SmitsVandenBroek

Adviseurs | Accountants

Fiscale aspecten bedrijfsoverdracht en de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten

---

Ontbijtsessie 9 juli 2020

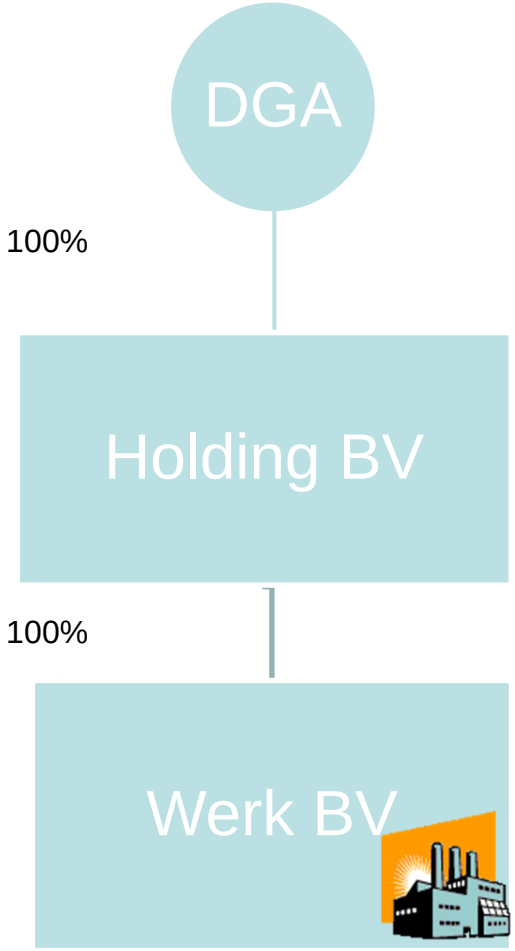
Door: Bert Bogie (SmitsVandenBroek)

Agenda bedrijfsoverdracht en -faciliteiten

<u>Onderwerpen</u>:

- Uitgangspunt BV-structuur
- Fiscale aspecten van de bedrijfsverkoop BV-structuur
- Fiscale aspecten van de bedrijfsverkoop IB-ondernemer (eenmanszaak)
- Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)
- Bedrijfsopvolgingsfaciliteit (BOF)
- Casus

