



Door
mr. S.H.D Kok, fis-
caal jurist

BAX advocaten
belastingkundigen
Doetinchem

Recht

Actie geboden!

Op 1 januari 2010 is de Successiewet grondig herzien. Een belangrijke reden voor de wijzigingen was gelegen in het wegnemen van fiscale hobbels die een bedrijfsoverdracht in de familiesfeer vaak in de weg staan. En het moet gezegd: de fiscale faciliteiten rondom een bedrijfsoverdracht zijn aanzienlijk verruimd. De wetgever heeft echter ook een nare verrassing in petto voor veel ondernemers in ruste.

We nemen als voorbeeld een directeur-grootaandeelhouder (DGA) met aandelen in een BV waarin zich na de bedrijfsoverdracht nog vrijwel uitsluitend beleggingsvermogen bevindt. De omvang van het vermogen bedraagt € 2.000.000. De DGA komt te overlijden. Tot 1 januari 2010 bestond in de inkomstenbelasting de faciliteit om de fiscale claim naar de erfgenamen door te schuiven in plaats van het direct betalen van 25% belasting over € 2.000.000. Dit is na 1 januari 2010 niet meer mogelijk. Er wordt een aanslag inkomstenbelasting opgelegd van € 500.000! Daarnaast moeten de erfgenamen nog eens erfbelasting betalen over de waarde van de aandelen van de DGA. Uitgaande van een tarief van gemiddeld 20% is dat € 400.000. In totaal moet er aan de fiscus worden afgedragen een bedrag van € 900.000.

In veel gevallen kan de fiscale pijn voor DGA's met beleggingsvermogen nog wel worden verzacht, maar dan is tijdige actie geboden. Kort gezegd komt het erop neer dat het beleggingsvermogen moet worden omgebouwd naar ondernemingsvermogen. Een BV waarin een onderneming wordt geëxploiteerd, komt namelijk wel in aanmerking voor faciliteiten op het gebied van de inkomsten- en erfbelasting.

Dit hoeft echter niet te betekenen dat de ondernemer in ruste ook weer daadwerkelijk aan het werk moet! Verkeert u in de situatie dat u een BV heeft met beleggingsvermogen, dan kan het zeker de moeite lonen eens om de tafel te gaan zitten met uw belastingadviseur.

Reageren? Mail naar:
[b.kok@](mailto:b.kok@baxbelastingkundigen.nl)

baxbelastingkundigen.nl