



**Aandacht** voor de  
ondernemer,  
**samen vooruit.**

**CROP**

accountants & adviseurs

## Wetsvoorstel excessief lenen bij de eigen B.V.

- Belastingheffing over hoge schulden;
- aandachtspunten bij aflossen schulden, verkoop B.V. en overlijden

## Wetsvoorstel excessief lenen bij de eigen B.V. is bekend

### Inleiding

Tijdens Prinsjesdag 2018 heeft het Ministerie van Financiën wetgeving aangekondigd die 'bovenmatig' lenen door de aandeelhouder bij zijn eigen vennootschap beperkt door schulden boven de drempel van € 500.000 te belasten. In maart 2019 is het conceptwetsvoorstel Excessief lenen bij de eigen vennootschap gepubliceerd. In het concept wetsvoorstel zaten een aantal situaties waarin dubbele belastingheffing ontstond. Op 17 juni 2020 heeft de Staatssecretaris van Financiën het definitieve wetsvoorstel ingediend bij de Tweede Kamer waarbij er ook aanpassingen zijn gekomen ter voorkoming van de dubbele belastingheffing.

Wij gaan in deze whitepaper in op de belangrijkste punten van dit wetsvoorstel en de aanpassingen ten opzichte van het concept wetsvoorstel. Hierbij is ons advies om nu al de gevolgen te inventariseren en stappen te zetten.

### Belangrijkste punten uit het wetsvoorstel

- De wetgeving gaat volgens het wetsvoorstel gelden vanaf 2023, 1 jaar later dan oorspronkelijk is aangekondigd.
- Als de som van de totale schulden aan de eigen vennootschap meer dan € 500.000 bedraagt, wordt per 31 december 2023 het meerdere (het 'bovenmatige' deel) belast als inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2, fictief regulier voordeel) tegen een tarief van 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 of voor bijvoorbeeld onroerend goed valt wel onder de regeling, omdat deze in box 3 zit.
- Voor bestaande eigenwoningschulden in box 1 (afgesloten voor 1 januari 2023) 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.
- Dubbele belastingheffing wordt voorkomen door een "verlies" (negatief fictief regulier voordeel)) in box 2 toe te staan op het moment dat door (gedeeltelijke) aflossing de schulden weer lager zijn dan de van toepassing zijnde drempel (echter maximaal tot het bedrag dat eerder als bovenmatig belast is).

**Een rekenvoorbeeld:**

Rob heeft samen met zijn partner per 31 december 2023 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). In 2023 leidt dit dan tot een heffing over € 200.000 (€ 1.200.000 -/- (€ 500.000 eigenwoningsschuld + € 500.000 drempel)). Hierover is in 2023 tegen het tarief van 26,9% **€ 53.800** box 2-heffing verschuldigd.

**In aanvulling daarop:**

Per 31 december 2024 zijn door opnamen de schulden van Rob en zijn partner gestegen naar € 1.300.000. De drempel voor Rob bedraagt in 2024 € 700.000 (€ 500.000 + € 200.000 grondslag heffing 2022). In 2024 is Rob dan box 2 heffing verschuldigd over € 100.000 (€ 1.300.000 -/- (€ 500.000 eigenwoningsschuld + € 700.000 drempel)). Hierover is in 2024 tegen het tarief van 26,9% **€ 26.900** box 2-heffing verschuldigd.

In 2025 verkoopt Rob de vakantiewoning voor een bedrag van € 400.000. Met de opbrengst lost hij gedeeltelijk de schuld aan zijn B.V. af. De schulden bedragen op dat moment € 900.000 (€ 500.000 voor eigen woning, € 200.000 voor beleggingspand en € 200.000 consumptief).

In 2025 kan een verlies in box 2 worden aangegeven van € 300.000 (maximaal de in 2023 en 2024 belaste bedragen). Hij zal dan door de verrekening van het verlies de betaalde belasting over 2023 en 2024 ad € 53.800 en € 26.900 terugkrijgen.

## 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 2023, 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:**

*Frits heeft een schuld aan zijn B.V. van € 400.000. Zijn B.V. leent in 2023 een bedrag van € 700.000 aan zijn zoon Bert voor de koop van een beleggingspand. Voor zover de schuld van Bert hoger is dan € 500.000 wordt deze toegekend aan Frits. De in aanmerking te nemen schulden van Frits komen in totaal uit op € 600.000. Dit leidt bij Frits tot een heffing over € 100.000 (€ 400.000 + 200.000 -/- € 500.000 eigen drempel)). Hierover is in 2023 tegen het tarief van 26,9% € 26.900 box 2-heffing verschuldigd.*

## Gevolgen bij verkoop aandelen, overlijden, nieuwe partner of uit elkaar gaan, emigratie of immigratie

- Bij de verkoop van de aandelen van de B.V. wordt het bedrag van de schulden aan de B.V. geacht nihil te zijn en kan een negatief fictief regulier voordeel in aanmerking worden genomen (tot maximaal het bedrag dat eerder in aanmerking is genomen).