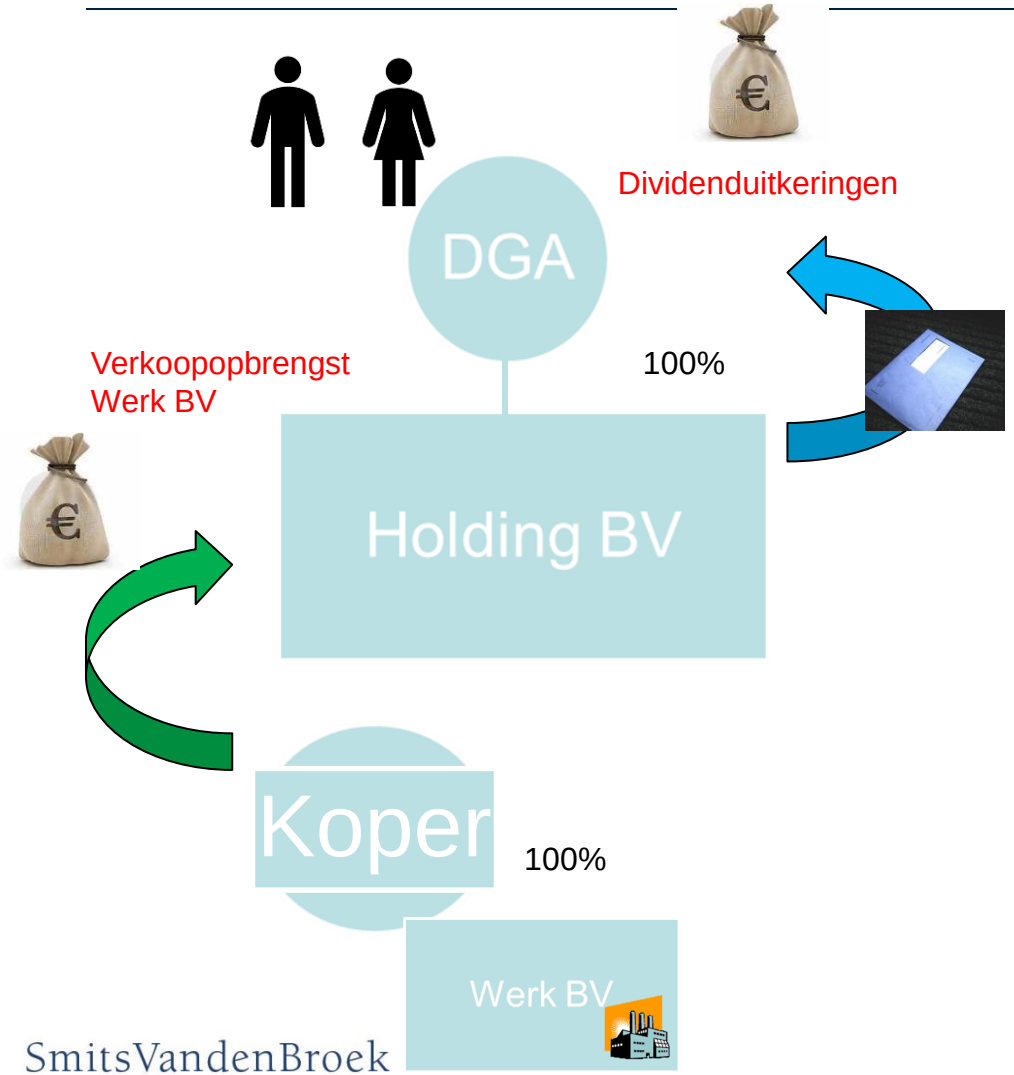
De BV-Structuur



De BV-structuur

- Aandeelhouderschap DGA > 5%
- Holding heeft 100% aandelen Werk BV
- Werk BV: materiële onderneming
