

Wie erft het bedrijf en hoeveel gaat dat kosten?



Wat gebeurt er met uw bedrijf bij overlijden? Uw bedrijf zal tot uw erfenis behoren en uw nabestaanden zijn erfbelasting verschuldigd over de waarde van uw bedrijf.

De erfbelasting kan hoog oplopen naarmate het bedrijf een grotere waarde vertegenwoordigt. Wordt de onderneming door (één van) uw erfgenamen voortgezet,

dan kan beroep gedaan worden op een speciale bedrijfsopvolgingsregeling voor

de erfbelasting. Sinds 1 januari 2010 is door de invoering van de nieuwe

Schenk- en Erfbelasting de bedrijfsopvolgingsregeling verruimd waardoor een

groot deel van een actieve onderneming wordt vrijgesteld van Erfbelasting.

De nieuwe wetgeving kent ook een aantal belangrijke beperkende maatregelen.

Speciale Bedrijfsopvolgingsregeling voor de erfbelasting

De speciale Bedrijfsopvolgingsregeling in de Wet Schenk- en Erfbelasting zorgt ervoor dat het erven van een bedrijf (gedeeltelijk) voorwaardelijk wordt vrijgesteld voor de erfbelasting. In de nieuwe Schenk- en Erfbelasting - die per 1 januari 2010 in werking is getreden - wordt deze Bedrijfsopvolgingsregeling verruimd. De eerste € 1.000.000 van de totale bedrijfswaarde is volledig vrijgesteld en het hogere van € 1.000.000 is voor 83% vrijgesteld.

Alleen bedoeld voor "actieve" ondernemingen

De Bedrijfsopvolgingsregeling voor de Erfbelasting ziet alleen toe op verkrijgingen van aandelen in "actieve" ondernemingen. Dit betekent dat aan ondernemingen - waarvan de feitelijke werkzaamheden bestaan in het middellijk of onmiddellijk beleggen van vermogen - géén vrijstelling zal worden verleend. Verrijkingen van aandelen in bijvoorbeeld beleggings BV's worden dus volledig belast met erfbelasting.

Alleen bedoeld voor bedrijfsgebonden vermogen

Voor de waardering van de waarde van de

vererfde onderneming of aandelen in een BV wordt ook geen rekening gehouden met het ondernemingsvermogen dat niet dienstbaar is aan de uitoefening van de onderneming. Hierbij kan men denken aan overtollige liquiditeiten en andere vrije beleggingsvermogensbestanddelen. Als meer dan 5% van de waarde van de aandelen bestaat uit dit beleggingsvermogen, dan zal het meerdere in mindering worden gebracht op de waarde van het aanmerkelijk belang aandelen.

Beleggings-BV 's direct afrekenen voor de inkomstenbelasting

Bij vererving van aanmerkelijk belang aandelen in een BV kan beroep worden gedaan op de doorschuiffaciliteit voor de inkomstenbelasting. Van aanmerkelijk belang aandelen is sprake als u een belang van 5% of meer heeft in een BV. De doorschuiffaciliteit houdt in dat erfgenamen bij het vererven van uw aandelen in de BV niet direct 25% inkomstenbelasting afrekenen. Tot 1 januari 2010 kon voor elke vererving van aanmerkelijk belang aandelen beroep worden gedaan op deze doorschuiffaciliteit. Per 1 januari 2010 wordt - net zoals bij de Bedrijfsopvolgingsregeling voor de erfbelasting - onderscheid gemaakt in aandelen van een actieve onderneming

en aandelen van een niet-materiële onderneming, zoals een beleggings-BV.

Verslechtering bij vererving van aandelen in een beleggings-BV

Wie aandelen erft in een beleggings-BV, moet dus meteen 25% inkomstenbelasting afrekenen met de belastingdienst. Vererving van de aandelen in een beleggings-BV leidt dus tot directe heffing van 25% inkomstenbelasting én tot heffing van erfbelasting over volledige waarde van de vererfde aandelen. Bij vererving van de aandelen aan kinderen is dan al gauw 40% belasting verschuldigd.

De nieuwe bedrijfsopvolgingsregeling; een verruiming én een verslechtering

Naast de verruimende maatregelen kent de nieuwe fiscale wetgeving een forse benadeling bij het erven van aandelen in beleggings-BV's. Het is belangrijk om met deze aanzienlijke fiscale lasten rekening te houden. Het erven van een actieve onderneming is daarentegen per 1 januari 2010 goedkoper geworden. De regeling blijft echter complex en afhankelijk van vele voorwaarden. Een goede begeleiding om succesvol beroep te doen op de regeling is daarbij van belang.

Blömer accountants en adviseurs

Postbus 5

3430 AA Nieuwegein

Krijtwal 1

3432 ZT Nieuwegein

T 030 - 605 85 11

F 030 - 604 55 26

info@blomer.com

www.blomer.com