

Maatschappelijke beleggingen (Box 3)

In box 3 kan voor een bedrag van maximaal € 56.420,- belastingvrij in zgn. maatschappelijke beleggingen worden geïnvesteerd. Daarbij gaat het enerzijds om groene en anderzijds om sociaal-ethische beleggingen. Hebt u het hele jaar een fiscale partner, of kiest u daarvoor, dan geldt een (gezamenlijke vrijstelling) van € 112.840,-. De vrijstelling voor maatschappelijke beleggingen geldt alleen als men het volle eigendom van de belegging bezit. Vanaf 1 januari 2013 geldt de vrijstelling in box 3 alleen nog voor groene beleggingen. De vrijstelling voor sociaal-ethische, culturele beleggingen en beleggingen in durfkapitaal is vervallen.

Groene beleggingen

De (gemaximeerde) vrijstelling voor groene beleggingen is gericht op het stimuleren van laagrenderende projecten die in het belang zijn van de bescherming van het milieu, waaronder natuur en bos. De vrijstelling in box 3 levert voor groene beleggingen ten opzichte van niet-vrijgestelde beleggingen een rendementsvoordeel van 1,2% op. Bovendien geldt er boven op de vrijstelling in box 3 voor groene beleggingen in 2013 een heffingskorting van 0,7%. Per saldo wordt hiermee voor groene beleggingen langs fiscale weg een rendementsvoordeel van 1,9% gecreëerd. De heffingskortingen voor sociaal-ethische beleggingen, culturele beleggingen en beleggingen in durfkapitaal zijn op nihil gesteld. De vrijstelling voor groene beleggingen is gekoppeld aan beleggingen in bij ministeriele regeling aangewezen fondsen van krediet- of beleggingsinstellingen (groenfondsen).

Beleggingen in durfkapitaal

Naast de maatschappelijke beleggingen kan in box 3 voor maximaal € 56.420,- belastingvrij in zgn. beleggingen in durfkapitaal worden geïnvesteerd. Hebt u het hele jaar een fiscale partner, of kiest u daarvoor, dan geldt voor u en uw partner een (gezamenlijke) maximumvrijstelling van € 112.840,-

1. Directe beleggingen in durfkapitaal zijn leningen verstrekt aan beginnende ondernemers. Dat kunnen natuurlijke personen zijn (eenmanszaak/vennootschap onder firma), maar ook beginnende rechtspersonen (besloten vennootschap). De lening moet wat betreft vormgeving, omvang, mate van achterstelling, registratie en renteniveau aan bepaalde voorwaarden voldoen. Een lening aan een fiscale partner of aan iemand met wie u een gezamenlijke onderneming drijft, komt niet voor de vrijstelling in aanmerking. Ook een lening die op grond van een conversierecht te zijner tijd kan worden omgezet in aandelenkapitaal van de beginnende onderneming komt niet voor de vrijstelling in aanmerking. Ook aan de beginnende ondernemer en beginnende rechtspersoon worden eisen gesteld.
2. Indirecte beleggingen in durfkapitaal zijn leningen aan, aandelen in of winstbewijzen van aangewezen participatiemaatschappijen die hoofdzakelijk achtergestelde leningen verstrekken aan beginnende ondernemingen/rechtspersonen of deelnemen in beginnende ondernemingen/rechtspersonen. Ook hier gelden eisen voor de verstrekte geldleningen.

De extra heffingskorting van 0,7% in 2012 is m.i.v. 2013 op nihil gesteld.

Verliezen op zgn. directe beleggingen in durfkapitaal waren t/m 2010 aftrekbaar tot een maximum van € 46.984,- per persoon per lening (als persoonsgebonden aftrek). Vanaf 1 januari 2011 zijn deze verliezen niet meer aftrekbaar, maar er is een overgangsmaatregel getroffen voor vóór 1 januari 2011 verstrekt durfkapitaal. Daarop blijft de wetgeving van 2010 van toepassing.

Accountantskantoor BBB
Visseringlaan 18
2288 ER Rijswijk
070-3907860
info@bbbadvies.nl