



FISCOTIP

Living Apart Together in uw eigen personal holding!

Particuliere aandeelhouders starten vaak samen in een BV, terwijl na verloop van tijd de behoefte ontstaat aan meer financiële vrijheid. Het kan dan voordelig zijn om een eigen personal holding tussen te schuiven. Hoe werkt dat?

Eigen personal holding oprichten

Financieel van elkaar afhankelijk. Direct - dat wil zeggen zonder aanwezigheid van een eigen holding-BV - met andere aandeelhouders participeren in een (bestaande) BV, betekent dat u op een aantal terreinen financieel afhankelijk bent van uw mede-aandeelhouders.

Denk hier bijvoorbeeld aan het bepalen van de hoogte van uw (belastbare) salaris, het toekennen van een tantième, het uitkeren van dividend, de vrijheid om te kiezen voor een eigen auto van de zaak en het meedoen in de levensloopregeling.

Pensioen. Ook kan hier worden genoemd de vrijheid om pensioen in eigen beheer te gaan opbouwen. Als u met andere aandeelhouders in een BV zit, zal het opbouwen van pensioen in de gezamenlijke BV meestal niet wenselijk zijn.

Tip. Kortom: wilt u bepaalde, op uw eigen situatie betrekking hebbende, financiële discussies op aandeelhouders- en/of directieniveau vermijden en aansprakelijkheden nog verder beperken, dan kan het oprichten van een eigen personal holding voor u een zinvolle keuze zijn.

Tussenschuiven personal holding

Afrekenen in box 2. Als uw belang in de BV minder dan 50% bedraagt, dan zal het recht toe recht aan tussenschuiven van een personal holding een zogeheten 'aanmerkelijk belangwinst' opleveren. Het verschil tussen de werkelijke waarde van uw belang minus uw kostprijs zal dan tegen 25% worden belast in box 2. Als de meerwaarde van uw belang gering is, kan dit een prima route zijn.

Let op. Bij een meer dan geringe waarde daarentegen is het zonde om nu al 25% belasting te gaan aftikken. In dat geval kan een alternatieve route voor u aantrekkelijk zijn.

Alternatieve route

Meer dan 50% van alle aandeelhouders. Door met meer dan de helft van de aandeelhouders een gezamenlijke tussenholding op te richten, kunt u de eerste stap zetten op weg naar uw eigen personal holding.

Oprichting tussenholding. Een voorwaarde is dat deze tussenholding bij oprichting door middel van aandelenruil meer dan 50% van de stemrechten in de bestaande BV verwerft.

De Wet voorziet in dit verband in een aandelenfusiefaciliteit, waardoor u niet direct hoeft af te rekenen in box 2 (artikel 3.55 Wet IB 2001).

Reëel stemrecht. Nadat de tussenholding is opgericht, is het zaak dat deze gedurende enige tijd in volledige vrijheid gebruik kan maken van een reëel stemrecht op de aandelen in de bestaande BV. Verder mag op het moment van de aandelenfusie niet reeds vaststaan dat enige tijd later een zuivere splitsing zal plaatsvinden van de

tussenholding. Reële aandeelhoudersbesluiten zijn in dit verband bijvoorbeeld het vaststellen van de jaarrekening, het toekennen van tantièmes aan de directie, het doen besluiten tot uitkeren van dividend en het benoemen van directieleden.

Splitsen in personal holdings. Nadat de tussenholding enige tijd reëel als aandeelhouder van de bestaande BV actief is geweest, kan deze in beginsel fiscaal geruisloos worden gesplitst in meerdere BV's, zodat iedere particuliere aandeelhouder alsnog zijn eigen personal holding krijgt. Uiteraard is dit maatwerk.

Het achteraf oprichten van een eigen personal holding geeft u alsnog de zo gewenste profijtelijke financiële flexibiliteit. Door een zorgvuldige planning kunt u dit fiscaal geruisloos realiseren door een gezamenlijke aandelenfusie te laten volgen door een juridische splitsing.