- Bedrijfspand in de (Werk) BV of in privé (TBS-pand)

Fiscale aspecten bedrijfsverkoop (1)



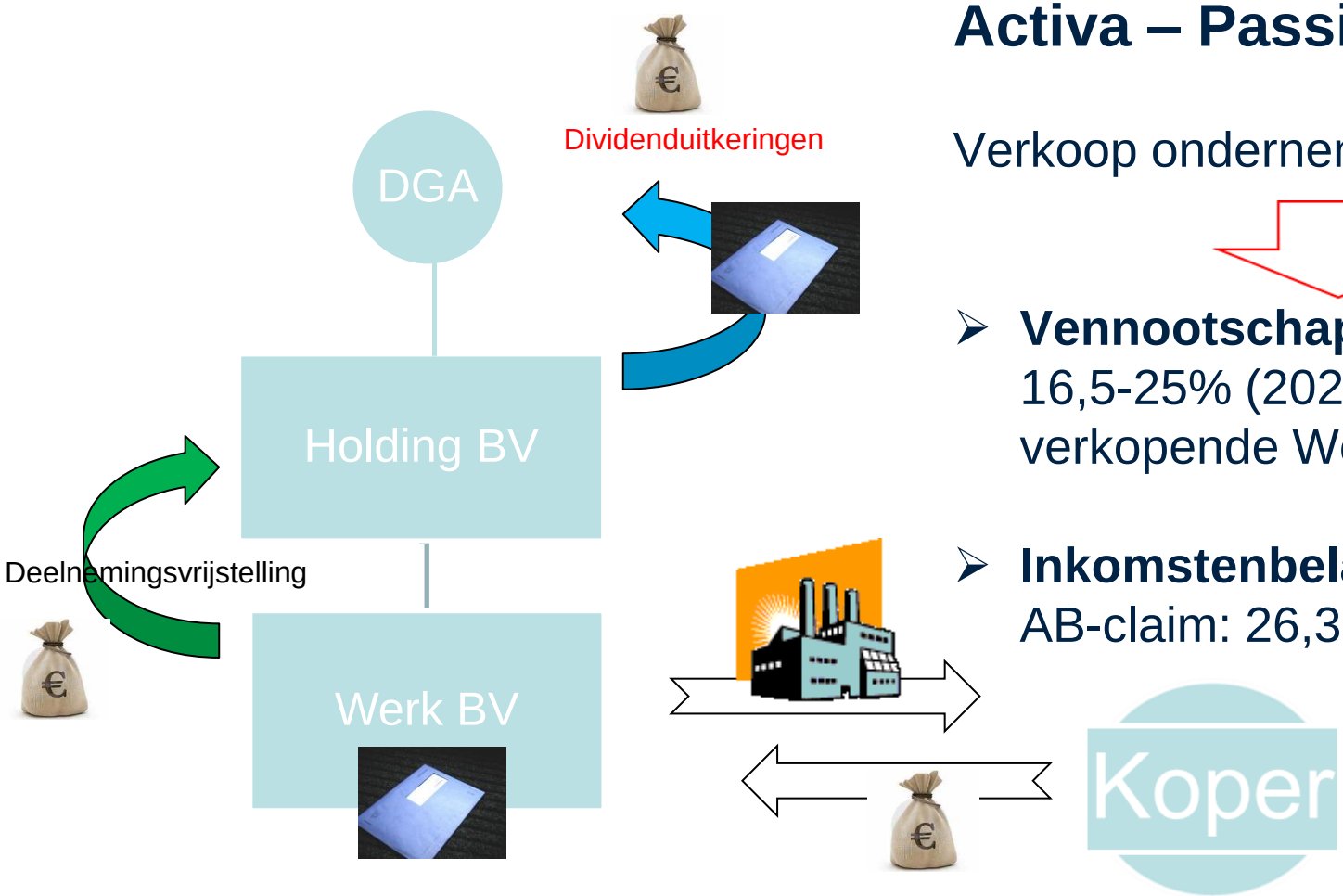
Bedrijfsverkoop d.m.v. Aandelentransactie

