

Banksparen interessant bij verkoop bedrijf

Als stoppende ondernemer krijgt u te maken met de fiscale afrekening van uw onderneming. Waarschijnlijk heeft u altijd al geprobeerd de belasting zo laag mogelijk te houden door op tijd te investeren en voldoende afschrijvingsruimte te creëren. Wanneer de eindafrekening dan toch nog hoog gaat uitpakken, gaat het met keihard werken zuurverdiende geld alsnog verloren.

Tekst: Hans Verweij, LTO Noord Advies
Bleiswijk, 06 – 22 80 96 55,
jhverweij@ltonoordadvies.nl
Foto: Arie Dwarswaard

Bij overdracht in familieverband kan de fiscale afrekening worden voorkomen door het bedrijf fiscaal geruisloos door te schuiven. De ondernemer moet dan tenminste drie jaar met de opvolger hebben samen gewerkt of deze tenminste drie jaar geheel of gedeeltelijk in loondienst hebben gehad. Met een derde als opvolger zou dat in principe ook kunnen. In de praktijk komt dat echter weinig voor. Ondernemers zonder opvolger worden daarom bij het staken met een flinke belastingheffing geconfronteerd. Met name wanneer de woning nog tot het bedrijfsvermogen behoort, kunnen de belaste reserves behoorlijk hoog zijn. Soms is de fiscale Oudedagsreserve flink opgelopen of heeft het land door mogelijke bestemmingswijziging een hogere waarde. De belastingheffing loopt dan al snel op naar het maximum van 45,76 %. Dit is de hoogste schijf in de Inkomstenbelasting van 52% minus de MKB-winstvrijstelling van 12%. Vanouds kan de Oudedagsreserve en de belaste meerwaarde worden omgezet in een lijfrente(verzekerings).



Voordeel van banksparen is dat het geld van de ondernemer blijft

Voor 2010 geldt hiervoor een maximum van € 433.000 voor een ondernemer van 60 jaar of ouder. Het voordeel van deze omzetting is dat een directe fiscale afrekening wordt voorkomen en dat over de lijfrente-uitkering het lage tarief van toepassing is (17-24%). Dit hangt af van de leeftijd van de ondernemer en de inkomensituatie na beëindiging. Nadelen van de lijfrenteverzekerings is dat de kostenstructuur (provisie) ondoorzichtig is en dat het niet uitgekeerde deel verloren gaat bij vroegtijdig overlijden. Dit risico kan met een contraverzekering afgedekt worden, maar kost ook weer premie.

Het voordeel van banksparen(ook wel lijfrentesparen genoemd) is dat het geld van de ondernemer blijft. Het geld wordt namelijk op een geblokkeerde bankrekening gestort. Dit kan een spaarrekening zijn, maar ook een beleggingsrekening. In dit artikel ga ik uit van een spaarrekening.

LIJFRENTESPAREN

Een risico van vroegtijdig overlijden is dus bij banksparen niet aanwezig. Wanneer tijdens de looptijd de ondernemer komt te overlijden en alle goederen van de nalatenschap gaan volgens wettelijk erfrecht of volgens het testament over op de langstlevende echtgenoot, dan gaat de uitkering in fiscale zin ook over naar deze langstlevende echtgenoot. Is er geen langstlevende echtgenoot dan gaat de uitkering over op de erfgenamen in evenredigheid tot ieders aandeel in de nalatenschap. Het voordeel van lijfrentesparen is ook dat de successiewet een vrijstelling kent voor de waarde van lijfrenten. Daar valt lijfrentesparen ook onder. De algemene vrijstelling voor langstlevende echtgenoten van € 600.000 wordt hierdoor wel deels gekort, maar heel vaak is deze vrijstelling al ruim voldoende. Op de vrijstelling voor kinderen wordt sinds 1 januari 2010 niet meer gekort. Verder is het voordeel van lijfrentesparen, net als bij lijfrenteverzekeren, dat de waarde niet meetelt in box 3. De combinatie van vrijstelling in de Successiewet en vrijstelling voor box 3 maakt dat in sommige situaties een lange looptijd best aantrekkelijk kan zijn. In de wet zijn regels opgenomen voor minimale looptijden, maar niet voor maximale looptijden.

De rentetarieven voor banksparen zijn niet onaardig. Bij een looptijd van 5 jaar bedraagt de hoogste rente op dit moment 3,2%. Bij een looptijd van 20 jaar is dit 4,15% en bij 30 jaar 4,55%.

Aansluitende TWVs niet langer seizoenarbeid

Schaalvergroting en teelttechnieken zorgen ervoor dat teeltseizoenen opgerekt worden en steeds meer op elkaar aansluiten. Dit leidt ertoe dat seizoenwerk de termijn van 24 weken overschrijdt en op een aantal bedrijven zelfs overgaat in jaarrond werk. Nu de grenzen voor Roemenen en Bulgaren nog gesloten blijven voor vrij werknemersverkeer zien we steeds vaker dat er TWV aanvragen voor werknemers gedaan worden aansluitend op de aflopende (vorige) TWV.

Deze aanvragen lopen het risico afgewezen te worden omdat ze niet meer vallen onder seizoenarbeid en hiermee niet in aanmerking komen voor de verkorte procedure (8 weken). Deze aanvragen voor reguliere arbeid vallen onder de reguliere procedure (minimaal 3 maanden) met andere criteria voor werving en selectie. Omdat het in de meeste gevallen gaat om moeilijk vervulbare vacatures wil LTO Seizoenarbeid de mogelijkheid voor een TWV aanvraag werkbaar houden. Daarom is LTO Seizoenarbeid samen met het UWV (brancheservicepunt) gestart met het begeleiden van u als werkgever met deze vacature meldingen voor reguliere arbeid. Als blijkt dat invulling van de vacature met prioriteitsgenietend aanbod niet mogelijk is, dan is er de mogelijkheid om alsnog een TWV aan te vragen.