

Honselersdijk, 1 december 2017

Betreft: Van box 3 naar Open fonds voor gemene rekening

Inleiding

Als u vermogen heeft van meer dan € 30.000 per partner, wordt dit belast in box 3. De wet gaat ervan uit dat u een bepaald rendement behaalt. Velen halen dit zogenaamde fictieve rendement niet maar betalen er in feite wel belasting over. Denkt u maar aan de huidige lage rente. Zodoende teert u in op uw vermogen.

Heeft u vermogen dat belast wordt in box 3?

Bedraagt uw belaste vermogen meer dan € 200.000 (per partner)?

Behaalt u met uw vermogen een lager rendement dan ruwweg 1,25%?

Heeft u deze vragen met 'ja' beantwoord?

Dan kunt u overwegen uw vermogen in te brengen in een open fonds voor gemene rekening (OFGR).

Wat is een OFGR?

Een OFGR heeft participanten. Deze participanten brengen hun vermogen in het fonds in en krijgen er participaties voor terug. Het fonds gaat het vermogen beleggen (deposito's, aandelen, obligaties). In een overeenkomst worden de onderlinge verhoudingen vastgelegd. Eén participant mag niet méér dan 90% van de participaties houden. Een OFGR tussen partners die hun vermogen in een huwelijksgemeenschap hebben, of tussen ouders en hun minderjarige kinderen is niet mogelijk. Een OFGR is belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting. U moet het fonds aanmelden bij de Belastingdienst.

Hoe werkt het?

Als u uw vermogen inbrengt in een OFGR, moet deze over het werkelijke rendement 20% vennootschapsbelasting betalen. Wat er daarna overblijft, is in de toekomst belast met 25% inkomstenbelasting. Het vermogen is niet meer belast in box 3. Bij een vermogen van € 400.000 en een rendement van 1% bedraagt de totale jaarlijkse heffing van vennootschaps- en inkomstenbelasting € 1.600. De inkomstenbelasting kan worden uitgesteld. In box 3 zou u € 4.492 belasting betalen. Het voordeel van een OFGR is € 2.892 per jaar. Bij een vermogen van € 200.000 en een rendement van 1% is het jaarlijkse voordeel € 980. U moet nog wel rekening houden met eenmalige kosten voor de oprichting van de OFGR en daarna met instandhoudingskosten.

U kunt deze belastingbesparing ook bereiken door inbreng van uw vermogen in een door u op te richten BV of in een bestaande BV. Inbreng van uw vermogen in een OFGR of in een BV verlaagt ook de eigen bijdrage voor de Wet maatschappelijke ondersteuning en de Wet langdurige zorg. Ook komt u in beide gevallen mogelijk eerder toe aan zorg- en/of huurtoeslag. Maar inbreng van uw vermogen in een OFGR heeft meer voordelen.

Voordelen OFGR ten opzichte van BV

U hoeft voor de oprichting niet naar de notaris; ook niet als u uw gestorte vermogen uit het fonds haalt omdat u bijvoorbeeld een nieuwe auto wilt kopen. Hierdoor is het fonds goedkoper dan een BV. Het is anoniem: geen inschrijving bij de Kamer van Koophandel en het fonds hoeft geen jaarrekening te deponeren. Een jaarrekening is niet eens nodig; een vermogensopstelling en een staat van baten en lasten zijn voldoende. Een ander voordeel ten opzichte van de BV is dat uw gegevens straks mogelijk niet openbaar worden in het zogenoemde 'UBO-register'.

Nog iets doen in 2017?

Wilt u uw vermogen voor 2018 buiten de box-3-heffing houden, dan dienen de oprichting van een OFGR en de inbreng van het vermogen gerealiseerd te zijn vóór 1 januari 2018.

Wilt u meer informatie? Neem dan gerust contact met ons op. We helpen u graag verder.