

VERMOGENSSTRUCTURERING

Uw geld de juiste kant op laten rollen

DUS DAT "HUISJE"
IN SPANJE IS FISCAAL
GEREGELD...?

...VRAAG HEM METEEN
EVEN WAAR WE HET
BEST ONZE PRIVÉ-
HELIKOPTER REGISTREREN.



RGVT



VERMOGENSSTRUCTURERING

*Themadossier Fiscaal Rendement
verschijnt periodiek en is bedoeld voor
fiscaal geïnteresseerde ondernemers
en hun financiële adviseurs.*

Hoofdredacteur Nicole Slagboom

Co-auteurs

Marianne van der Laak en Dieuwertje
Rip (allebei werkzaam bij Schaap
Advocaten Notarissen)

Eindredactie Dennis Bruggemans

Medewerkers

Bastiaan Geleijnse, Anton van 't
Hof, John Reid, Ramses Reijerman,
Jean-Marc van Tol

Algemeen hoofdredacteur

Justin Verbeek

Uitgevers Robert Hiemstra,
Marnix Hoogerwerf

Opmaak Pre Press Media Groep

Druk Wilco BV, Meppel

Abonnementen

Themadossier Fiscaal Rendement
verschijnt zes keer per jaar en is
onderdeel van Fiscaal Rendement
Professional+. Zie voor meer infor-
matie hierover www.rendement.nl/
tarieven. De prijs voor een abon-
nement op Themadossier Fiscaal
Rendement bedraagt € 300,22 per
jaar. Losse nummers: € 49. Alle prij-

zen zijn inclusief verzendkosten en
exclusief BTW. (Proef)abonnementen
kunnen ieder moment ingaan, maar
alleen worden beëindigd als u uiterlijk
twee maanden voor het einde van de
abonnementsperiode opzegt. Zonder
of bij niet-tijdige opzegging wordt het
(proef)abonnement in alle gevallen
automatisch verlengd met een jaar.
Abonnementen worden geacht
zakelijk te zijn. Wilt u een particulier
abonnement, geef dit dan binnen
één maand na het aangaan van het
abonnement aan ons door. Rende-
ment behoudt zich het recht voor om
prijzen en inhoud van de algemene
voorwaarden te wijzigen. U kunt onze
volledige algemene voorwaarden en
ons privacybeleid nalezen op [www.
rendement.nl/av](http://www.rendement.nl/av).

ISSN 1574-3691

© 2020 Rendement Uitgeverij BV
Postbus 27020, 3003 LA Rotterdam
tel: (010) 243 39 33
e-mail: info@rendement.nl
website: www.rendement.nl

Niets uit deze uitgave mag, noch
geheel, noch gedeeltelijk, worden
overgenomen en/of vermenigvuldigd
zonder voorafgaande schriftelijke
toestemming van de uitgever. Hoewel
aan de totstandkoming van deze uit-
gave uiterste zorg is besteed, aanvaar-
den de auteur(s), redacteur(en) en
uitgever geen aansprakelijkheid voor
eventuele fouten en onvolkomenhe-
den, noch voor de gevolgen hiervan.

VERMOGENSSTRUCTURERING

Uw geld de juiste kant op laten rollen

 **Rendement**

Komt u er nog uit?



Salarisadministrateurs en HR-professionals opgelet!

Tijdens de Regionale Salarisdagen
maken we u wegwijs in
de nieuwe wet- en regelgeving
per 1-1-2021

Onze sprekers brengen u ook dit jaar weer helemaal op de hoogte van alle actualiteiten op het gebied van de loonheffingen, het arbeidsrecht, pensioenen en de sociale zekerheid. Ook komen alle wijzigingen naar aanleiding van Prinsjesdag en de gevolgen van de coronacrisis aan de orde. Wilt u het nieuwe jaar goed voorbereid beginnen, kom dan naar één van de acht Regionale Salarisdagen of neem deel aan de livestream en laat u in één dag helemaal bijpraten!



CORONA-
PROOF OP
EEN LOCATIE BIJ
U IN DE BUURT



Rendement
Congressen & Opleidingen

Anmelden: rendementco.nl/rsd



OF VIA
EEN LIVESTREAM
THUIS OF
OP KANTOOR

Voorwoord

U kunt uw onderneming natuurlijk niet drijven zonder dat er vermogen aanwezig is. Daarbij krijgt u afhankelijk van de (rechts)vorm waarin u uw onderneming drijft te maken met privévermogen en ondernemingsvermogen.

Dit onderscheid speelt vooral een rol bij de IB-ondernemer. Bij een IB-onderneming is er namelijk geen sprake van een aparte rechtspersoon en is er dus ook geen afgescheiden vermogen. U bent dus aansprakelijk met al uw vermogen als er schulden ontstaan. Uit uw administratie moet wel blijken of een vermogensbestanddeel behoort tot uw privé- of ondernemingsvermogen. De regels voor deze vermogensetikettering leest u in hoofdstuk 3.

