



**Geld geleend van de
eigen vennootschap?**

**Mogelijk dubbele
heffing door nieuwe
wetgeving!**

Belastingdienst gaat 'bovenmatig' lenen bij eigen vennootschap aanpakken.

Inleiding

De Belastingdienst stelt de laatste jaren steeds meer vragen over de schulden die een aandeelhouder heeft aan zijn eigen vennootschap. Tijdens Prinsjesdag 2018 heeft het Ministerie van Financiën wetgeving aangekondigd die 'bovenmatig' lenen door de aandeelhouder bij zijn eigen vennootschap beperkt door het te belasten. In maart 2019 is het conceptwetsvoorstel *Excessief lenen bij de eigen vennootschap* gepubliceerd.

De verwachting is dat dit wetsvoorstel per 1 januari 2022 daadwerkelijk wordt ingevoerd. Al dan niet in aangepaste vorm. Daarom gaan wij nu alvast in op de belangrijkste punten van dit wetsvoorstel. Daarnaast behandelen we de mogelijkheden die er nu en in de komende jaren zijn om eventuele negatieve gevolgen van de nieuwe fiscale regels te voorkomen of te beperken.

Punten uit het wetsvoorstel

- Als de som van de totale schulden aan de eigen vennootschap meer dan € 500.000 bedraagt, wordt per 31 december 2022 het meerdere (het 'bovenmatige' deel) belast als inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) tegen een tarief van 26,9%. Het Ministerie van Financiën heeft namelijk al eerder aangegeven dat de tarieven in box 2 gaan stijgen (2019 nog 25%, in 2020 wordt dit 26,25% en vanaf 2021 26,9%).
- Schulden voor de eigen woning in box 1 worden uitgezonderd op voorwaarde dat er bij de notaris een recht van hypotheek is gevestigd ten gunste van de vennootschap. Een schuld voor een tweede woning valt (nog) wel onder de regeling, omdat deze in box 3 zit.
- Voor bestaande eigenwoningsschulden in box 1 (afgesloten voor 1 januari 2022) geldt de voorwaarde van recht van hypotheek niet.
- Het drempelbedrag voor het bepalen van het bovenmatige deel van de schulden wordt jaarlijks verhoogd met het in het voorgaande jaar belaste deel. Op die manier wordt voorkomen dat jaarlijks hetzelfde bovenmatige deel van de schulden wordt belast.

Een rekenvoorbeeld:

Rob heeft samen met zijn partner per 31 december 2022 bij zijn vennootschappen in totaal een bedrag van € 1.200.000 geleend. De leningen zijn aangegaan voor de aankoop van een eigen woning (€ 500.000), een vakantiewoning (€ 300.000), een beleggingspand (€ 200.000) en consumptieve doeleinden (€ 200.000). Na de ongewijzigde invoering van dit voorstel leidt dit in 2022 tot een heffing over € 200.000 (€ 1.200.000 -/- (€ 500.000 eigenwoningsschuld + € 500.000 drempel)). Hierover is in 2022 tegen het nu bekende tarief van 26,9% € **53.800** box 2-heffing verschuldigd.

In aanvulling daarop:

Per 31 december 2023 zijn door opnamen de schulden van Rob en zijn partner gestegen naar € 1.300.000. De drempel voor Rob bedraagt in 2023 € 700.000 (€ 500.000 + € 200.000 grondslag heffing 2022). In 2023 is Rob alsdan box 2 heffing verschuldigd over € 100.000 (€ 1.300.000 -/-(€ 500.000 eigenwoningsschuld + € 700.000 drempel)). Hierover is in 2023 tegen het nu bekende tarief van 26,9% **€ 26.900** box 2-heffing verschuldigd.

Meer punten uit het wetsvoorstel:

- Schulden aan de vennootschap mogen niet worden gesaldeerd met vorderingen die er zijn op de vennootschap voor het vaststellen van het bovenmatige deel.
- Schulden van de aandeelhouder en zijn (fiscale) partner worden bij elkaar opgeteld voor het bepalen van het bovenmatige deel van de schulden. Ook schulden aan andere vennootschappen worden bij elkaar opgeteld. En voor het totaal telt slechts een keer het recht op de drempel van € 500.000.
- Schulden aan de vennootschap (met uitzondering van schulden voor de eigen woning) van bloed- en aanverwanten in de rechte lijn (bijvoorbeeld kinderen) worden vanaf 2022, als deze hoger zijn dan de drempel van € 500.000, bij de aandeelhouder belast in box 2 tegen een tarief van 26,9%. Heeft het kind zelf tenminste 5% van de aandelen, dan is deze toerekening niet van toepassing.

Een rekenvoorbeeld:

In 2019 heeft de vennootschap van Frits de aandelen in de werkmaatschappij verkocht aan zijn dochter in privé. De koopprijs is schuldig gebleven en bedraagt per 31 december 2022 nog € 700.000. Zijn dochter heeft daarnaast nog een schuld aan de vennootschap van Frits voor haar eigen woning van € 250.000. Door de toerekening van schulden van bloed- en aanverwanten in de rechte lijn, leidt dit bij Frits in 2022 tot een heffing over € 200.000 (€ 950.000 -/-(€ 250.000 eigenwoningsschuld dochter + € 500.000 drempel)). Hierover is in 2022 tegen het nu bekende tarief van 26,9% **€ 53.800** box 2-heffing verschuldigd.

