

Fiscus betaalt mee bij zakelijk beleggen

Overtollig kapitaal in de zaak? Beleggen vanuit privé is misschien niet de verstandigste optie.

Zakelijk vermogen dat niet direct nodig is: als ondernemer kun (en moet) je je afvragen hoe je hiermee omgaat. Doorsluizen naar de privérekening en aanwenden om vermogen voor later op te bouwen, bijvoorbeeld door te beleggen? Maar waarom een overtollig geldbedrag aan het bedrijf onttrekken terwijl hiermee ook zakelijk belegd kan worden?

De Belastingdienst belast een zakelijk belegd vermogen anders dan privévermogen – en kijkt daarbij ook naar de bedrijfsvorm. Particulier beleggen? Je beleggingen vallen in box 3. Daarin is weliswaar het heffingsvrije vermogen dit jaar verhoogd naar 57.000 euro, maar ook het tarief is verhoogd, naar 32% (en zal met 1% stijgen in 2024 en 2025). Als privébelegger betaal je dat percentage over de werkelijke verdeling van het vermogen tussen een spaardeel en een beleggingsdeel. Naarmate je meer vermogen belegt, betaal je meer vermogensbelasting. De Belastingdienst gaat dus uit van behoorlijk hoog fictief rendement (een omschakeling komt pas in 2026 als de fiscus zich gaat baseren op het werkelijke rendement).

De DGA van een BV betaalt al belasting over werkelijk behaalde rendementen, denk aan vennootschapsbelasting en bijvoorbeeld de belasting over het aanmerkelijk belang, bij het uitkeren van vermogen van BV naar privé. Houd je het vermogen in de BV dan betaal je alleen vennootschapsbelasting. Wat je op die manier voorlopig niet aan de fiscus hoeft te betalen, kun je blijven beleggen. Zo betaalt de Belastingdienst als het ware mee aan je beleggingen.

BRON: EW MAGAZINE – TOPICTALKS 28



Bij Easybroker kunnen beleggers nog wel een eigen zakelijke beleggingsrekening openen.

Beleggen vanuit de eigen zaak? 'Veel mensen doen het van de privérekening,' zegt Sander van Essen, Head of Growth bij execution-only broker: Easybroker. 'Zonde, want je kunt fiscale voordelen mislopen. Laten we bijvoorbeeld eens kijken naar de dividendbelasting. Stel dat je een BV hebt en je keert jezelf dividend uit. Daar kun je mee beleggen, maar je betaalt er eerst 15% dividendbelasting over. Dus als je wilt beleggen, kun je dat ook vanuit de zaak doen. De dividendbelasting schuif je dan voor je uit en vanuit je zaak zet je overtollig kapitaal aan het werk.'

Klanten kunnen bij Easybroker een eigen zakelijke beleggingsrekening openen. Daarmee onderscheidt de broker zich van andere partijen in de markt. Van Essen: 'Vanaf een ton krijg je over het cash gedeelte boven de 10.000 er ook nog eens rente over, vrij opneembaar, zonder poespas. Die staat momenteel op 2,7 procent, wordt dagelijks berekend en maandelijks uitgekeerd – zonder boven limiet.'

Easybroker werkt samen met Interactive Brokers waardoor beleggers toegang hebben tot meer dan 150 beurzen in 33 landen. Van Essen: 'Dat combineren we met lage tarieven – we zijn zelfs een van de voordeligste – en een goede klantenservice. We geven klanten heldere informatie. Ons motto is: Iedereen kan beleggen. Om dat waar te maken, werken we ook samen met het Beleggingsinstituut, voor educatie. Als klant van Easybroker krijg je educatie over beleggen op een eenvoudig te begrijpen manier overgedragen. Zo leer je om op een verantwoorde manier te beleggen, het risico te beperken en toch een gezond rendement te behalen.'

