



Door mr. Marco F.J. van der Wereld LL.M.

18 maart 2016

## FISCOTIP

### Belastingvoordeel voor broers en zussen

*Als binnen het vermogen van een holding-BV het pensioenkapitaal vrijwel overheerst, kan, indien gewenst, worden overwogen om uw broers en zussen op een fiscaal aantrekkelijke wijze kleine pakketjes aandelen te laten nemen. Hoe werkt dat?*

#### Belastingdruk bij overlijden

**Vermogen in de holding.** Het vermogen in een holding-BV bestaat in de praktijk naast het ondernemingsvermogen, meestal nog uit beleggingsvermogen en pensioenkapitaal.

**Beleggingsvermogen.** De totale belastingdruk bij vererving naar *broers* en zussen op beleggingsvermogen in de BV bedraagt 47,5 tot 55%. Dit komt omdat de zogeheten 'aanmerkelijk belangclaim' (box 2: 25%) direct moet worden afgerekend en het erfbelastingtarief voor *broers* en zussen tussen de 30 en 40% (vanaf € 121.903,-) bedraagt.

**Pensioenkapitaal.** Als bij overlijden door de pensioenvrijval sterftewinst ontstaat, is de belastingdruk gelijk aan die bij beleggingsvermogen na aftrek van de verschuldigde vennootschapsbelasting (20 - 25%) over de vrijgevallen sterftewinst.

**Ondernemingsvermogen.** Onder omstandigheden kan de belastingdruk op ondernemingsvermogen bij overlijden worden beperkt tot 3,4% wanneer de bedrijfsopvolgingsregeling (BOF) geldt.

#### Overdracht 4,99%-aandelenpakketjes

**Aanmerkelijk belangclaim afrekenen.** Bij overdracht van 4,99%-aandelenpakketjes in de holding-BV door de DGA aan zijn *broers* en zussen is 25% aanmerkelijk belangheffing verschuldigd over de waarde in het economisch verkeer. **Tip.** Over het pensioenkapitaal in de holding-BV hoeft bij overdracht van de aandelen geen 25% aanmerkelijk belangheffing te worden betaald. Omdat bij overdracht van de aandelen de pensioenverplichting op de werkelijke waarde kan worden gezet, welke waarde vaak veel hoger ligt dan de fiscale waarde van de pensioenverplichting, daalt de koopprijs waarover 25% aanmerkelijk belangheffing is verschuldigd, vaak aanzienlijk.

**Geen aanmerkelijk belang.** *Broers* en zussen die ieder voor 4,99% aandeelhouder zijn in de holding-BV worden niet gezien als aanmerkelijk belanghouders. Dit betekent dat hun aandelenbelang in box 3 zit in plaats van in box 2. **Tip.** Als de holding-BV dividend kan uitkeren, dan is dat belastingvrij bij hen. De ingehouden dividendbelasting kan via de aangifte inkomstenbelasting weer worden teruggekregen.

## **Flinke belastingbesparing bij overlijden**

**Waardestijging.** De waardestijging van de 4,99%-aandelenpakketjes bij de *broers* en zussen die ontstaat na overlijden van de DGA door de vrijval van de pensioenverplichting, is onbelast. Deze belastingbesparing bedraagt 47,5 tot 55% over de waardestijging van hun 4,99%-aandelenpakket.

**Meer dan 5%.** Als de *broers* en zussen ieder meer dan 5% van de aandelen in de holding-BV houden, gaat de vlieger niet op. In dat geval worden zij bij overlijden alsnog belast voor de pensioenvrijval in de holding-BV. De regeling is gebaseerd op artikel 13a Successiewet 1956. Tevens is dan 25% box 2-heffing verschuldigd over de waardestijging.

**Wetswijziging op komst?** Omdat momenteel nog slechts plannen bestaan om het pensioen in eigen beheer aan te passen, kan bij de waardering van de 4,99%-aandelenpakketjes gebruik worden gemaakt van het verschil tussen de fiscale en de commerciële waardering van de pensioenverplichting. Dat verschil zorgt door de lage rentestand voor een lagere waardering van de aandelen.

*Met kleine pakketten aandelen van maximaal 4,99% kan flink belastingvoordeel worden toegespeeld aan broers en zussen. Zij worden namelijk niet belast voor de pensioenvrijval in de BV bij overlijden. Bovendien kan de holding-BV belastingvrij dividend uitkeren aan de broers en zussen van de DGA.*