

'Ruttes fiscale lokkertjes helpen niet'

WILCO DEKKER

19-9-13 - 00:00

Met belastingtrucs probeert het kabinet geld los te weken dat nu vaak vaststaat in bijvoorbeeld stamrecht-bv's. Maar gaat dat lukken?

AMSTERDAM - Het is de vraag of de op Prinsjesdag gepresenteerde fiscale lokkertjes het geld weer aan het rollen zal brengen. Volgens deskundigen is het kabinet veel te optimistisch over de opbrengst van een eenmalig belastingvoordeeltje bij het opnemen van in stamrecht-bv's geparkeerde gouden handdrukken.

Maar het belastingvrij schenken van een ton voor het kopen of opknappen van een huis, kan wel een succes worden.

'Ik had vandaag al wat mensen op kantoor om te informeren naar de mogelijkheden. Onder wie een meneer met 2 miljoen euro vermogen en twee zoons', zegt de Rotterdamse notaris Aniel Autar tevens voorzitter van de vereniging van notarissen die zich met vermogensplanning bezighouden.

Volgens het plan van het kabinet mogen mensen vanaf 1 oktober aan derden maximaal een ton belastingvrij schenken. Dat geld moet worden gebruikt voor de aankoop van een huis, voor een verbouwing of voor het aflossen van de hypotheek. Tot nu toe is de vrijstelling 50 duizend euro en geldt het alleen voor ouders die hun kinderen geld schenken,

Nu de regeling eenmalig ruimer wordt, verwacht Autar veel belangstelling. 'Veel ouders schenken liever geld aan hun kinderen dan het in te leveren bij het verzorgingstehuis', zegt hij. Hij doelt daarmee op de vermogenstoets die sinds kort geldt voor langdurige zorg (AWBZ). 'Bovendien mag je nu ook aan een vriend of je buurman schenken, in plaats van alleen aan je kinderen. Er zijn veel vermogende personen in Nederland zonder kinderen, die best suikeroom willen worden. Ik verwacht dat dit 1,5 tot 1,8 miljard euro aan extra schenkingen gaat opleveren. Minder zou me tegenvallen.'

Ook de Vereniging Eigen Huis houdt rekening met succes van de maatregel, die vooral is bedoeld om de woningmarkt weer op gang te helpen. De belangenvereniging heeft de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) al gevraagd de boetes voor het versneld aflossen van de hypotheek te versoepelen. Nu staat op grote aflossingen een boete, waardoor een deel van het fiscale voordeel bij de banken zou belanden. De NVB zei woensdag dat het boetebeleid een zaak is van de banken zelf.

Van een ander lokkertje om de vermogens te 'activeren', wordt beduidend minder verwacht. Het kabinet denkt volgend jaar 1,25 miljard euro extra belastinginkomsten binnen te krijgen door een voordeeltje voor mensen met een stamrecht-bv. Die hoeven eenmalig 20 procent minder belasting te betalen als ze hun bv beëindigen en het geld opnemen.

In de bv's zijn gouden handdrukken geparkeerd. Mensen gaan pas belasting betalen, als ze een

bedrag opnemen. Volgens deskundigen is de 1,25 miljard veel te hoog ingeschat. Het gaat bij stamrecht-bv's vaak om relatief grote bedragen, naar schatting gemiddeld 90 duizend euro. Bij uitkering daarvan valt het jaarinkomen vooral in de hoogste schijf van 52 procent. Met een vijfde korting moet nog steeds ruim 40 procent worden betaald.

Bovendien gaat het vaak om een appeltje voor de dorst van oudere werknemers die ontslagen zijn. Zij spreken de bv niet aan voor een eenmalig voordeeltje, tenzij ze het al van plan waren. 'Er zijn bij mij slechts enkele personen geweest die het geld willen opnemen', zegt financieel adviseur Rogier Kemme. Hij heeft zeshonderd stamrecht-klanten. 'De meesten van hen zijn tussen de 45 en 60 jaar en komen niet meer aan de bak. Ze gebruiken de bv vooral om hun gedaalde inkomen te compenseren. Rutte en Samsom denken dat deze maatregel bakken met geld gaat opleveren, maar ze begrijpen het niet.'

