



Box 3

U heeft het in de kranten al kunnen lezen: u gaat minder belasting betalen over uw spaargelden. Bij de inkomstenbelasting noemen ze die belasting 'Box 3'-belasting. Dat is natuurlijk goed nieuws. U moet nog wel even geduld hebben, want het gaat pas in 2022 in. Spaargeld tot 440.000 euro wordt (voor de inkomstenbelasting) belastingvrij. Nu is dat maar 30.360 euro. U betaalt nu (even afgerond, het is iets anders) 30% belasting over het fictieve rendement op uw spaarrekening. Dat fictieve rendement bedroeg steeds 4%. Maar dat is voor normale spaarders veel te hoog. U krijgt immers absoluut geen 4% meer op uw spaarrekening!

De 'echte' rente is enorm laag tegenwoordig en dat blijft kennelijk ook nog wel even zo.

Begin september stond in de krant dat het ook nog steeds niet uitgesloten is dat er toch een negatieve rente zou komen op spaarrekeningen!

In sommige landen is een negatieve rente verboden, maar in Nederland nog(!) niet.

Terzijde: voor veel mensen en ook voor notarissen is dat wel een bron van zorg: de rente op de derden-geldenrekening is al een hele tijd 0%. Maar stel nou dat de renten op de derden-geldenrekening negatief zouden worden! Dat zou raar

zijn! Bij iedere transactie, bijvoorbeeld bij de aankoop van een woning, zouden wij u dan rente in rekening moeten brengen wegens het stalen van gelden op de derden-geldenrekening. Vreemd! En aan wie brengen wij dan welke rentekosten in rekening?

Op enig moment houden wij namelijk voor de koper, maar daarna houden wij dezelfde gelden voor de verkoper.

Terug naar Box 3: Fijn dat de Box 3 heffing lager wordt. Maar hoe krijgt u nou meer rendement op uw spaargeld? En hoe komt u eventueel van uw Box 3 vermogen af zonder dat u minder kunt met uw spaargeld?

Want u wilt natuurlijk meer rendement en minder belasting betalen.

Beleggen in onroerend goed lijkt een goede bron van belegging. Ik zie dit veel mensen doen om het vervolgens te gaan verhuren. De koopprijzen zijn en blijven wel wat hoog hoog (ook door de lage rente). In juli was de gemiddelde verkoopprijs van een bestaande koopwoning 309.689 euro. Dat is hoger dan ooit!

Keerzijde is wel dat onroerend goed beleggers het niet makkelijker maken voor starters op de woningmarkt, omdat woningen voor hun neus mogelijk worden opgekocht!

Natuurlijk zijn er ook mensen die buiten de banken om geldleningen willen verstrekken, want ook dat rendeert met gemiddeld een laag risico als u daar een hypotheek bij neemt voor de zekerheid voor de terugbetaling.

Ook goed voor starters! U kunt dan aanknopen bij de marktrente en zou dan een lening kunnen verstrekken tegen bijvoorbeeld 2% à 3%. Dat is misschien al een mooi rendement. Wij leggen dit graag voor u vast.

Wilt u minder erfbelasting betalen en nu ook iets minder belasting betalen in Box 3?

Dan is het raadzaam te gaan schenken op papier via de notaris aan uw toekomstige erfgenamen, bijvoorbeeld aan kinderen of kleinkinderen.

U raakt het geld niet kwijt en kunt er over blijven beschikken maar hierdoor krijgt u wel een schuld in Box 3, omdat dat geld juridisch niet meer van uzelf is. Minder 'Box 3'-heffing dus!

En heeft uw kind nog wel een gedeeltelijk ongebruikte vrijstelling in Box 3? Dat komt dan mooi uit, want die schenkingsbedragen vallen voor dat kind wel in Box 3.

Komt de begiftigde met de geschonken bedragen wel boven de vrijstelling uit dan is het nog niet erg. U moet de begiftigde namelijk - doordat u terugleent - 6% rente betalen ieder jaar, dus ze maken er altijd 'winst' op.

En zou u overlijden dan betaalt u over het geschonkene geen erfbelasting!

Een win/win situatie voor het gehele gezin!

Mocht u hier nog eens verder over willen praten dan zie ik u graag op kantoor!

Een eerste half uur mag altijd gratis en vrijblijvend!



De juiste notaris ontzorgt!

Uw notaris in de regio



mr. A. J. W. Kuiper

U kunt ook chatten met de notaris, zie www.notarisoudewater.nl

Rodezand 42
3421 BB Oudewater
PB 31, 3420 DA Oudewater

0348-561427 / 0348-473000
info@notarisoudewater.nl
www.notarisoudewater.nl