



Aandacht voor de
ondernemer,
samen vooruit.

CROP

accountants & adviseurs

Bouwstenen voor een beter belastingstelsel

Gevolgen voor de aanmerkelijkbelanghouder

Het rapport **Bouwstenen voor een beter belastingstelsel** geeft diverse beleidsopties met mogelijk grote impact voor de **aanmerkelijkbelanghouder**.

Inleiding

Op 18 mei 2020 is het pakket 'Bouwstenen voor een beter belastingstelsel' gepubliceerd. Dit pakket is het resultaat van een ambtelijk traject. Hierin zijn diverse beleidsopties uitgewerkt waar een volgend kabinet gebruik van zou kunnen maken. In het pakket zijn diverse knelpunten gesignaleerd. De voorgestelde beleidsopties leiden volgens het rapport tot verbetering of oplossing van de betreffende knelpunten.

De beleidsopties zijn uitdrukkelijk geen wetsvoorstellen. Of ze ooit in een wetsvoorstel opgenomen zullen worden en in welke vorm is nog niet bekend. Wel is de verwachting dat deze beleidsopties een rol gaan spelen bij de verkiezingen en de vorming van een nieuw kabinet. Wijzigingen in de regelgeving liggen dus wel in de lijn der verwachting.

De beleidsopties hebben betrekking op een breed scala aan belastingen, maar wij beperken ons hier tot de beleidsopties die zien op de **aanmerkelijkbelanghouder** (hierna: ab-houder.¹ en de schenker/erflater. Eén van de gedachten achter de beleidsvoorstellen ten aanzien van de ab-houder is om de mogelijkheden tot uitstel van belastingheffing voor ab-houders te beperken.

Algemene beleidsopties

Om belastinguitstel tegen te gaan wordt voorgesteld om een forfaitair rendement in box 2 in te voeren. Dit zou vormgegeven moeten worden door jaarlijks 4% van het vermogen van de vennootschap te belasten. Wanneer het **aanmerkelijk belang** eindigt, moet bekeken worden wat er daadwerkelijk aan inkomsten behaald wordt en verrekening plaatsvinden. Een andere optie is het op andere wijze belasten van de ab-houder van nettowinsten die niet uitgekeerd worden door deze winst met rente te belasten. Stel een BV realiseert over een bepaald aantal jaren meer winst dan dat er aan dividend uitgekeerd wordt. Een deel hiervan kan dan bij de ab-houder als rente in box 2 belast worden (bijvoorbeeld 4%).

Verder zou een zogenaamde gebruikelijk kapitaalregeling ingevoerd kunnen worden ter vervanging van de huidige gebruikelijk loonregeling. Met deze nieuwe regeling zou eerst het kapitaaldeel van de winst bepaald worden (belast met vennootschapsbelasting en bij uitkering met ab-heffing), waarna het restant van de winst arbeidsinkomen vormt (belast in box 1).

¹ Niet alle beleidsopties met betrekking tot de ab-houder worden behandeld. Voor een volledig overzicht verwijzen wij je naar het rapport **Bouwstenen voor een beter belastingstelsel**.

Opstap- en tariefsaanpassing vennootschapsbelasting en box 2

Vanaf 2019 gaat het tarief van de vennootschapsbelasting stapsgewijs omlaag. Het tarief op het belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) gaat juist stapsgewijs omhoog. Deze tariefswijzigingen vloeiden voort uit het belastingplan 2020. De tarieven zijn als volgt:

Tarief vennootschapsbelasting

Jaar	2018	2019	2020	2021
€ 0 - € 200.000	20%	19%	16,5%	15%
Vanaf € 200.000	25%	25%	25%	21,7%

Tarief box 2

Jaar	2018	2019	2020	2021
Volledige bedrag	25%	25%	26,25%	26,90%

In de beleidsopties staan echter diverse voorstellen om wederom een aanpassing door te voeren. Eén van de beleidsopties betreft het afschaffen van het opstaptarief voor de vennootschapsbelasting en het belasten van de gehele winst tegen een tarief van 21,7%. Voor box 2 is juist een beleidsoptie voorgesteld met verhoging van de tarieven, in combinatie mét een opstaptarief.