### **Een rekenvoorbeeld:**

*Mara heeft in 2023 een schuld aan haar eigen B.V. van € 700.000. Over een bedrag van € 200.000 is zij in 2023 box 2 heffing verschuldigd. In 2024 verkoopt zij de aandelen in haar B.V. voor een bedrag van € 700.000. Haar verkrijgingsprijs was € 0. Zij zal dan enerzijds een vervreemdingswinst moeten aangegeven van € 700.000 en anderzijds kan zij een negatief fictief regulier voordeel in aanmerking nemen van € 200.000 zodat zij in 2024 nog over € 500.000 box 2 heffing moet betalen.*

- Bij het overlijden van de aandeelhouder wordt eveneens geacht sprake te zijn van een negatief regulier voordeel (tot maximaal het bedrag dat eerder in aanmerking is genomen).

***Een rekenvoorbeeld:***

*Yvonne heeft in 2023 een schuld aan haar eigen B.V. van € 700.000. Over een bedrag van € 200.000 is zij in 2023 box 2 heffing verschuldigd. In 2024 komt zij te overlijden. Zij heeft 1 zoon, Mark. De waarde van de B.V. op het moment van overlijden is € 700.000. Haar verkrijgingsprijs was € 0. In de overlijdensaangifte van Yvonne zal enerzijds een fictieve vervreemding vanwege het overlijden moeten worden aangegeven van € 700.000 en anderzijds kan er een negatief fictief regulier voordeel in aanmerking nemen van € 200.000 zodat er in 2024 nog over € 500.000 box 2 heffing moet worden betaald.*

*Mark verkrijgt door het overlijden van Yvonne de aandelen in de B.V. en de schuld van € 700.000. Mark is dan in 2024 over een bedrag van € 200.000 box 2 heffing verschuldigd.*

**Let op: met de belastingheffing bij schulden boven de maximale drempel bij de erfgenamen moet dus rekening worden gehouden bij het overlijden van de aandeelhouder!**

- De drempel van € 500.000 geldt voor de belastingplichtige en zijn partner gezamenlijk. Wanneer er niet het gehele jaar dezelfde partner is (door het gaan samenwonen of uit elkaar gaan), zal het maximumbedrag samengeteld of verdeeld moeten worden. Hoe dit moet gebeuren, zal nog nader in wetgeving worden uitgewerkt.
- Bij emigratie of immigratie worden er aanvullende voorwaarden gesteld als er schulden aan de B.V. zijn. Zo kan het bijvoorbeeld zijn dat bij het stijgen van de schulden aan de eigen B.V. na de emigratie alsnog in Nederland belastingheffing moet worden betaald.

Conclusie is dat in deze situaties goed gekeken moet worden naar de gevolgen van schulden boven de drempel aan de eigen B.V. Laat je hierover adviseren!

## Overige aandachtspunten

- 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 wetsvoorstel 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.
- 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'.
- Bij de inbreng van onroerende zaken vanuit privé ter aflossing van de schuld aan de eigen B.V. zal overdrachtsbelasting betaald moeten worden. Er was gevraagd of hiervoor een vrijstelling te creëren. Dit is helaas niet gebeurd.

## Hoe nu verder?

De dubbele belastingheffing die er in het concept wetsvoorstel zat, is nu in de meeste gevallen opgelost. Op basis van het wetsvoorstel zal de wetgeving per 1 januari 2023 ingevoerd gaan worden en is er bij schulden boven de maximale drempel in 2023 box 2 heffing verschuldigd. Tevens zijn er, als er te "hoge" schulden zijn, consequenties bij de verkoop van aandelen, overlijden, een nieuwe partner of uit elkaar gaan en emigratie en immigratie.

Ondanks dat dit nog even duurt en nog sprake is van een wetsvoorstel, adviseren wij om de gevolgen nu al te inventariseren en eventueel stappen te ondernemen. Wij nemen deze stappen en mogelijkheden graag met je door.

Je kunt hiervoor contact opnemen met een van de leden van onze kennisgroep Estate-, Successie en Financiële planning dan wel met je eigen contactpersoon binnen CROP.