



## Bedrijfsopvolging En liquiditeit

Iedere ondernemer loopt vroeg of laat tegen de vraag aan wie de onderneming gaat voortzetten. Voor de continuïteit van de onderneming is van groot belang dat tijdig geschikte bedrijfsopvolgers worden gevonden. Ook fiscaal is de vormgeving van de bedrijfsopvolging van groot belang. Bij een juiste en tijdige planning kan in veel gevallen een substantiële belastingbesparing worden gerealiseerd.

### Belastingbesparing

U onderneemt in BV-vorm en heeft daarin een zogeheten 'aanmerkelijk belang' (AB), globaal gezegd een belang van ten minste vijf procent. De inkomstenbelasting en de erf- en schenkbelasting kennen speciale faciliteiten bij de vererving en schenking van een aanmerkelijk belang. Dit zijn faciliteiten die in het bijzonder voor u relevant zijn. De te betalen belasting over de waarde van uw BV kan bij vererving naar de kinderen en/of langstlevende partner oplopen tot ongeveer 40% zonder uitstel van betaling! Er zijn mogelijkheden om deze belastingdruk substantieel terug te brengen, maar dan dient u wel tijdig actie te ondernemen.

### Faciliteiten

De substantiële belastingbesparing houdt verband met de faciliteiten die onder voorwaarden kunnen worden toegepast bij schenking of vererving van tot een AB behorende aandelen.

Voor zover de BV bestaat uit ondernemingsvermogen zijn deze faciliteiten zeer royaal. Er geldt namelijk een vrijstelling in de Successiewet voor 83% van het ondernemingsvermogen (met voor de eerste € 1.055.022 aan ondernemingsvermogen zelfs een volledige vrijstelling) en bovendien hoeft er in beginsel geen inkomstenbelasting afgerekend te worden over de verkrijging van de tot een AB behorende aandelen in de ondernemende BV.

### Ondernemingsvermogen

Vrijstelling erfbelasting	100% over € 1.055.022 en 83% over meerdere
Vrijstelling schenkbelasting	100% over € 1.055.022 en 83% over meerdere
Doorschuiven inkomstenbelastingclaim	ja bij overlijden
Doorschuiven inkomstenbelastingclaim	ja* bij schenken

### Beleggingsvermogen

Vrijstelling erfbelasting	0%
Vrijstelling schenkbelasting	0%
Doorschuiven inkomstenbelastingclaim	nee bij overlijden
Doorschuiven inkomstenbelastingclaim	nee bij schenken

\*Onder de voorwaarde dat de verkrijger van de geschonken aandelen en/of winstbewijzen ten minste gedurende 36 maanden in dienstbetrekking is van de "geschonken" vennootschap.

Bestaat de vennootschap echter uit beleggingsvermogen (bijvoorbeeld overtollige liquiditeiten of onroerend goed dat niet in de onderneming wordt gebruikt) dan kunnen de faciliteiten niet of nauwelijks worden toegepast. Dit betekent dat er 25% inkomstenbelasting bepaald dient te worden over de meerwaarde van de tot een AB behorende aandelen en bovendien moet bij vererving naar de kinderen en/of langstlevende partner over het restant maximaal 20% erfbelasting worden betaald.

### Kansen

De bovengenoemde faciliteiten bieden kansen tot belastingbesparing voor een grote groep ondernemers, bijvoorbeeld aanmerkelijkbelanghouders:

- Die hun onderneming op termijn willen overdragen aan hun kinderen (eventueel met behoud van zeggenschap).
- Die hun onderneming op termijn willen overdragen aan een derde partij.
- Die hun (gehele) onderneming in het verleden hebben overgedragen aan hun kinderen.
- Die hun onderneming hebben overgedragen aan hun kinderen met uitzondering van het bedrijfspand dat wordt verhuurd aan de onderneming van de kinderen.
- Die hun onderneming hebben overgedragen aan hun kinderen tegen uitreiking van (cumulatief) preferente aandelen.

Voor deze groep aanmerkelijkbelanghouders kan een toekomstige belastingbesparing worden gerealiseerd. Hierbij geldt dat het van belang is om tijdig maatregelen te treffen om te kunnen voldoen aan de geldende voorwaarden.

### Wat kan Deloitte voor u betekenen?

Graag informeren wij u nader over de mogelijkheden in uw situatie.

[www.deloitte.nl/familiebedrijven](http://www.deloitte.nl/familiebedrijven)