



Neem een renteloze lening op bij uw bv

15 november 2011

Als dga kunt u een renteloze lening opnemen bij uw bv, bijvoorbeeld om met dat geld te gaan beleggen in box 3. Het rentevoordeel is loon in natura. Dat loon is voor 2011 forfaitair vastgesteld op 2,5% (per jaar). Een renteloze lening bij de bv van € 50.000 levert derhalve dit jaar een loonbijtelling op van € 1.250. Dat kost u aan belasting maximaal 52% = € 650, ofwel 1,3% van de hoofdsom.

Als u de € 50.000 gaat beleggen in box 3 valt de waarde van die beleggingen weg tegen de schuld bij uw bv: de heffingsgrondslag in box 3 is nihil. Dat betekent dat het rendement op de beleggingen boven de 1,3% belastingvrij is!

Let op: het moet vaststaan dat u als dga de renteloze lening van uw bv krijgt in uw positie als werknemer. Als beloning voor uw werkzaamheden in de bv, bijvoorbeeld in het kader van een á la carte beloning. En dat de bv voldoende zekerheid heeft dat u de lening weer kunt aflossen. Als de inspecteur kan aantonen dat u de renteloze lening als aandeelhouder heeft verkregen, pakt deze opzet averechts uit.

Let op: als u in 2011 gekozen heeft voor de werkkostenregeling, kunt u deze regeling niet meer toepassen voor een lening voor beleggingsdoeleinden.