Volgens het kabinet, dat de stamrechtconstructie per 1 januari onmogelijk maakt, zijn er nu 100 duizend stamrecht-bv's, waarin 12 miljard euro zou zitten. Als een kwart ingaat op het aanbod, is de geraamde opbrengst binnen. Maar volgens financieel adviseur Ferdinand de Regt zijn er maar 40 duizend bv's, waaruit bovendien in de loop der jaren al allerlei bedragen zijn opgenomen. De Regt wijst verder op een onbedoeld neveneffect: vervroegde ontslagen. Hij zegt dat er al bedrijven hebben geïnformeerd of ze voor 2014 geplande ontslagrondes naar voren kunnen halen, zodat hun werknemers nog een stamrecht-bv kunnen beginnen.

Stamrecht-bv

Naam

René Winkels

Leeftijd

56

Woonplaats

Grouw

Vertrekpremie:

'Enkele tonnen'

Oprichting stamrecht-bv:

januari 2013

'Misschien ga ik het geld uit mijn stamrecht-bv wel gebruiken om mijn hypotheek af te lossen. Daar denk ik nog over na. De afweging of je dit voordeel pakt, is voor iedereen persoonlijk. Mijn stamrecht-bv is mijn verzekeringsmaatschappij. Wil je die weggooien? Dan reken je af, zet je het geld op de bank en betaal je vermogensbelasting. Ik ben al genoeg kwijt aan de bodemloze put van de overheid. Als ik het hele bedrag zou pakken, kan ik wel mijn woonlasten drukken. Dat rekensommetje moet ik nog maken. Ik ga die auto in ieder geval niet kopen, ik heb er al een. Op dat soort uitgaven hoeven ze wat mij betreft niet te rekenen.

Ik nam in januari na 32 jaar afscheid bij de ING en nam enkele tonnen ontslagvergoeding mee. Het was mijn eigen keus. Ik maakte gebruik van het sociaal plan en kreeg een afkoopsom. Door die uitkering hoef ik nu het UWV of de overheid niet aan te kijken. Mijn ontslagvergoeding heb ik in een stamrecht-bv gestort. Ik was mobiliteitsmanager en zat altijd al in de hoek van de ontslagen. Daardoor kende ik de weg.

Ik ben nu zzp'er, dat kan omdat ik mijn stamrecht-bv heb. Ik ben in dezelfde branche werkzaam gebleven. Ik begeleid personen die boventallig zijn geworden bij de NDC Mediagroep, uitgever van onder meer Dagblad van het Noorden en Leeuwarder Courant. Zonder de financiële zekerheid van een stamrecht-bv was dat moeilijker. Als ik geen klussen heb, kan ik geld uit mijn stamrecht-bv halen. Ik heb zeg maar een brutopotje achter de hand.'

Naam

Pauline Poiesz

Leeftijd

50

Woonplaats

Uden

Vertrekpremie:

165 duizend euro

Oprichting stamrecht-bv:

januari 2011

'Ik ben tevreden over mijn stamrecht-bv. Ik werk flexibel en als ik wat minder te doen heb, kan ik mezelf een uitkering verstrekken. Ik laat mijn geld ondanks de maatregel van het kabinet dan ook gewoon in mijn bv staan. Ik heb nu niets aan zo'n grote som. Mijn bv is mijn pensioenverzekering. Bovendien blijft de inkomensheffing ondanks de korting hoog. Als ik het bedrag nu in een keer uitkeer, betaal ik meer belasting dan wanneer ik dat na mijn 65ste geleidelijk doe.

Ik nam eind 2010 afscheid bij een grote leasemaatschappij. Na een dienstverband van tien jaar voelde ik me na een fusie niet meer thuis in het bedrijf. Er was geen goede verstandhouding meer en ik heb met mijn werkgever een vertrekregeling getroffen. Ik was tevreden over het bedrag. Het was het meest zinvol het geld in een stamrecht-bv onder te brengen. Ik had het bedrag niet direct nodig en als ik het zou laten uitkeren zou het grootste deel richting de fiscus gaan.

Tot nu toe is de waarde van mijn bv alleen maar toegenomen. Na mijn ontslag heb ik een masterstudie management en organisatie gevolgd. Tegelijkertijd ben ik vanuit mijn stamrecht-bv als zzp'er aan de slag gegaan. Ik heb marktonderzoek gedaan, ben zes maanden interim-manager van een afdeling geweest en heb het een en ander op projectbasis gedaan. Als de zaken slecht gaan, kan ik mezelf een uitkering geven, maar ik zie dat voorlopig niet gebeuren. Wellicht kan ik mezelf binnenkort vanuit mijn stamrecht-bv een hypotheek voor een nieuw huis verstrekken. Ik ben na Prinsjesdag wellicht de enige, maar ik zie de toekomst positief tegemoet.'