€ 0 - € 50.000	27%
Vanaf € 50.000	31%

Daarnaast wordt voorgesteld om het box 2 tarief te verhogen naar 30% of 35% (dit beleidsvoorstel staat weer los van het opstaptarief).

Wetsvoorstel excessief lenen, verdere inperking nog vóór invoering?

Het Wetsvoorstel over excessief lenen bij de eigen BV is al enige tijd in voorbereiding en nog niet ingediend bij de Tweede Kamer. Toch stelt het pakket al diverse beleidsopties voor die deze voorgenomen regeling inperken.

Het wetsvoorstel, zoals het nu wordt voorgesteld, houdt in dat de ab-houder die meer dan € 500.000 leent van de eigen BV over het meerdere aanmerkelijk belangheffing verschuldigd is.

Eigenwoningschulden worden hierbij niet meegerekend.

In het rapport 'Bouwstenen voor een beter belastingstelsel' wordt voorgesteld het bedrag van € 500.000 verder te verlagen naar € 17.500. Daarnaast zijn twee voorstellen gedaan met betrekking tot de eigenwoningschulden. Als eerste wordt er voorgesteld om eigenwoningschulden vrij te stellen tot een bedrag van € 1.090.000, waarbij het meerdere mee zal tellen bij het vaststellen van de maximale hoogte van een lening bij de eigen BV. De tweede beleidsoptie gaat nog verder en houdt in dat wordt voorgesteld om de bestaande eigenwoningschulden geheel vrij te stellen en nieuwe eigenwoningschulden niet vrij te stellen. Nieuwe eigenwoningschulden zullen in dit scenario meetellen voor de bepaling van de hoogte van het maximaal (vrij van heffing) te lenen bedrag van € 500.000.

Bedrijfsopvolging

In het verleden heeft men zich in de politiek al diverse keren afgevraagd of de bedrijfsopvolgingsregeling (hierna: BOR) in de Successiewet en de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten in de inkomstenbelasting wel (in deze vorm) moesten blijven bestaan. In het rapport Bouwstenen voor een beter belastingstelsel zie je dit terug doordat diverse beleidsvoorstellen opgenomen zijn die betrekking hebben op deze twee faciliteiten.

Inkomstenbelasting

In de inkomstenbelasting kan onder bepaalde voorwaarden gebruik gemaakt worden van een doorschuifregeling bij vererving of schenking van aandelen, waardoor nog niet hoeft te worden afgerekend over de meerwaarde van het aanmerkelijk belang in box 2. Het ondernemingsvermogen kan zo worden doorgeschoven naar de opvolger, waarbij de inkomstenbelastingclaim blijft bestaan. Belastingheffing wordt zo dus uitgesteld.

Eén van de beleidsopties uit het rapport houdt in dat deze doorschuifregeling wordt afgeschaft in geval van vererving of schenking van aandelen. De gedachte is dat op deze manier het uitstel van de winstuitdeling beperkt wordt. Voor de acute belastingheffing die hierdoor ontstaat, kan dan gebruik

gemaakt worden van de (rentedragende) faciliteit van een betalingsregeling in de Invorderingswet. Deze faciliteit zou indien nodig verruimd kunnen worden.²

Successiewet

Voor de Successiewet geldt dat op verzoek en onder voorwaarden (een deel van) het ondernemingsvermogen vrijgesteld wordt bij de vererving of schenking van aanmerkelijkbelangaandelen. Kort gezegd bedraagt de vrijstelling van schenk- of erfbelasting 100% van de waarde going concern, tot een bedrag van € 1.102.209 en bedraagt de vrijstelling 83% van de waarde vanaf € 1.102.209³. De besparing van schenk- of erfbelasting kan hiermee oplopen tot circa 20% van de waarde van de aandelen.

