

WIST U

Handige weetjes en tips voor
leest en waar dus ook niet

In Nederland garandeert het depositogarantiestelsel banktegoeden van rekeninghouders van alle banken die onder toezicht staan van De Nederlandsche Bank (DNB). Als een bank niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen, treedt het stelsel in werking. Per rekeninghouder en per bank zijn tegoeden tot € 100.000 gegarandeerd. Het aantal rekeningen dat u heeft, is dus niet van belang. Als de rekening op naam staat van twee of meer personen (de zogenaamde 'en/of-rekening') komt elk der rekeninghouders in aanmerking voor de volledige dekking.

Niet iedereen is zich ervan bewust dat je de totale waarde van de bank- en spaartegoeden (en beleggingen) op 1 januari 2020 moet aangeven in de aangifte inkomstenbelasting, dus ook het spaargeld dat in het buitenland staat geparkeerd. Het niet opgeven van buitenlands vermogen kan leiden tot torenhoge boetes!

Negatieve spaarrente kunt u bij sommige banken voorkomen door uw spaargeld over meerdere rekeningen te spreiden. Werkt dat niet bij uw bank, spreid het dan over meerdere banken. Door het depositogarantiestelsel kunt u per rekeninghouder per bank tot € 100.000 veilig stallen. Overstappen van een grootbank naar een spaardeposito bij een kleinere bank kan trouwens méér dan 0,5%-punt aan extra rente opleveren.

Als we willen weten wat het werkelijke (netto)rendement op ons vermogen is, moeten we niet alleen de vermogensrendementsheffing meenemen, maar ook de inflatie. Een eenvoudig rekensommetje leert dat we bij een gemiddelde inflatie van 2% en een belastingdruk van 1,4% in box 3 jaarlijks minimaal $(2 + 1,4 =)$ 3,4% rendement moeten maken om niet in te teren op ons vermogen. En dan hebben we het nog niet gehad over de negatieve spaarrentes voor grootsparenders...

Gezien de rendementen betalen spaarders erg veel belasting in box 3. Dat was voor de Bond voor Belastingbetalers aanleiding om verschillende juridische procedures tegen de Belastingdienst aan te spannen. We verwachten dat deze binnenkort een procedure zal starten tegen de box 3-heffing over 2020. Als het zover is, kunt u zich daarbij aansluiten via www.bondvoorbelastingbetalers.nl/box-3-bezwaar-en-beroep. Maak wel binnen 6 weken na dagtekening bezwaar tegen uw aanslag.

De spaar- en andere (bank)tegoeden van uw minderjarige kinderen — ook al zijn de rekeningen geopend door een tante of grootouder — moet u optellen bij uw box 3-vermogen. Het box 1-inkomen van uw minderjarige kinderen hoeft u niet op te geven. Dat moet uw kind zelf doen (en dat resulteert vaak in een belastingteruggaaf, dus waarom niet?).

SPECIAL
SPAA

DAT...?

paarders die u niet overal
rekenen van op de hoogte is.

VOOR
DERS

Heeft u een en/of-rekening met iemand die niet uw fiscaal partner is? Vul dan het hele saldo in en geef aan welk deel van u is volgens de werkelijke eigendomsverhouding. Heeft u bijvoorbeeld samen met uw moeder een en/of-rekening, maar is het geld volledig van uw moeder? Dan is alles bij haar belast.

Vermogende particulieren krijgen op hun spaargeld een negatieve rente. Bij de meeste banken is dat 0,5% over vermogen boven € 250.000. Voor ondernemers met een zakelijke rekening zien we bij de dochters van De Volksbank (SNS, ASN, RegioBank) vanaf 1 april (géén grap!) een rente van -0,5% gaat hanteren voor zakelijk spaargeld vanaf een ton. Het zou ons niet verbazen als meer banken hun voorbeeld volgen en in de toekomst zelfs voor particulier spaargeld aansluiten bij de ton van het depositogarantiestelsel. Houd uw spaarrekening — en vooral de spaarrente — dus goed in de gaten!

Het hoofddoel van sparen, het in stand houden van de koopkracht, is met de huidige historisch lage spaarrentes en de inflatie onmogelijk. Toch sparen we tegen de klippen op. In totaal hadden Nederlandse huishoudens eind 2020 ruim € 487 miljard op hun betaal- en spaarrekeningen staan, bijna € 42 miljard méér dan een jaar eerder. Om het een beetje in perspectief te plaatsen: er zijn in Nederland zo'n 8 miljoen huishoudens. Als dat bedrag gelijk verdeeld zou zijn over alle huishoudens, dan gaat het om ruim € 60.000 per huishouden, ruim € 5.000 méér dan het jaar ervoor.

Ook voor 2022 kunt u de vermogensrendementsheffing in box 3 beperken door het belaste box 3-vermogen vóór de volgende peildatum (1 januari 2022) zo laag mogelijk te krijgen. Dat is makkelijker dan u denkt. Wat dacht u van het aflossen van consumptieve leningen? Of het schenken van substantiële bedragen? Of door met fiscaal voordeel te gaan beleggen in erkende groenfondsen? Het naar voren halen van grote uitgaven? Het (deels) aflossen van uw aflossingsvrije hypotheek? En heeft u pensioentekort, dan kunt u ook fiscaal voordelig geld (bij)storten in een bancaire lijfrente.

Door de historisch lage spaarrentes is sparen in de BV fiscaal veel voordeliger dan privé sparen (in de meeste gevallen scheelt het € 1.400 per ton, in principe elk jaar weer).

Verlaag uw belastingdruk in box 3 en bespaar duizenden euro's door uw vrij beschikbare spaartegoeden vóór 1 januari 2022 onder te brengen in een Spaar-BV. Wacht wel even met de oprichting ervan BV tot na Prinsjesdag 2021, als bekend is hoe de regelgeving voor belastingjaar 2022 eruit ziet. FiscalAlert kan u hierbij van A tot Z begeleiden.