



## Gratis fiscale QuickScan

**Om u vrijblijvend kennis te laten maken met onze dienstverlening bieden wij iedere directeur grootaandeelhouder (DGA) geheel kosteloos en zonder enige verplichting een fiscale QuickScan aan, indien u bij ons een offerte voor onze dienstverlening aanvraagt. Voor alle duidelijkheid, de fiscale QuickScan is in alle gevallen gratis, ook als u om welke reden dan ook geen gebruik wenst te maken van de offerte voor onze dienstverlening !**

### Gratis fiscale QuickScan:

De fiscale QuickScan geeft u een simpel, snel en efficiënt overzicht van de mogelijkheden binnen uw bedrijf en, indien gewenst, van uw privé situatie. Betaalt u niet teveel? Loopt u (fiscale) risico's? Is uw oudedagsvoorziening op orde? Strookt uw ondernemingsvorm nog wel met uw toekomstplannen? Kortom, u krijgt een helder inzicht in de fiscale do's en don'ts.

### Hoe werkt onze fiscale quickscan:

Feitelijk maken wij eerst een dwarsdoorsnede van uw bedrijf (zeg maar een soort röntgenfoto). Vervolgens worden er ruim 120 onderdelen globaal op fiscale mogelijkheden getoetst. Op basis hiervan maken wij een risico inventarisatie en een opstelling van de mogelijkheden. Een soort fiscale APK-keuring voor gevorderden.

Onze QuickScan voeren we uit aan de

hand van het volgende stappenplan:

### Stap 1: Kennismakingsgesprek

In dit eerste gesprek willen we graag inzicht creëren in uw huidige situatie. Doormiddel van een inzage in uw jaarrekening en aangiften en uw toelichting hierop kunnen we maatwerk leveren bij de fiscale QuickScan. Uiteraard vernemen we ook graag uw toekomstplannen zodat we hiermee bij onze advisering rekening kunnen houden

### Stap 2: Uitvoeren scan

Wij gaan aan de slag met de inhoudelijke scan met drie speerpunten.

- Zijn er nog belastingvoordelen te halen;
- Welke belastingrisico's loopt u;
- Dient u nu actie te ondernemen i.v.m. uw toekomstplannen

De uitkomsten leggen we vast in een korte en bondige rapportage .

### Stap 3: Evaluatiegesprek fiscale QuickScan

In een persoonlijk gesprek lichten wij onze bevindingen nader toe en geven wij indien van toepassing advies m.b.t. de fiscale do's en don'ts. Daarbij verstrekken wij geheel vrijblijvende de offerte voor onze dienstverlening.

### Interesse ?

Uiteraard is het mogelijk dat uw huidige accountant, administrateur of belastingadviseur al jaarlijks een fiscale toetsing uitvoert, net als wij dat bij onze cliënten doen. Als u hierover een goed gevoel heeft, en ook de bijbehorende kosten zijn hiermee in verhouding, zult u waarschijnlijk geen gebruik willen maken van ons aanbod. Dan bent u immers de tevreden cliënt waar wij ook naar streven. Is dit niet het geval dan horen wij graag van u.

U kunt hiervoor contact opnemen met Marcel de Bree of Steven Heller op het nummer 0161-431599 of kijk op [www.accountenzbreda.nl](http://www.accountenzbreda.nl)

---

**Ruim 80% van de uitgevoerde fiscale quickscans heeft voordeel opgeleverd**

---

accountenz,  
breda

# Enkele fiscale tips vooraf voor de DGA:

## Financier uw eigen woning

De bv kan u een lening verstrekken voor de aankoop, verbetering of onderhoud van een eigen woning. Uitgaande van een reële lenings-overeenkomst, is de rente voor u als eigenwoningrente aftrekbaar tegen het progressieve tarief (maximaal 50,5%) en bij de bv belast (maximaal 25%). Via een dividenduitkering kunt u deze betaalde en afgetrokken rente grotendeels weer terug ontvangen.

**Tip: heeft de bv vrije middelen te beleggen en overweegt u de bestaande lening op de eigen woning (deels) te herfinancieren? Laat in uw rol van dga het mes aan beide kanten snijden! Denk hierbij aan de sedert 2013 geldende regels voor renteaftrek eigen woning.**

Als u via uw bv een eigen woning (her)financiert, dan kunt u dit in principe doen in uw rol als werknemer (en tevens werkgever) of als aandeelhouder. Het is belangrijk om dit van tevoren vast te stellen, omdat de fiscale gevolgen in beide situaties anders zijn.

