



Erf- en inkomstenbelasting 3,4% of 40% - wat betaalt u?

Deloitte heeft eerder een onderzoek uitgevoerd onder een groot aantal familiebedrijven. Aan deze bedrijven hebben wij gevraagd wat zij denken aan belasting te moeten betalen bij overlijden van één van de aandeelhouders. Vrijwel geen van de aandeelhouders realiseerde zich dat de heffing kan oplopen tot 40% over de waarde van de aandelen, als de zaken niet goed zijn geregeld. Het bedrag aan te betalen belasting moet meestal door het bedrijf worden opgebracht. Kan uw bedrijf dat betalen? Of kan de heffing in uw geval worden beperkt tot 3,4%?

Maak gebruik van de BOR

Zowel in de inkomstenbelasting als in de Successiewet kennen we een bedrijfsopvolgingsregeling (BOR). Als deze regelingen van toepassing zijn, is maar maximaal 3,4% belasting verschuldigd over ondernemingsvermogen bij schenken of overlijden. Om van de BOR gebruik te kunnen maken moet aan bepaalde voorwaarden worden voldaan. Er moet op het moment van overlijden of schenken onder meer sprake zijn van een actieve onderneming; de BOR geldt in beginsel niet voor beleggingsvermogen. Voor het overige lopen de voorwaarden in de inkomstenbelasting en Successiewet op veel punten flink uiteen.

Waarom zou de BOR niet van toepassing zijn?

Vaak kan de BOR niet (volledig) worden benut, bijvoorbeeld als er sprake is van een 'standaard' testament 'op de langstlevende'. Ook de huwelijksvoorwaarden zijn van belang. In de praktijk zien we dat de BOR wordt

misgelopen omdat onvoldoende aandacht is besteed aan de structuur waarbij bijvoorbeeld niet op de BOR is geanticipeerd. Vaak kan eenvoudig nog een deel van het beleggingsvermogen of het onroerend goed onder de BOR worden gebracht.

Een aandachtspunt is ook de samenwerking met andere partijen. Als sprake is van een gezamenlijke BV met een andere aandeelhouder wordt doorgaans standaard een aanbiedingsplicht overeengekomen in het geval dat één van de (middellijke) aandeelhouders overlijdt. De overblijvende aandeelhouder wordt dan niet geconfronteerd met de erfgenen van de overledene. Maar hiermee verspeelt u de BOR.

Wat kunt u doen?

In de praktijk zien we dat er in een onderneming en in privé vaak veel geregeld is, maar dat niet alle regelingen op elkaar aansluiten en dat in dit kader al helemaal niet naar de gevolgen voor de toepassing van de BOR is gekeken. Om te kunnen beoordelen of uw situatie BOR-proof is, moet onder meer naar de volgende punten worden gekeken:

- De huwelijksvoorwaarden.
- De testamenten.
- De bedrijfscultuur, bijvoorbeeld waar is het onroerend goed gesitueerd en waar zitten de beleggingen.
- De statuten van de vennootschappen en aandeelhoudersovereenkomsten; hoe is de aanbiedingsplicht geregeld? Staan bepalingen van de BOR in de weg?
- Is er een Stichting Administratiekantoor? Hoe zitten de certificeringsvoorwaarden in elkaar? Hoe is een regeling voor opvolgend bestuur ingekleed in het er van voortzetten van de onderneming?

Al deze onderdelen samen moeten op elkaar aansluiten om de BOR te kunnen benutten.

Vermogensoverheveling en BOR

Wilt u wellicht al een deel van uw aandelen overdragen? Of alleen de toekomstige waardeaan groei van uw vermogen vast aan uw kinderen doen toekomen? Ook dit kan, maar wel onder strikte voorwaarden om de toepassing van de BOR niet te verspelen.

Wat kan Deloitte voor u betekenen?

De belastingadviseurs van Deloitte staan graag voor u klaar om te beoordelen of uw structuur BOR-proof is en – als dat niet het geval is – te beoordelen wat u kunt doen om in aanmerking te komen voor BOR. Ook informeren zij u graag nader over de mogelijkheden om nu reeds een deel van uw onderneming over te dragen.

www.deloitte.nl/familiebedrijven

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee (“DTTL”), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) does not provide services to clients. Please see www.deloitte.nl/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.