Punten die tot dubbele belastingheffing kunnen leiden:

- Schulden die indirect verschuldigd zijn aan de vennootschap (bijvoorbeeld bij het lenen door een familielid en het doorlenen aan de aandeelhouder) tellen ook mee. Verder geeft het conceptwetsvoorstel aan dat een lening die bijvoorbeeld een bank verstrekt aan de aandeelhouder waarbij de vennootschap zich (volledig) garant stelt voor de lening, ook als schuld moet worden meegerekend.
- Deze maatregel werkt niet door naar overige fiscale wet- en regelgeving, zoals box 3, de dividendbelasting of de vennootschapsbelasting. Ondanks eventuele belastingheffing over het bovenmatige deel van de schulden, is over de gehele schuld rente verschuldigd (die is belast in de vennootschapsbelasting). De schuld mag ook geheel worden meegenomen in box 3.

Let dus op: er kan **dubbele belastingheffing** ontstaan, wat bijzonder ongunstig kan uitpakken!

- Gemaakte afspraken met de Belastingdienst over de afbouw van de schulden komen **niet** te vervallen. Ook is aangegeven dat - los van de invoering van deze wetgeving - de Belastingdienst nog steeds vragen kan stellen over de hoogte van de schulden (ook als deze lager zijn dan € 500.000). De grens van € 500.000 is dus geen 'safe haven'.
- Als in 2022 een belast voordeel in aanmerking is genomen, dan wordt voor dit voordeel een 'vervreemdingskorting' gekregen. Deze vervreemdingskorting gaat bij een latere verkoop van de aandelen af van de gerealiseerde winst. Op die manier wordt voor dit deel dubbele belastingheffing voorkomen. **Let op:** dit geldt **niet** voor een belast voordeel vanaf 2023. Bij een latere verkoop is er wel sprake van **dubbele** heffing!

Een rekenvoorbeeld:

Mara heeft alle aandelen in haar eigen vennootschap. Bij de oprichting van deze B.V. heeft zij € 1 aandelenkapitaal gestort. Eind 2022 heeft Mara een schuld aan haar vennootschap van € 750.000. Hierover is zij in 2022 € **67.250** box 2 heffing verschuldigd (26,9% x (€ 750.000 -/ € 500.000)). In 2023 verkoopt zij haar aandelen voor een prijs van € 300.001. Zij is dan € **13.450** box 2 heffing verschuldigd (26,9% x (€ 300.001 -/ € 1 -/ € 250.000)).

Als de schuld per eind 2022 € 500.000 bedraagt en in 2023 is toegenomen tot € 750.000 en de verkoop in 2024 plaatsvindt, dan is Mara in 2023 € **67.250** box 2 heffing verschuldigd. Bij de verkoop in 2024 moet hij € **80.700** box 2 heffing betalen (26,9% x (€ 300.001 -/ € 1)). Mara is, doordat de vervreemdingskorting alleen over het belaste gedeelte van 2022 geldt, in deze situatie € **67.250** meer box 2 heffing verschuldigd!

Een laatste punt uit de wetgeving over dividend:

- Als het 'bovenmatige' deel van de schulden in een later jaar door een dividenduitkering wordt afgelost, vindt er **geen** verrekening plaats met de eerder betaalde belasting. Wederom een geval van **dubbele belasting!** De timing van dividenduitkering is in deze cruciaal.

Laatste rekenvoorbeeld:

Bij Daniel is in 2023 een bedrag van € 100.000 belast. (belastingheffing van € 26.900). Zijn vennootschap besluit in 2024 om een dividenduitkering te doen van bruto € 100.000, wat wordt verrekend met het 'bovenmatige' deel van zijn schulden. Hierover is opnieuw € **26.900** belasting verschuldigd. Deze belastingheffing had kunnen worden voorkomen als in 2023 dividend was uitgekeerd!

Hoe kun je vervelende gevolgen beperken of voorkomen?

Ondanks dat de wetgeving pas per 1 januari 2022 wordt ingevoerd, adviseren wij je om nu al te kijken naar de schulden aan de eigen vennootschap. De Belastingdienst blijft sowieso kritisch op leningsverhoudingen met de vennootschap en de zakelijkheid daarvan. Daarnaast is er in 2019 een voordeel te realiseren, omdat een dividenduitkering in 2019 belast is tegen 25%. In 2020 stijgt dit naar 26,25% en vanaf 2021 26,9%.

Wij adviseren je daarom de volgende stappen te zetten:

1. Inventarisatie

Laat de schulden die jijzelf, je partner en bloed- en aanverwanten in de rechte lijn hebben aan uw vennootschap inventariseren. Hierbij zijn de volgende punten van belang:

- de hoogte van het geleende bedrag en de besteding;
- de opgestelde leningsovereenkomst;
- de hoogte van de rente;
- het vermogen in privé en de terugbetalingsmogelijkheden;
- de zekerheden die aan uw vennootschappen zijn gegeven.

Door goede afspraken te maken met de vennootschap en dit vast te leggen in een overeenkomst zien wij dat schuldverhoudingen minder snel tot vervelende discussies leiden met de belastingdienst. Hiermee ontkom je niet aan de gevolgen van de nieuwe wetgeving. Daarvoor is concrete actie nodig.

2. Actie

Als uit de inventarisatie blijkt dat de schulden hoger zijn dan het drempelbedrag van € 500.000 dan zul je nu en in de komende jaren actie moeten ondernemen om de gevolgen van de nieuwe wetgeving te voorkomen of te beperken. Daarbij kun je denken aan:

- terugbetalen van aandelenkapitaal onder verrekening met de schulden;
- uitkeren van dividend onder verrekening met de schulden;
- aflossen van schulden vanuit privé met beschikbare middelen;
- de lening bij de vennootschap oversluiten naar een financiële instelling;
- overdracht van 5% van de aandelen in de vennootschap als bloed- en aanverwanten een schuld aan de vennootschap hebben (m.u.v. een eigen woning lening).

Wij nemen deze stappen en mogelijkheden graag met je door. Je kunt hiervoor contact opnemen met je eigen fiscale adviseur binnen CROP.