De beleidsvoorstellen bevatten diverse beperkingen van deze regeling. Allereerst wordt voorgesteld de vereisten aan het aanmerkelijk belang aan te scherpen. Je zou alleen in aanmerking komen voor toepassing van de BOR wanneer sprake is van een aanmerkelijk belang van gewone aandelen voor zover het vermogen formeel (als risicodragend aandelenkapitaal) op de aandelen is gestort. Een andere optie is dat een aanmerkelijk belang kleiner dan een bepaald percentage van de waarde van de onderneming (het zogenoemde 'kleine' aanmerkelijkbelangpakket) wordt uitgesloten van de BOR, als voorbeeld wordt een percentage van 25% gegeven.

Ook voor de (hoogte van) de vrijstelling zijn twee opties opgenomen in het rapport. De ene optie houdt in dat de vrijstelling over de going concern waarde wordt beperkt tot 25% over maximaal € 5.000.000 aan ondernemingsvermogen. De andere optie houdt in dat de vrijstelling over de waarde going concern wordt afgeschaft. In beide gevallen zou de betalingsregeling in de invorderingswet blijven bestaan en indien nodig verruimd kunnen worden.

Ook wordt in het rapport gekeken naar het soort ondernemingen en ondernemingsvermogen. Over de toepassing van de BOR en doorschuifregeling in de inkomstenbelasting bij vastgoedondernemingen wordt veel gediscussieerd. In de beleidsopties is daarom als voorstel opgenomen om wettelijk vast te leggen dat verhuur van vastgoed of ter beschikking stelling van vastgoed (vastgoedexploitatie) beleggingsvermogen vormt en dus niet in aanmerking komt voor de faciliteiten.

² Voor zowel deze beleidsoptie als de beleidsopties onder het kopje 'Successiewet' geldt dat het rapport aangeeft dat bij een aanpassing van de doorschuiffaciliteit in de inkomstenbelasting een vergelijkbare aanpassing in de Successiewet voor de hand ligt en andersom.

³ Bedragen 2020.

Overige beleidsopties Successiewet

Meer algemeen voor schenken en erven, maar tevens met invloed op de verschuldigde belasting bij een bedrijfsopvolging, wordt voorgesteld om een vrijstelling van € 30.000 op te nemen voor alle erfgenamen en de vrijstelling voor de partner te verhogen naar € 900.000. Verder zouden de tarieven in de Successiewet verhoogd kunnen worden volgens onderstaande tabel:

Gedeelte van de belaste verkrijging en tussen		I. indien verkregen door partner of afstammelingen in de rechte lijn ⁴	II. in overige gevallen
€ 0	€ 126.723	10%	30%
€ 26.723	€ 300.000	20%	40%
€ 300.000 en hoger		30%	50%

Daarnaast wordt voorgesteld het tarief voor kinderen en kleinkinderen in de Successiewet gelijk te trekken. Het tarief zou dan het gemiddelde tarief worden dat nu geldt voor kinderen en kleinkinderen, wat zou kunnen leiden tot een tarief van 14% over een bedrag tot € 123.249 en 28% over het meerdere.

Conclusie

Zoals gezegd zijn de hiervoor genoemde punten slechts beleidsopties en geen wetgeving. Wel verwachten we dat deze beleidsopties invloed kunnen hebben op de belastingplannen van een volgend kabinet.

Duidelijk is in ieder geval dat het voortbestaan van de huidige regelingen voor de ab-houder onder druk staan. Ondanks het feit dat er dus (nog) geen concrete wetsvoorstellen met duidelijke plannen zijn, kan het geen kwaad alvast te na te denken over de toekomst, zeker met betrekking tot de bedrijfsopvolging en het daarmee gepaard gaan van schenken van ondernemingsvermogen.

Vanzelfsprekend denken we graag met je mee. Contactgegevens vind je op onze website. Je kunt natuurlijk ook contact opnemen met je eigen contactpersoon bij CROP. Hij of zij helpt je graag verder!

⁴ Voor afstammelingen in de tweede of verdere graad bedraagt het tarief afhankelijk van de verkrijging 18%, 36% of 50%.