



Aandacht voor de
ondernemer,
samen vooruit.

CROP

accountants & adviseurs

Schenken en vererven van ondernemingsvermogen – bedrijfsopvolging in vogelvlucht

- Doorschuiffaciliteiten Inkomstenbelasting
- Bedrijfsopvolgingsfaciliteiten Successiewet
- Overige aandachtspunten

19 oktober 2020 | Kennisgroep Estate- en Financiële Planning

Algemeen

Zowel in de Inkomstenbelasting als in de Successiewet zijn faciliteiten opgenomen die de vererving of het schenken van ondernemingsvermogen aantrekkelijk maken. In de inkomstenbelasting gaat het dan om doorschuiffaciliteiten zodat de belastingclaim wordt doorgeschoven naar de verkrijger(s). In de Successiewet geldt een vrijstelling. De verschillende faciliteiten gelden niet voor de overdracht van beleggingsvermogen. Over beleggingsvermogen moet wel worden afgerekend.

Wij zetten de belangrijkste aandachtspunten voor het schenken en erven van aandelen voor je op een rij.

Inkomstenbelasting / doorschuiffaciliteiten

De schenking of vererving van aandelen heeft in beginsel gevolgen voor de heffing van inkomstenbelasting. De overdracht van de aandelen (aan de kinderen) wordt namelijk als een vervreemding van het aandelenbelang in box 2 aangemerkt, waarover 26,25% (tarief 2020) inkomstenbelasting verschuldigd is. Belast is het verschil tussen de werkelijke waarde van de aandelen vermindert met de verkrijgingsprijs van de aandelen.

Wanneer sprake is van de overdracht van een materiële onderneming kan op verzoek de heffing van inkomstenbelasting achterwege blijven en worden doorgeschoven naar de verkrijgers.

Voorwaarde voor doorschuiven is ingeval van schenking van aandelen dat de verkrijger(s) voorafgaand aan de verkrijging ten minste 36 maanden in de onderneming werkzaam zijn geweest. Voor een verkrijging door overlijden geldt deze voorwaarde niet.

Successiewet / bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)

Als vermogen door kinderen wordt verkregen, is over hun verkrijging schenk- of erfbelasting verschuldigd. Voor schenkingen van ouders naar kinderen gelden de volgende tarieven (2020):

Waarde schenking/erfenis	Partner/kinderen
€ 0 - € 126.723	10%
Meer dan € 126.723	20%

In de wet is de mogelijkheid opgenomen om de aandelen in een onderneming onder aantrekkelijke voorwaarden te schenken of te laten vererven onder de bedrijfsopvolgingsregeling (de BOR). Kort gezegd houdt deze regeling in dat, als sprake is van een materiële onderneming, de aandelen voor een groot deel vrij van schenk- of erfbelasting kunnen worden overgedragen aan de kinderen.

De BOR werkt op hoofdlijnen als volgt:

1. Er moet sprake zijn van een materiële onderneming. De verhuur van (niet-bedrijfsgerelateerd) onroerend goed of het houden van beleggingen via een BV wordt niet als een materiële onderneming aangemerkt, maar als belegd vermogen. Dat vermogen kwalificeert niet voor de toepassing van de BOR. Er geldt een franchise van 5% voor beleggingsvermogen.
2. Als sprake is van een materiële onderneming, dan is het ondernemingsvermogen tot een bedrag van EUR 1.102.209 voor 100% vrijgesteld voor de schenk- of erfbelasting (cijfer 2020). Het ondernemingsvermogen boven EUR 1.102.209 is voor 83% vrijgesteld voor de schenk- of erfbelasting. De vrijstelling dient te worden beoordeeld vanuit de gehele onderneming en niet vanuit de waarde van de schenking.
3. De aandelen moeten minimaal één jaar (overlijden) en vijf jaar (schenken) in bezit zijn van degene die de aandelen nalaat respectievelijk schenkt (bezitsvereiste).
4. Daarnaast dient de verkrijger de aandelen ten minste vijf jaar te behouden en moet de onderneming vijf jaar worden voortgezet. Als de aandelen binnen een termijn van vijf jaar na de verkrijging worden verkocht, vervalt de vrijstelling en wordt de waarde van de verkrijging alsnog in de heffing betrokken. Dit geldt ook bij verkoop van de onderneming (voortzettingvereiste).

Aandachtspunten

- De faciliteiten gelden niet voor beleggingsvermogen. Daarover moet wel worden afgerekend. Voor pensioen- en stamrecht B.V.'s gelden de faciliteiten ook niet. Het kan soms verstandig zijn de vennootschappelijke structuur op andere wijze in te richten.
- Als er sprake is van een holdingstructuur dan mogen de activa en passiva van de werkmaatschappij aan de holding worden toegerekend als de schenker of erflater een indirect belang heeft van 5%.
- Met het oog op een eventuele schenking kan overwogen worden jouw kinderen alvast in de onderneming te laten werken.
- Het huwelijks goederenregime kan invloed hebben op de toepassing van de faciliteiten. Ook een testament moet op de juiste wijze worden ingericht.

Tot slot

Met de toepassing van de BOR kan veel schenk- of erfbelasting bespaard worden, oplopend tot circa 20% (!) van de waarde van de over te dragen aandelen. Op 18 mei 2020 is door de overheid het rapport 'Bouwstenen voor een beter belastingstelsel' gepubliceerd, waarin de voorwaarden en vrijstellingen van de BOR in de toekomst sterk worden beperkt. Mocht je een schenking van aandelen overwegen, dan is het nu de tijd om dit in gang te zetten. De voorwaarden van toepassing van de BOR zijn dermate stringent, dat een goede begeleiding ten behoeve van deze overdracht vereist is. Raadpleeg daarom jouw adviseur om verrassingen achteraf te voorkomen.