



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

9 maart 2017

## FISCOTIP

### Tijdig voorsorteren op de nalatenschap van de DGA

*Stel, senior bezit de aandelen van een BV die vastgoed verhuurt aan een bedrijfs-BV. De kinderen zijn de aandeelhouders van de bedrijfs-BV. Hoe voorkomt men een forse belastingaanslag als de gezondheid van senior ernstig verslechtert?*

**Nalatenschapsplanning.** Deze planning voorziet erin het huidige vermogen van de DGA alvast te verdelen of te voorzien van een ander etiket met het oog op toekomstige belastingbesparing.

#### Gemeenschap van goederen creëren

**Fiftyfifty.** Een bekende manier om in de terminale fase van de DGA iets te doen, is het wijzigen van de huwelijkse voorwaarden naar een algehele gemeenschap van goederen. De echtgenoot van de DGA verwerft daardoor 50% van het vermogen zonder belastingheffing.

**Verplichte afrekening in box 2.** Bij overlijden moet dan (naast de erfbelasting) in beginsel wel over 50% van de waarde van de beleggings-BV in box 2 (tarief 25%) worden afgerekend.

#### Huwelijkse voorwaarden maken

**Alle aandelen naar echtgenoot.** Als er (reeds) sprake is van een algehele gemeenschap van goederen, kan een verplichte afrekening in box 2 tegen 25% bij overlijden van de DGA worden vermeden door huwelijkse voorwaarden te maken, waarbij alle aandelen in de beleggings-BV worden toegedeeld aan de echtgenoot van de DGA.

#### Ondernemingsvermogen creëren

**Bedrijfsopvolgingsregeling.** Bij het verkrijgen van ondernemingsvermogen kan erfbelasting worden bespaard door gebruik te maken van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR). In de situatie waarin de beleggings-BV vastgoed verhuurt aan een bedrijfs-BV van de kinderen, kan het vastgoed worden omgezet van beleggings- naar ondernemingsvermogen. Dit kan door, minimaal één jaar voor het overlijden van de DGA, de beleggings-BV in de bedrijfs-BV te laten participeren, waarbij één specifiek soortaandeel volstaat. **Let op.** De fiscus zou deze variant kunnen bestrijden met de stelling dat etikettering van het vastgoed als ondernemingsvermogen in strijd is met de redelijkheid.

**Vennootschap onder firma.** Om deze eventuele etiketteringsdiscussie te vermijden, kan ervoor worden gekozen om de beleggings-BV van de DGA en de bedrijfs-BV van de kinderen eerst een firma te laten aangaan, waarbij de beleggings-BV een beperkt winstaandeel krijgt. De beleggings-BV brengt alleen het 'gebruik en genot' van het vastgoed (ter vermindering van overdrachtsbelasting) in de firma in. In deze situatie, waarbij de firma een onderneming drijft, is het vastgoed verplicht ondernemingsvermogen bij de beleggings-BV.

**Overlijden binnen één jaar.** Als de DGA toch binnen één jaar na het sluiten van de firma overlijdt, kan door de erfgenamen bij gebrek aan kwalificerend ondernemingsvermogen geen erfbelasting worden bespaard op het vastgoed. De BOR geldt dan namelijk niet. De firmavariant kan daarentegen wel worden ingezet om de verplichte afrekening in box 2 te vermijden voor zover deze ziet op de waarde van het vastgoed. Voor de heffing van inkomstenbelasting (box 2) worden bij overlijden namelijk geen voorwaarden gesteld aan de bezitsduur of de periode van voortzetting. Voldoende is dat het vastgoed bij overlijden als ondernemingsvermogen kan worden aangemerkt.

**Firma ontbinden.** Dit biedt dan tevens de mogelijkheid om kort na het overlijden - ter beperking van de hoofdelijke aansprakelijkheid - de vennootschap onder firma weer te ontbinden.

*Wijziging van het huwelijksgoederenregime en het tijdig van kleur doen veranderen van beleggingsvermogen in ondernemingsvermogen, zijn zaken die nog (kort) voor het overlijden van de DGA geregeld kunnen worden. Wacht daar niet te lang mee.*