



Family taxplanning voor DGA's

FISCOTIP

De Successiewet behandelt ondernemingsvermogen een stuk aantrekkelijker dan beleggingsvermogen. Zaak dus om op tijd beleggingsvermogen om te zetten naar ondernemingsvermogen waar dat kan.

Vrijstelling ondernemingsvermogen

Onderneming in de BV. Als na uw overlijden de aandelen in uw BV bij uw erfgenamen terecht komen, kan fors erfbelasting worden bespaard indien de BV een bedrijf uitoefent of betrokken is bij een andere BV waarin ook een bedrijf wordt uitgeoefend. In de Successiewet wordt in dit verband gesproken van een 'objectieve onderneming'. De waarde van die onderneming bepaalt in feite de hoogte van de besparing op de erfbelasting.

Vrijstelling. Als die waarde niet meer dan € 1.006.000,- bedraagt, hoeft geen erfbelasting te worden betaald. Bij een hogere waarde wordt nog eens 83% van het meerdere vrijgesteld.

Voorwaarden. Belangrijke voorwaarden zijn dat uw erfgenamen de uit uw nalatenschap verkregen aandelen ten minste vijf jaar in hun bezit houden en dat u voorafgaande aan uw overlijden ten minste een jaar eigenaar bent geweest van uw BV.

Ondernemingsvermogen 'oppompen'

Herfinanciering. Door nog voor uw overlijden uw privévermogen uit te hollen door het oppompen van uw BV, kan stevig worden bespaard op de erfbelasting.

Stel dat uw box 3-vermogen (effectenportefeuille) € 600.000,- bedraagt en de onderneming in de BV, met een waarde van € 1.000.000,-, is gefinancierd met een banklening van € 500.000,- en een eigen vermogen van € 500.000,-. Bij één voortzettende erfgenaam (kind) wordt de erfbelasting in dit geval alleen berekend over de effectenportefeuille omdat het ondernemingsvermogen in de BV is vrijgesteld. De verschuldigde erfbelasting is dan € 105.000,-. **Tip.** Een enorme besparing kan worden gerealiseerd door in het zicht van de nalatenschap de effectenportefeuille deels te liquideren en daarmee de bankschuld van de BV van € 500.000,- af te lossen. **Let op.** Boekhoudkundig stort u eerst dit bedrag aan agio (lees: informeel kapitaal) zodat de BV de bank kan afbetalen.

Op deze manier kan de belaste erfrechtelijke verkrijging meestal flink omlaag worden geschroefd. In het voorbeeld pakt dit voordelig uit nu alleen nog maar over het restant van de effectenportefeuille (€ 100.000,-) belasting (circa € 8.000,-) hoeft te worden betaald. Het BV-vermogen (ad € 1.000.000,-) valt namelijk volledig weg in de vrijstelling. Zo kan een besparing op de erfbelasting worden behaald van maar liefst € 97.000,-.

Vordering op de BV inbrengen. Als u in privé geld te vorderen heeft van uw BV, zal over de waarde daarvan na overlijden erfbelasting zijn verschuldigd. Het kan de moeite lonen om deze kort voor het overlijden als agio (lees: informeel kapitaal) in uw BV te storten. **Let op.** Zorg wel dat uw erfgenamen later kunnen bewijzen dat deze vordering tijdig was ingebracht. Registratie bij de Belastingdienst is hier een optie.

Herstructureren

Opnieuw belang in uw oude bedrijf. Stel dat u de aandelen in uw bedrijf heeft overgedragen aan uw kinderen en via uw BV nog het bedrijfsspannd verhuurt. Door uw BV een minderheidspakket van ten minste 5% te laten nemen in het bedrijf van uw kinderen, kunt u ervoor zorgen dat het bedrijfsspannd van kleur verandert, namelijk van beleggings- naar ondernemingsvermogen. Daarmee wordt niet alleen flink erfbelasting bespaard, maar kan ook de box 2-heffing op uw aandelen voor een stuk geruisloos worden doorgeschoven.

De Successiewet belast beleggingsvermogen zowel in privé als in de BV. Door slim en tijdig te schuiven met vermogen kunt u met het oog op uw nalatenschap belegd vermogen anders inkleuren en aldus belasting besparen.