DGA =
Aandeelhouder > 5% Aanmerkelijk belang (AB)

- **Vennootschapsbelasting**
  Deelnemingsvrijstelling
- **Inkomstenbelasting box 2**
  AB-claim: 26,3% (2021: 26,9%)
  Bij verkoop aandelen (Holding BV)
  Dividenduitkering aan privé (DGA)

SmitsVandenBroek
Adviseurs | Accountants

Fiscale aspecten bedrijfsverkoop (2)

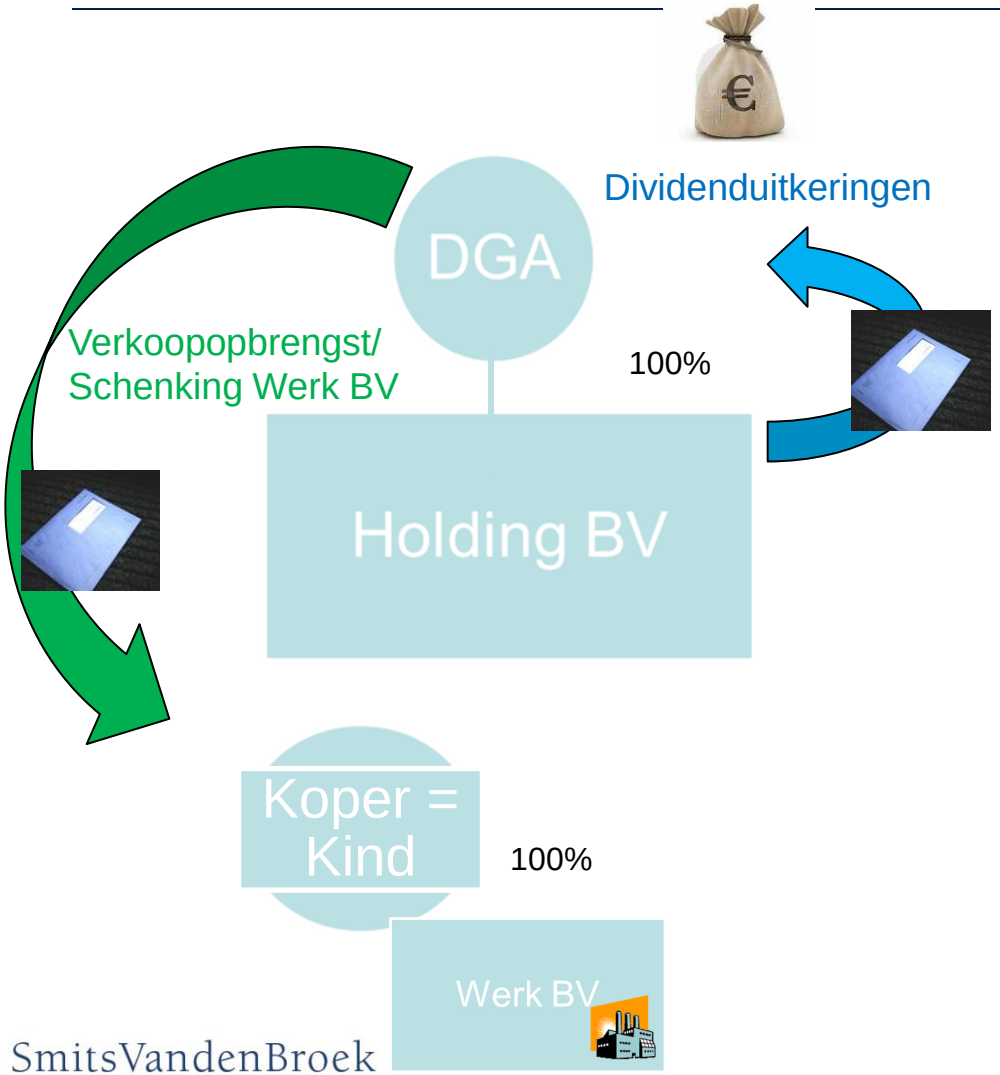


Activa – Passiva transactie

Verkoop onderneming vanuit Werk BV

- **Vennootschapsbelasting**
  16,5-25% (2021: 15-21,7%) in verkopende Werk BV
- **Inkomstenbelasting box 2**
  AB-claim: 26,3% (26,9%)

Fiscale aspecten bedrijfsverkoop (3)



Aandelentransactie + schenking aan kind

- **Vennootschapsbelasting**
  Deelnemingsvrijstelling
- **Inkomstenbelasting box 2**
  Dividenduitkering 26,3% (AB-claim)
- **Schenkbelasting 10-20%** over
  Schenking tegen waarde
  economisch verkeer

SmitsVandenBroek
Adviseurs | Accountants

Fiscale aspecten bedrijfsverkoop (4)

IB-ondernemer (EZ, Vof)

Verkoop onderneming = staking = winst uit onderneming

- **Inkomstenbelasting Box 1:** 49,5%
  na aftrek mkb-vrijstelling 14% = 35,5%

Schenking onderneming = staking + schenking

- **Inkomstenbelasting Box 1**
- **Schenkbelasting 10-20% (kind), 18-36% (kleinkind)**

Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) en bedrijfsopvolgingsfaciliteit (BOF)

- **Bedrijfsopvolgingsregeling** (BOR)
  = doorschuiffaciliteit in box 2, aanmerkelijk belangheffing *inkomstenbelasting* 26,3% (26,9%)

OF

  = doorschuifregeling box 1
  inkomstenbelasting 35,3%

- **Bedrijfsopvolgingsfaciliteit** (BOF)
  = vrijstelling voor *schenk-/erfbelasting (10-38%)* bij het schenken/vererven van aandelen/onderneming

Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) (1)

Doorschuifregeling AB-aandelen (BOR) bij schenking

- Doorschuifregeling bij **schenking** AB-aandelen in de inkomstenbelasting; in beginsel bij schenking afrekening meerwaarde aandelen: 26,3% IB.

- Op grond van de BOR kan belastingclaim (box 2) op meerwaarde aandelen worden doorgeschoven naar overnemer (fiscale verkrijgingsprijs blijft gelijk).

Eisen:

- Schenking op **privé aandeelhoudersniveau** (Holding)
- Bij schenking moet opvolger **3 jaar werknemer** in onderneming zijn voorafgaand aan schenking
- Alleen aandelen in **materiële** onderneming (dus niet voor beleggingsvermogen, uitzondering tot 5%)
- Geen beperking tot familiekring

Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) (2)

Doorschuifregeling AB-aandelen (BOR) bij overlijden

- Voor **vererving** AB-aandelen gold al een doorschuiffaciliteit in de inkomstenbelasting.

