als de dekking in orde is.

Bij overlijden, met bezit van aandelen in een B.V., komt dus niet alleen erfbelasting, maar ook inkomstenbelasting in beeld. Daar moet voldoende geld voor vrijgemaakt kunnen worden. Voor partners geldt dat als de aandelen in een gemeenschap zitten, de belastingclaim bij overlijden voor de helft wordt afgerekend. De andere helft volgt bij het tweede overlijden.

Het belastingtarief in box 2 stijgt volgend jaar naar 26,25%. Vanaf 2021 zal dat **26,9%** zijn. De belastingclaim op de huidige reserves van de B.V. wordt dus in één klap 1,9% hoger. Bij € 500.000 reserves is dat € 9.500 meer belasting. Het tarief van de vennootschapsbelasting gaat wel omlaag, maar dit compenseert alleen heffing over toekomstige winsten. Nú dividend uitkeren kan een besparing opleveren. Maar het uiteindelijke voordeel hangt af van meerdere factoren.

In veel gevallen is door de B.V. geld uitgeleend aan de aandeelhouder. Het is zinvol om deze situaties in heroverweging te nemen. Om verschillende redenen. Om te beginnen, deze leningen mogen op steeds meer aandacht van de fiscus rekenen. Ook komt er nieuwe wetgeving aan, tegen excessief lenen. En vaak is lenen bij de B.V. al niet meer zo aantrekkelijk als het eerst was.

- Als een lening privé niet is gebruikt voor de eigen woning, verlaagt deze het vermogen in box 3. De rente is niet aftrekbaar. Zeker bij een *negatief* vermogen in box 3 is aflossing van zo'n lening met dividend te overwegen. De dekking voor de lening is dan vaak een probleem. Is het vermogen in box 3 *positief*, dan zal over dividend van jaar tot jaar vermogensrendementsheffing optreden. Bij een laag rendement kan die belastingdruk zoals bekend (extreem) hoog uitvallen.
- Een alternatief is dividend *terugstorten in de B.V.*, als storting op aandelen. Dat heet agio. Er verschuift dan geen vermogen van box 2 naar box 3. De terugstorting verhoogt de verkrijgingsprijs van de aandelen, zodat u later niet opnieuw over hetzelfde belasting betaalt. Qua geldstroom wordt alleen de dividendbelasting aan de B.V. onttrokken.

- Ander alternatief is dividend *teruglenen aan de B.V.* U krijgt dan een vordering op de B.V., in box 1. De rente is progressief belast, maar een vrijstelling matigt het effectieve tarief. En het tarief in box 1 gaat de komende jaren naar beneden.
- Voor een eigen-woninglening is vaak renteaftrek in box 1. Dit levert een besparing op, die inmiddels wel van jaar tot jaar afneemt. De komende jaren gaat die afname nog sneller. Blijven lenen van de B.V. kan zelfs nadelig worden. Het einde van lenen met renteaftrek is dichterbij dan u misschien denkt. Dichterbij ook dan het einde van de 30-jaarstermijn, die in 2001 is gaan lopen voor renteaftrek.

Een dividenduitkering kan ook de basis zijn voor een schenkingsplan.

Wat is wijsheid? Het antwoord hangt af van uw situatie en verwachtingen voor de toekomst. Maatwerk dus. Wij nodigen u van harte uit hierover met ons van gedachten te wisselen.

**Hills accountants en adviseurs, Grindweg 82, 3055 VD Rotterdam**  
**Tel. 010-422 08 33, [info@hillsadviseurs.nl](mailto:info@hillsadviseurs.nl)**