

Voordelig schenken onderneming: nu kan het nog!

Nederland kent veel familiebedrijven. Ze vormen het hart van onze economie. Een ondernemer bouwt continue aan zijn onderneming. Er komt echter een moment om de onderneming over te dragen. Regelmatig wordt een onderneming overgedragen aan een zoon of dochter. Om de onderneming niet te veel te schaden en de continuïteit te bevorderen kent de overheid regels om fiscaal vriendelijk over te dragen. Er hoeft dan minder belasting te worden voldaan. Maar hoe lang zullen deze regels nog gelden.

Hoe zit het?

Wanneer een ondernemer zijn onderneming overdraagt is hij belasting verschuldigd. Hij moet afrekenen met de belastingdienst over de waardevermeerdering die is gerealiseerd. De vermeerdering wordt gezien als winst en daarover is hij belasting verschuldigd. Bij een overdracht aan kinderen geldt niet anders. Wanneer de ondernemer zijn onderneming overdraagt aan zijn kinderen en daarvoor geen of een lagere koopprijs krijgt dan de waarde in het economisch verkeer van de onderneming kan bovendien schenkbelasting verschuldigd zijn.

Belastingfaciliteiten

De overheid heeft gemeend dat het belang voor familiebedrijven om de onderneming voort te kunnen zetten groot is. De belastingclaims mogen de onderneming niet de kop kosten. Daarom gelden er tegemoetkomingen. Deze gelden zowel voor de inkomstenbelasting als voor de schenkbelasting.

Inkomstenbelasting

Voor de inkomstenbelasting is in bepaalde gevallen uitstel mogelijk. De belastingclaim, die soms meer kan zijn dan een kwart van het opgebouwde eigen vermogen, kan worden doorgeschoven. De ondernemer hoeft de belasting dan niet te voldoen. Wel kan dat, wanneer de kinderen de onderneming later verkopen, zij alsnog inkomstenbelasting moeten voldoen over het eigen vermogen. Afgerekend moet dan alsnog worden over hetgeen de ouder had opgebouwd – voor zover dit nog aanwezig is - maar tevens hetgeen de kinderen aan waardevermeerdering hebben gecreëerd. Dit uitstel levert een enorm voordeel op voor de onderneming en soms leidt uitstel tot afstel. Een geweldige handreiking dus.

Schenkbelasting

Wanneer de ondernemer zijn onderneming overdraagt aan zijn kinderen voor minder dan de waarde in het economisch verkeer dan is er sprake van een schenking. In beginsel is er schenkbelasting verschuldigd die kan oplopen tot 20% van het geschonken bedrag. Wanneer de schenking echter ondernemingsvermogen betreft gelden vergaande tegemoetkomingen. Zo is een bedrag van €1.134.403,- vrijgesteld voor de schenkbelasting in plaats van €5.677,- voor een kind. Bovendien geldt dat mocht het geschonken ondernemingsvermogen meer zijn, dan is van het meerdere 83% vrijgesteld.

Wanneer een vader bijvoorbeeld aan zijn dochter een onderneming schenkt met een waarde van €2.000.000,- is aan schenkbelasting een bedrag van €16.387,- verschuldigd, terwijl de schenkbelasting bij schenking van een huis of geldbedrag met gelijke waarde €385.822,- zou zijn. En ook bij kleinere waarden is het voordeel voor de schenkbelasting aanzienlijk. Voor het schenken van aandelen in een 'eigen onderneming' gelden gelijksoortige regels.

Faciliteiten voorbij?

De belastingvoordelen voor het schenken van ondernemingsvermogen hebben de laatste tijd extra aandacht van de politiek. Enerzijds is dat te wijten aan tekorten in de staatskas. Anderzijds zijn er politieke bewegingen die vinden dat door de tegemoetkomingen de ongelijkheid tussen de burgers wordt vergroot. Bovendien is gebleken uit onderzoek dat familiebedrijven vaak gezond zijn gefinancierd en best een stootje kunnen lijden. Het is daarom dat ik verwacht dat de huidige regelingen in de nabije toekomst zullen worden herzien. Wellicht hoeft herziening niet tot afschaffing te leiden, maar dan zal het belastingvoordeel zeker minder groot zijn.

Wat te doen?

Wanneer u voornemens bent uw onderneming over te dragen aan uw kind dan adviseer ik u actie te ondernemen. Neem contact op met uw fiscaal adviseur en uw notaris. Zij kunnen voor u beoordelen of u aan de voorwaarden van een fiscaal gunstige overdracht voldoet. Zij kunnen vervolgens de overdracht in goede banen leiden en zorgen dat aan alle formaliteiten wordt voldaan. Waar nodig kan vooraf afstemming met de belastingdienst plaatsvinden. Aangezien niet duidelijk is wanneer de nieuwe belastingregels bekend worden gemaakt, maar vooral of deze op korte termijn zullen ingaan is haast geboden. Misschien kunt u nog gebruik maken van de voordelen.

Door Joep Vrijdag, notaris en estate planner bij De Hair Vrijdag notarissen & adviseurs