- Eis materiële onderneming geldt ook bij vererven.
  Probleem: vererving holding/kasgeld BV's belast bij overlijden.

- Geen bezitseis en voortzettingseis (zoals in BOF-regeling t.w. 1 jaar vóór overlijden en 5 jaren erna).

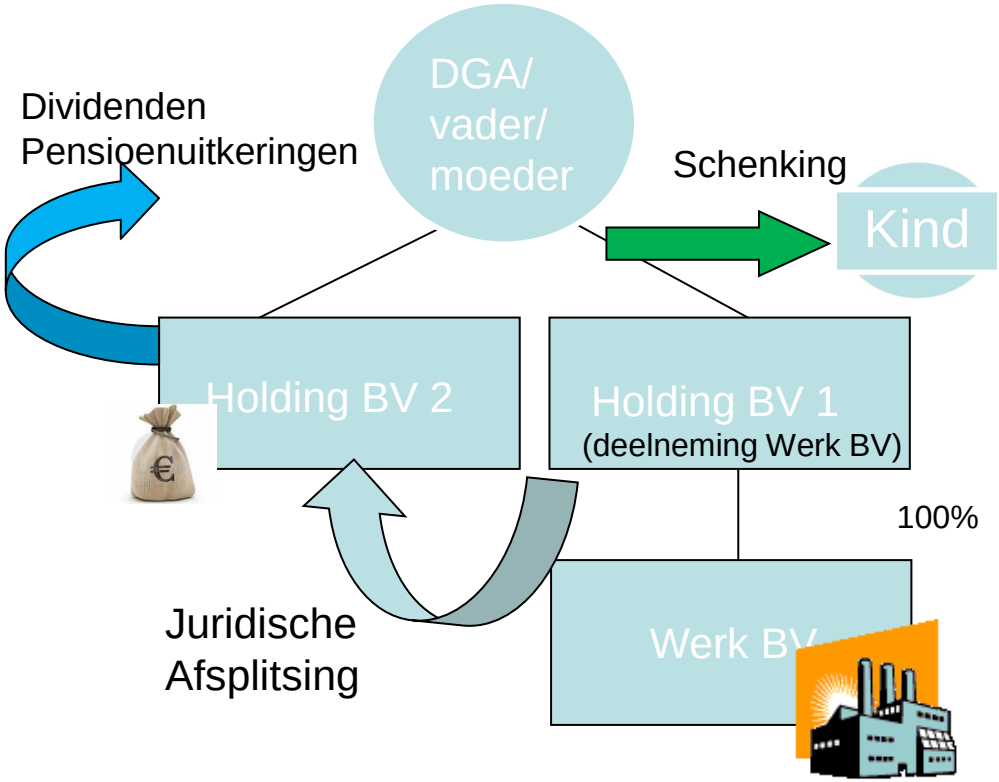
- Ook niet: verkrijger is ten minste 3 jaar vóór overlijden erflater in dienst van BV.

- Afrekening van rechtswege, doorschuiving op verzoek.

Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) (3)

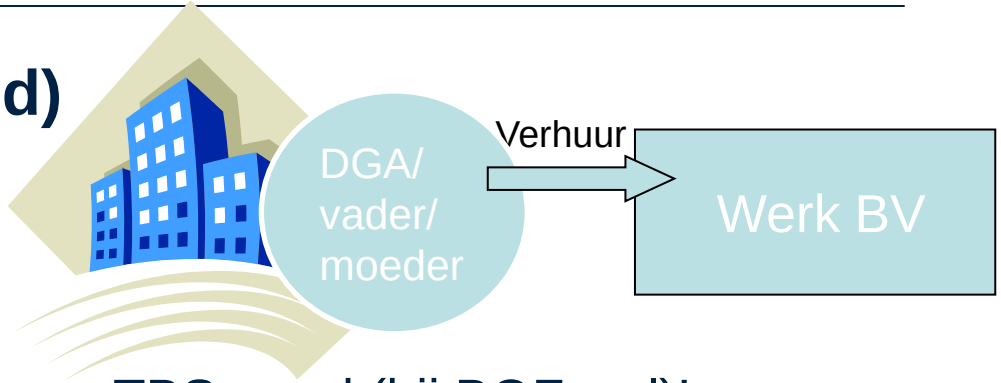
Doorschuifregeling AB-aandelen bij schenking

- Aandelen schenken in Werk BV niet mogelijk
- Holdingstructuur aanpassen i.v.m. pensioen en/of beleggingen d.m.v. juridische (af)splitsing of
- (Pensioen)overdracht naar nieuwe holding BV 2



Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) (4)

Bedrijfspand in box 1 (TBS-pand)



De doorschuiffregeling (BOR) geldt niet voor TBS-pand (bij BOF wel)!

