

Corporate Match

Informatie overdracht

Fiscale gevolgen

Bedrijfsopvolging en schenkingsrecht

Denkt u eraan om uw bedrijf of aandelen in uw BV over te dragen aan uw kind(eren)? Denk er dan goed aan dat de belastingdienst over uw schouders mee kijkt en dan voornamelijk kijkt naar de hoogte van de prijs. Indien u het bedrijf tegen een lagere waarde overdraagt aan uw kind dan de objectieve waarde kan er sprake zijn van een bevoordeling en zal de belastingdienst hierover schenkingsrecht heffen.

Er bestaat een tamelijk ingewikkelde formule om onder de belastingheffing uit te komen. U moet dan wel aan een aantal voorwaarden voldoen. Zo moet u als overdrager 55 jaar of ouder zijn, of voor een groot gedeelte arbeidsongeschikt. Tevens moet de onderneming ten minste 5 jaar worden gedreven door de overnemer.

Volgens een rapport van de EU mag een lidstaat opvolgers de opvolging niet onmogelijk maken door de heffing van schenkingsrechten of successierechten. De toekomstige EU-wetgeving maakt het dus mogelijk een lagere prijs van uw kinderen te bedingen dan in andere overdrachten.

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met dhr.B. Westra in onze vestiging in Heerenveen.

Fiscale gevolgen

Of u nu een eenmanszaak overdraagt of een reeks van BV's, altijd spelen fiscale aspecten een belangrijke rol. U kunt de fiscale pijn vaak verzachten door tijdig op de overdracht te anticiperen. Zo kan de wijziging van de juridische structuur fiscaal grote voordelen opleveren. Wat zijn de voornaamste fiscale aspecten?

Overdracht van uw eenmanszaak/v.o.f

Bij het overdragen van een eenmanszaak of een aandeel in een v.o.f. kunt u onder voorwaarden gebruik maken van de stakingsaftrek. Volgens de fiscus heet deze overdracht namelijk 'het staken van een onderneming'. Meer informatie over de diverse stakingsfaciliteiten van de inkomstenbelasting die voor u gelden? Neem even contact op.

Belastingheffing over stakingswinst

De stakingswinst die u realiseert wordt in de inkomstenbelasting belast tegen het progressieve tarief in box I. Dit tarief bedraagt maximaal 46,8% na aftrek van de MKB-vrijstelling.

Verruimde lijfrenteaftrek stakingswinst en fiscale oudedagsreserve

Als u de onderneming staakt dan geldt als hoofdregel dat u dient af te rekenen over de gerealiseerde stakingswinst inclusief de (fiscale) oudedagsreserve (OR). Om directe afrekening te voorkomen kunt u ook gebruik maken van een extra lijfrente-aftrek. Daarbij kunt u als ondernemer ter grootte van de OR een aftrekbare koopsom voor een lijfrente afstorten. Daarnaast zijn er nog mogelijkheden om met lijfrentes het belastbaar inkomen van Box I te verlagen in het jaar van staking. Het maximale aftrekbare bedrag van de koopsom is onder andere afhankelijk van uw leeftijd bij staking. U dient dan uiteraard wel over voldoende liquide middelen beschikken om de koopsommen voor deze lijfrenten af te storten.

Overdracht zonder fiscale afrekening

Om directe afrekening over de stakingswinst bij overdracht te voorkomen kunt u ook gebruik maken van de zogenaamde fiscaal geruisloze doorschuiffaciliteit voor ondernemers. Kenmerk van deze doorschuiffaciliteit is dat de onderneming wordt overgedragen met handhaving van de fiscale boekwaarden. Fiscale afrekening blijft daarbij achterwege (met uitzondering van de OR). Geruisloze doorschuiving kan uitsluitend indien de over te dragen onderneming

gedurende de 36 maanden die onmiddellijk voorafgaan aan het tijdstip van de overdracht deel uitmaakte van een samenwerkingsverband met degene die de onderneming gaat voortzetten en degene die voortzet met betrekking tot dat samenwerkingsverband gedurende die 36 maanden als ondernemer winst heeft genoten of een dienstbetrekking heeft gehad. Deze mogelijkheid is ook aanwezig voor een werknemer die tenminste 36 maanden in dienst is bij de over te dragen onderneming.

Betalingsregeling inzake stakingswinst ondernemerswoning

Wellicht behoort uw eigen woning tot het ondernemingsvermogen. U heeft bijvoorbeeld een woon/winkelpand waarin u zelf woont. Bij staking dient u dit woongedeelte tegen de waarde in het economisch verkeer over te hevelen naar uw privé-vermogen. De boekwinst die u daarbij realiseert vormt een onderdeel van de stakingswinst en is dus belast. Echter, er komen door deze overboeking naar privé geen liquide middelen vrij om de verschuldigde belasting te betalen. Daarom kan onder voorwaarden gebruik gemaakt worden van een betalingsregeling voor een periode van 10 jaar voor de belasting die bij staking is verschuldigd over de meerwaarde van de ondernemerswoning.

