

## Rente

Inmiddels hebben alle grote banken aangekondigd dat ze de negatieve rente welke zij aan de Europese Centrale Bank moeten betalen gaan doorbelasten aan hun klanten. Een leuk gevolg van de lage rentestand is dat de rente voor een hypothecaire lening nog nooit zo laag is geweest. Indien de daling van de rente zo doorgaat, zou het zelfs kunnen betekenen dat je net als de Staat geld toe krijgt als je een lening afsluit.

Wat kunnen/moeten we nu in de praktijk met deze lage rente? Veel mensen hebben de afgelopen jaren al spaargeld dat ze in privé hadden, ingebracht in hun al dan niet daartoe opgerichte BV. Het voordeel is dat je in dat geval niet de 1,68% belasting over het vermogen in Box 3 hoeft te betalen. Binnen de BV, wordt dan enkel het daadwerkelijke rendement belast. Bij een negatieve rente ontstaat er dan ook nog een verrekenbaar verlies.

Voor anderen is de lage rente in combinatie met de hoge Box 3 heffing een reden om (nog meer) te gaan beleggen. Het is toch wel bizar dat de overheid die bij elke reclame-uiting over beleggingen een verhaal over het risico eist, mensen noopt om toch maar te gaan beleggen.

Velen zijn in vastgoed gaan beleggen, met als gevolg dat de prijzen op de huizenmarkt de afgelopen jaren enorm zijn gestegen. De ramingen geven aan dat er tot 2030 nog een tekort van ongeveer 200.000 woningen is. Ondanks de hoge prijzen, lijkt het kopen van een huis dus nog steeds een goede investering. Maar wat gebeurt er met die markt indien de hoogte van de huur meer wordt gereguleerd of er dwingender eisen komen ten aanzien van het treffen van energie besparende maatregelen?

Na een heel aantal jaren van stijgende huizenprijzen, zijn we alweer bijna vergeten dat de prijzen ook kunnen dalen.

Door de lage rente zijn er in familieverband of in de relatie tot de eigen vennootschap allerlei mogelijkheden. Zo is het vanuit een estate planning perspectief heel aantrekkelijk om de kinderen te laten beleggen met geld dat ze van u of uw BV lenen. Uiteraard is het dan wel handig dat er een zekere zekerheid is dat de belegging een succes zal worden. Indien de kinderen beleggen met uw geld, wordt voorkomen dat uw vermogen onnodig toeneemt. Over die toename moet namelijk uiteindelijk weer erfbelasting betaald worden. Voor diegenen die angst hebben dat de kinderen aan de haal gaan met het vermogen, zijn er allerlei mogelijkheden om dat te voorkomen.

Het kan ook aantrekkelijk zijn om juist een relatief hoge rente te betalen. Zo kunnen ouders over een lening van hun kinderen gewoon 6% betalen. Dit kan bijvoorbeeld handig zijn wanneer ouders hun vermogen vast hebben zitten in een huis.

Bij de financiering van een eigen woning kan het ook interessant zijn als de kinderen over een lening van hun ouders een vrij hoge aftrekbare lening betalen. Zeker wanneer de ouders de rente vervolgens jaarlijks schenken.

Een bekende filosoof zei ooit: "Elk nadeel heb zijn voordeel". Dat is ook zo bij een lage marktrente.