- Dus bij schenking aandelen, afrekening voor inkomstenbelasting over TBS-pand:
  Box 1 progressief tarief (52%), minus MKB-vrijstelling (14%).

- Betalingsregeling (10 jaar/invorderingsrente).

- Aandachtspunt bij opzetten BV-structuur: bedrijfspand ook inbrengen/ aanschaffen door BV.

Bedrijfsopvolgingsfaciliteit (BOF) (1)

Schenking of vererving ab-aandelen BV

In beginsel belast voor *schenkbelasting*: afhankelijk van familierelatie 10-36% niet-familie 40%, over waarde aandelen/onderneming.

Inhoud Bedrijfsopvolgingsfaciliteit (BOF):

- Zowel bij **erven** als **schenken** (vrijstelling erf- en schenkbelasting);
- Waarde **ondernemingsvermogen** of **AB-aandelen** tot maximaal € 1.084.851 vrijgesteld, meerdere voor 83% vrijgesteld;
- 17% wordt geconserveerde waarde (rentedragend 10 jaar uitstel van betaling);
- Ook toepasbaar op onroerende zaak (bedrijfspand) verhuurd aan B.V. : box 1 **TBS-pand.**

Bedrijfsopvolgingsfaciliteit (BOF) (2)

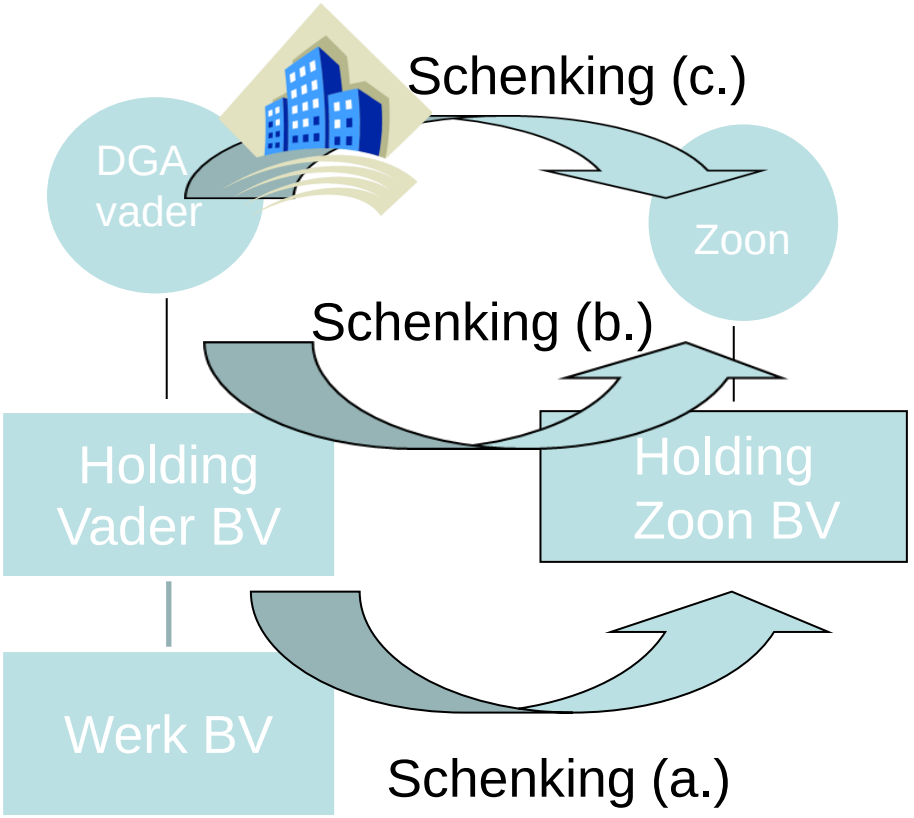
Voorwaarden (beperkingen) BOF:

- Erflater moet **1 jaar** voor overlijden de onderneming hebben gedreven of AB-aandelen **1 jaar** in zijn bezit hebben gehad;
- Schenker moet **5 jaar** voor schenking de onderneming hebben gedreven of AB-aandelen **5 jaar** in zijn bezit hebben gehad;
- Begiftigde: voorzettingseis onderneming of bezit aandelen van **5 jaar**;
- Geldt niet voor beleggingsvermogen (maximaal 5%), dus alleen bij **materiële** ondernemingen.

Voorwaardelijke vrijstelling:
Uitstel van schenkbelasting; niet voldoen aan voorwaarden alsnog schenkbelasting (stel vervreemding binnen 5 jaar)

Bedrijfsopvolgingsfaciliteit (BOF) (3)

- Onderneming BV (a.) of Holding Vader BV (b.) kan vrijgesteld geschonken worden aan opvolger*
- TBS-pand kan ook vrijgesteld worden overgedragen (c.)
- Beide gevallen waardering aandelen + pand <u>geconsolideerd</u> (€ 1.084.851) vrijgesteld



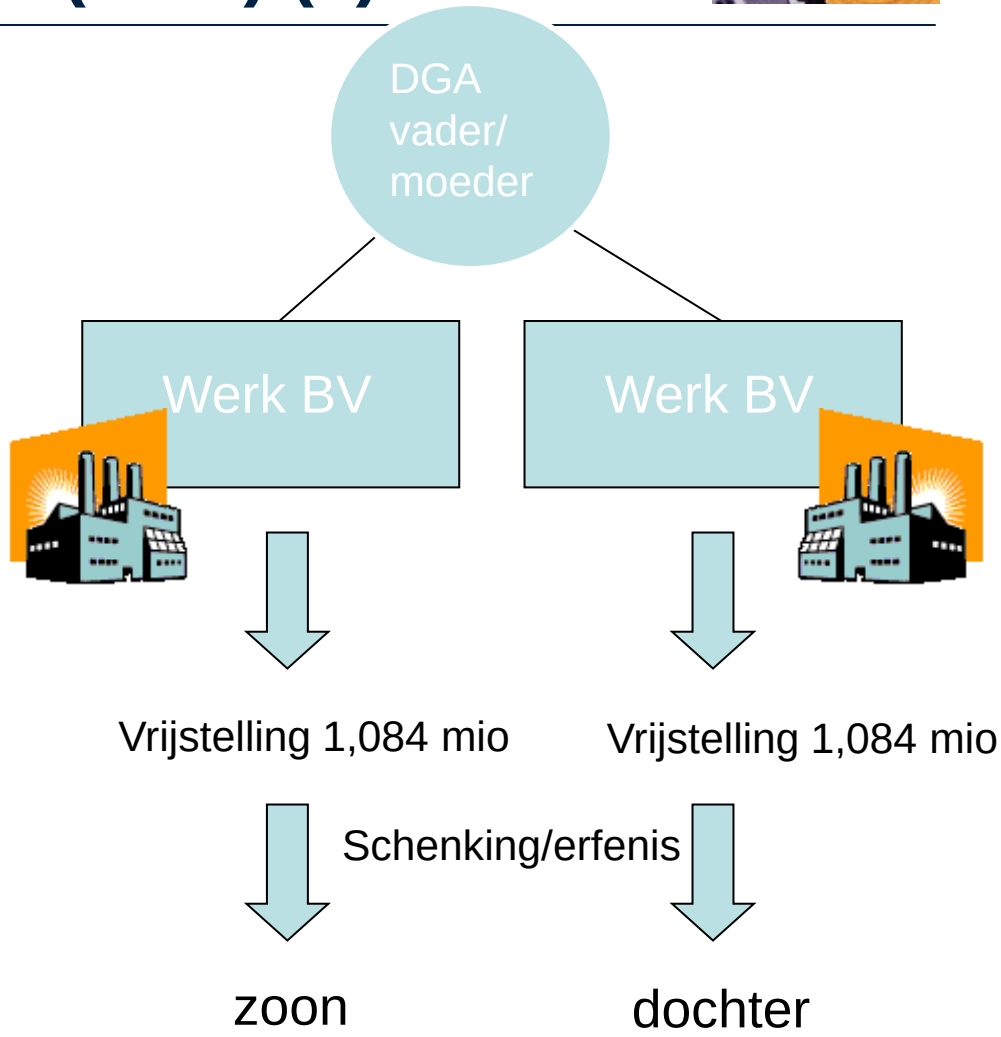
* Voor BOR geldt: schenking van Holding BV

