

Bedrijfsopvolging en fiscale voordelen

Bij veel ondernemers komt vroeg of laat de vraag op wat zij na hun pensionering met hun onderneming willen doen. Naast verkoop is de overdracht van de onderneming vaak een aantrekkelijk alternatief. Zeker wanneer de ondernemer het bedrijf aan zijn kinderen kan overdragen.

TEKST: MR. P. WURZER, AUREN NEDERLAND | ILLUSTRATIE: SHUTTERSTOCK

Naast het voordeel van de continuïteit van de onderneming binnen de familie, valt er met een goed geplande bedrijfsoverdracht aanzienlijke fiscale voordelen te behalen.

Deze voordelen gelden zowel wanneer je je onderneming in de vorm van een eenmanszaak of vof drijft, als wanneer je onderneming een bv is.

Wanneer je vermogen schenkt (daaronder vallen ondernemingsvermogen of aandelen in de bv), dan is in principe schenkbelasting verschuldigd. Op basis van de zogenaamde bedrijfsopvolgingsregeling, kortweg BOR, wordt over de eerste 1.084.851 euro aan geschonken ondernemingsvermogen geen schenkbelasting geheven. Voor zover het bedrag van de schenking meer bedraagt dan 1.084.851 euro, is de schenking voor 83 procent vrijgesteld van heffing van schenkbelasting.

Een voorbeeld

Stel, je schenkt aan je zoon en dochter je onderneming ter waarde van 3.000.000 euro. Op basis van de BOR, hebben zij dan ieder recht op een vrijstelling van 542.425 euro (dit is de helft van 1.084.851 euro), en op een vrijstelling van 83 procent over het meerdere. Dit betekent dat bij je zoon en dochter slechts over een bedrag van 162.788 euro schenkbelasting wordt geheven, in plaats van over een bedrag van 1.500.000 euro waarover geheven zou worden indien de BOR niet van toepassing zou zijn.

Is de over te dragen onderneming een bv, dan kan verder ook de heffing van inkomstenbelasting over de meerwaar-

de in de aandelen uitgesteld worden. Dit uitstel wordt bereikt door de meerwaarde in de aandelen door te schuiven naar de verkrijger van de aandelen.

Voorwaarden

Met de BOR kan dus een aanzienlijk fiscaal voordeel worden behaald. De bedoeling van de BOR is echter om uitsluitend gevallen van 'reële bedrijfsopvolging' te faciliteren. Daarom gelden er voor toepassing van de BOR een aantal voorwaarden. Ten eerste moeten je kinderen op het moment van de schenking al minimaal drie jaar in dienst zijn bij de onderneming. Uiteraard kun je hierop anticiperen door je kinderen in dienst te nemen, desnoods in deeltijd. Verder moeten de kinderen aan wie de onderneming wordt geschonken, de onderneming nog minimaal vijf jaar voortzetten. Ten slotte geldt de BOR in beginsel alleen voor ondernemingsvermogen. Hierdoor is de BOR bijvoorbeeld niet van toepassing op pensioen- en stamrecht-bv's.

De meeste discussies met de belastingdienst gaan echter over de aanwezigheid van vastgoed in de onderneming. Vastgoed wordt namelijk vaak niet als een ondernemingsvermogen aangemerkt, maar als belegging, waardoor de BOR vaak niet van toepassing is. Anderzijds is een bepaalde mate van vastgoed (en andere beleggingen) wel toegestaan, en kan hiermee dus fiscaal worden gepland. Een fiscaal specialist kan je hierover verder adviseren. ←

Copy
light
foto