Overdracht van uw BV

Er zijn twee manieren om een bedrijf in de BV-sfeer over te dragen: door middel van de aandelentransactie of door middel van de activa/passiva-transactie. Is er sprake van een aanmerkelijk-belang-transactie of deelnemingsvrijstelling van de vennootschapsbelasting. En wat is het voordeel van de opvolging regelen door bezittingen en schulden uit de BV te verkopen?

De aandelentransactie

Bij een aandelentransactie maakt het voor de fiscale gevolgen verschil of de verkoper een natuurlijk persoon is of een rechtspersoon. Is de verkoper een natuurlijk persoon, dan is in de regel sprake van een aanmerkelijk-belang-transactie. Is de verkoper een rechtspersoon (holding of beheermaatschappij) dan geldt meestal de deelnemingsvrijstelling van de vennootschapsbelasting.

De activa/passiva-transactie.

U kunt de opvolging natuurlijk ook regelen door bezittingen en schulden uit de BV te verkopen. Voordeel is dat de transactie dan beperkt blijft tot datgene waarin de koper geïnteresseerd is - en dat u kwijt wilt. Nadeel is dat over de boekwinsten die u daarbij realiseert vennootschapsbelasting wordt geheven.

Overdracht van uw holdingstructuur

Als directeur-groootaandeelhouder doet u er goed aan tijdig een holdingstructuur tot stand te brengen. Dan kunt u ieder jaar de winsten die in de werkmaatschappij zijn behaald, belastingvrij aan de holding uitkeren.

Na de bedrijfsoverdracht

Hoe ziet het leven er na de overdracht uit? Het is goed daar al ruim vóór het moment van overdracht over na te denken. En mede daarop uw plannen af te stemmen. Als het goed is, beschikt u na de overdracht over een behoorlijk vermogen. Een goed persoonlijk financieel plan werpt nu zijn vruchten af.

Nadat u uw bedrijf beëindigd hebt, beschikt u over een privé-vermogen en misschien ook over aandelen in een beleggings-BV. U hebt dan wat we noemen een inkomenspositie en een vermogenspositie.

Bedrijfsoverdracht is meer dan rekenen

Net als voor iedere ondernemer komt voor u de dag dat u een punt achter het ondernemerschap zet. Staan u en uw levenspartner hier ook bij stil? En hebben u en uw partner ook conclusies getrokken voor de periode ná de bedrijfsoverdracht? Een goed ondernemer houdt ook rekening met de sociale en emotionele aspecten. En bereidt zich daar op voor. Zo kunt u eens spreken met mensen die hun bedrijf al hebben beëindigd. Uit zulke gesprekken valt veel te leren over wat u wél kunt doen, en over wat u beter kunt vermijden.

Belangrijk is dat u van tevoren zo goed mogelijk weet waar u aan begint als u uw bedrijf overdraagt.

Uw inkomen

Na verkoop van uw onderneming heeft u nog een inkomen nodig. Dit dient u van tevoren veilig te stellen. Voordat u uw onderneming verkoopt, stelt u vast hoeveel inkomen u later nodig hebt. Vervolgens bepaalt u samen met uw financieel adviseur hoe u dat inkomen veilig stelt als de verkoop eenmaal zijn beslag heeft gekregen.

Dat inkomen kan uit verschillende componenten bestaan:

1. pensioen (van de BV, pensioenfonds of verzekeringsmaatschappij)
2. lijfrente-uitkeringen (van de BV, koper of verzekeringsmaatschappij)
3. winstrecht uitkeringen (van de BV of van de koper)
4. huur van onroerende zaken (aan de BV, koper of derden)
5. dividend op aandelen (eigen BV of beursaandelen)
6. rente op obligaties (eigen BV of beursgenoteerd)
7. rente op spaartegoeden
8. andere inkomsten, zoals adviseursbeloning

U kunt uw inkomen uit deze bronnen aanpassen door uw vermogensbestanddelen anders te gebruiken. Ook kunt u de ingangsdatum van pensioen-, lijfrente- en winstuitkeringen eerder of juist later laten ingaan.

Uw vermogen

Hoe staat uw vermogen ervoor? Als u uw onderneming beëindigd hebt, en u maakt de balans op, dan bestaat uw vermogen uit componenten als:

1. beleggingen (aandelen in eigen BV, aandelen in beursvennootschappen, obligaties)
2. onroerend goed, zoals de eigen woning of bedrijfspanden
3. spaargelden
4. overige vermogensbestanddelen

Dit vermogen kunt u gebruiken als er een gat zit tussen uw inkomsten uit pensioenen en lijfrenten en uw uitgaven. Het rendement uit dit vermogen zal, afhankelijk van de soort beleggingen, variëren. Vanzelfsprekend is hier ook de risicogevoeligheid van belang. Het is zaak u hierbij te laten begeleiden door gekwalificeerde adviseurs.

Advies?

Heeft u naar aanleiding van deze informatie vragen over uw eigen situatie? Neemt u dan gerust contact op.

www.corporatemark.nl
info@corporatemark.nl