Bedrijfsopvolgingsfaciliteit (BOF) (4)

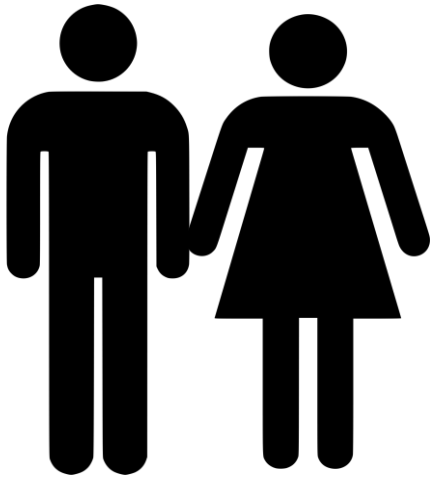
- Per Werk BV met objectieve onderneming!

- Vrijstelling van 1,084 mio

- Bij meerdere BV's die rechtstreeks gehouden worden door schenker/ erflater



Casus



Vader Bart
Moeder Petra
Twee kinderen: Nicola en Edmee

Onderneming in BV, waarde economisch verkeer € 1.200.000 (verkrijgingsprijs € 18.000).

<u>Stel overlijden langstlevende, vererving naar beide kinderen:</u>

- *Inkomstenbelasting box 2:*
  26,3% x (€ 1.200.000 -/- verkrijgingsprijs € 18.000 =) € 1.182.000 = € 310.866
- *Erfbelasting:*
  20% x € 600.000 (-/- € 155.430) = € 88.914 per kind (€ 177.828)

Totale belastingheffing : € 488.694

<u>Stel overlijden langstlevende, vererving naar beide kinderen, toepassing BOR en BOF:</u>

- *Inkomstenbelasting box 2:*
  Doorschuiving claim (€ 310.866), fiscale verkrijgingsprijs kinderen € 18.000
- *Erfbelasting:*
  Vrijstelling € 1.084.851, verschil (€ 1.200.000 -/- € 1.084.851) = € 115.149, hiervan 17% niet vrijgesteld = € 19.575 x 20% =

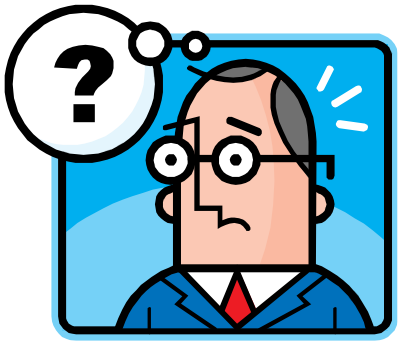
Totale belastingheffing: € 3.915

Resumé

Aandachtspunten:

- De BOR (doorschuiving IB-claim) en vooral de BOF (vrijstelling schenk-erfbelasting) zijn fiscaal zeer aantrekkelijke faciliteiten voor (onbelaste) vermogensoverheveling naar volgende generatie.
- Denk (tijdig) aan meewerkend kind.
- Winsten/vermogen (overtollige middelen) investeren in ondernemingsactiva.
- Richt uw structuur tijdig in met oog op de voorwaarden BOR en BOF.
- Houd rekening met de termijnen.
- Bij omzetting EZ/VOF in BV-structuur let op inbreng bedrijfspand.
- Bij aanschaf bedrijfspand let op mogelijkheid BOR/BOF.
- Ingeval van meerdere (opvolgende) kinderen, splits bedrijf zo mogelijk in meerdere objectieve ondernemingen.
- Toekomst: mogelijk afbouw of afschaffing BOR/BOF?

DANK VOOR UW AANDACHT



VRAGEN?