Doet de bv dit als werkgever, dan ontvangt u als dga in de functie van werknemer (directeur) een personeelslening. Wordt deze lening aangewend voor de eigen woning en geniet u als werknemer van de bv een rentekorting, dan wordt het rentevoordeel ten opzichte van een soortgelijke geldlening van een derde, bijvoorbeeld een bank, tot 2016 op nihil gewaardeerd. Hierbij maakt het niet uit of u als werkgever inmiddels de WKR toepast. Vanaf 1 januari 2016 wordt de rentekorting op personeelsleningen voor de loonheffingen gezien als loon in natura en wordt voortaan belast.

Ontvangt u de lening voor de eigen woning in uw rol als aandeelhouder, dan moet eerst gekeken worden of de

geldlening op basis van de overeengekomen voorwaarden wel reëel is. Uitgaande van een reële lening, is het mogelijk dat met u een lagere rente is overeengekomen dan de marktrente voor een eigenwoningfinanciering. Alsdan bestaat het risico van een verkapte winstuitdeling met bij de bv een winstcorrectie tot gevolg, en bij u als aandeelhouder een rentevoordeel belast in box 2 (25%). Indien de betreffende lening als eigenwoningschuld kwalificeert, kunt u dit in box 2 belaste rentevoordeel ook weer als eigenwoningrente in box 1 in aftrek brengen

## Spaarvoordeel

U kunt geld lenen van uw bv en het geleende geld vervolgens op een privérekening zetten. Als de bv u dit geld op zakelijke basis leent, dat wil zeggen tegen een rente die zij elders ook zou krijgen, kunt u als dga in de praktijk met de gelden een onbelast rentemarge- of beleggingsvoordeel realiseren.

## Salaris versus dividend

Als dga heeft u een zekere vrijheid salaris in te ruilen voor dividend. Waar u voor moet waken, is dat uw salaris blijft passen binnen de gebruikelijkloonregeling. Tegenover het toptarief van 52% voor een gedeelte van uw salaris, staat een lagere, gecombineerde belastingdruk over ab-winst (vennootschaps- en inkomstenbelasting) van 43,75% (bij het huidige Vpb-tarief van maximaal 25% boven € 200.000). Door vervolgens met de dividenduitkering in privé te gaan beleggen, kunt u mogelijk een aanvullend (onbelast) voordeel realiseren.

**Let op:** Keer nooit dividend uit zonder vooraf even af te stemmen met uw adviseur. Zeker als er ook nog pensioen- en/of lijfrente verplichtingen in de bv zitten

## 7. Doorlopend krediet

U wilt een doorlopend krediet afsluiten. Heeft u er al aan gedacht om dit bij uw eigen bv te doen? Snel en

voordelig geregeld. De Belastingdienst keurt goed dat bij een rekening-courant van de dga met zijn bv met wisselende debet- en creditstanden, rente buiten beschouwing kan blijven. Voorwaarde is wel dat gedurende het jaar het saldo van de rekening-courant binnen een bandbreedte van € 17.500 positief en €17.500 negatief blijft. Ook voor een doorlopend krediet bij uw eigen bv staat te allen tijde voorop dat de overeenkomst zakelijk blijft. Spreek bij voorkeur een looptijd en aflossingsschema af.

## Verliesgevende beleggingen van bv naar privé



Heeft uw bv verliezen geleden op beleggingen, overweeg dan om de beleggingen (tegen reële waarde) over te dragen aan privé en van daaruit verder te gaan met beleggen. Met de overdracht maakt u de verliezen bij de bv definitief en zijn de verliezen voor de bv een fiscale kostenpost. Wellicht belegt u in privé succesvoller en is er voor u de kans te profiteren van een onbelaste vermogensgroei. De beleggingen vallen in principe wel in uw box 3-vermogen.

## Eigen bijdrage privégebruik auto soms voordelig

U rijdt als onderdeel van uw arbeidsbeloning in een auto van de zaak. Door de bijtelling privégebruik kan dit leiden tot een hogere belastingdruk (bijvoorbeeld 52% versus 40,4%). Ga dan na of u dit kunt voorkomen door met uw bv een eigen bijdrage voor het privégebruik af te spreken. De eigen bijdrage verlaagt de bijtelling en mogelijk de effectieve belastingdruk.

**Tip: door een nettodividend gelijk aan de eigen bijdrage, blijft uw netto-inkomen gelijk maar heeft u tariefsvoordeel. Een andere optie is een hoger salaris als compensatie, met een ruimere pensioen-grondslag als neveneffect.**

Bij onze QuickScan krijgt u maatwerk!

accountenz,    
breda  
T 0161-431599  
www.accountenzbreda.nl