Bij de bv speelt het verschil tussen privé- en ondernemingsvermogen in principe niet. Er is namelijk sprake van een afgescheiden vermogen. Schuldeisers kunnen daardoor schulden in principe alleen maar verhalen op het vermogen van de bv. Hierop kan echter een uitzondering worden gemaakt als er bestuurdersaansprakelijkheid om de hoek komt kijken. In hoofdstuk 4, 5 en 6 leest u waar u allemaal tegenaan kunt lopen bij het aangaan van een bv en het vermogen.

Naast het inrichten van uw onderneming als een onderdeel van vermogensstructurering, kan uw persoonlijke situatie ook een rol spelen. Daarom komen de verschillende samenlevingsvormen waarvoor u kunt kiezen en die ieder hun eigen voor- en nadelen hebben aan bod in hoofdstuk 7.

Het slotstuk van vermogensstructurering is het nalaten van uw vermogen aan volgende generaties met natuurlijk als doel om dit fiscaal zo voordelig mogelijk te laten plaatsvinden. Het is belangrijk dat u nadenkt over de overdracht aan volgende

generaties. Die overdracht begint namelijk niet pas bij overlijden, maar speelt ook al bij leven. Doet u nu namelijk niets met uw vermogen, dan valt alles straks in uw nalatenschap en betalen uw erfgenamen daar erfbelasting over. U kunt nu dus beter ook al vermogen overdragen door te schenken. Hierover leest u alles in de hoofdstukken 8 en 9.

Met dit dossier in de hand zorgt u er dus voor dat uw vermogen weer optimaal gestructureerd is.

Mr. Nicole Slagboom
Hoofdreducteur Fiscaal Rendement

Praktische aanvulling op uw themadossier

Rendement Online biedt u nog meer praktische informatie over het onderwerp van dit themadossier. Daarom heeft de redactie de relevante nieuwsberichten, tools, infographics, e-learnings en verdiepingsartikelen voor u op een rijtje gezet. U vindt het complete overzicht op rendement.nl/fiscaaldossier.

Praktijkvraag

En heeft u een specifieke vraag uit uw eigen praktijk? Dan kunt u terecht bij de adviesdesk. Stel uw vraag dan aan één van de tientallen adviseurs en u krijgt binnen vijf werkdagen een antwoord op maat.

Ga snel naar rendement.nl en bouw uw kennis verder uit met de online informatie van Rendement.

Inhoudsopgave

- 1 Structurering van uw vermogen 9**
 - 1.1 IB-onderneming 9
 - 1.2 Onderneming in de bv 10
 - 1.3 Lenen van en aan de bv 10
 - 1.4 Schenken en erven van vermogen 11

- 2 De IB-onderneming 13**
 - 2.1 Inkomstenbelasting 13
 - 2.2 Ondernemingsvormen 15
 - 2.3 Ondernemersaftrek 18
 - 2.4 Zelfstandigenaftrek 19
 - 2.5 Startersaftrek 20
 - 2.6 Aftrek speur- en ontwikkelingswerk 21
 - 2.7 Meewerkaftrek 21
 - 2.8 Stakingsaftrek 22
 - 2.9 Mkb-winstvrijstelling 22

- 3 Vermogensetikettering 23**
 - 3.1 Uitleg vermogensetikettering 23
 - 3.2 Vermogensetikettering van een pand 26
 - 3.3 Vermogensetikettering auto 28
 - 3.4 Vermogensetikettering liquide middelen 29
 - 3.5 Vermogensetikettering en de BTW 30

- 4 Van IB naar VPB 31**
 - 4.1 Voordelen van een bv 31
 - 4.2 Nadelen van een bv 35
 - 4.3 Ruisende inbreng 36
 - 4.4 Geruisloze omzetting 38
 - 4.5 Activa-passivatransactie 39

- 5 Een bv of holdingstructuur 41**
 - 5.1 Holding opzetten 41
 - 5.2 Fiscale eenheid 43

- 5.3 Herstructurering 46
- 5.4 Bedrijfsfusie 47
- 5.5 Afsplitsing 48
- 5.6 Aandelenfusie 49

6 Leningen dga en bv 51

- 6.1 Rekening-courant 51
- 6.2 Lenen van de bv 53
- 6.3 Nieuwe regels voor lenen van de bv 54
- 6.4 Lenen van dga aan bv 56
- 6.5 Sparen of beleggen in de bv 58

7 Relatievermogensrecht 61

- 7.1 Fiscale gevolgen 61
- 7.2 Trouwen 62
- 7.3 Geregistreerd partnerschap 64
- 7.4 Samenwonen 64
- 7.5 Huwelijks- en partnerschapsvoorwaarden 66
- 7.6 Ondernemers 69
- 7.7 Einde van de relatie 70

8 Erfrecht en testament 73

- 8.1 Wettelijk erfrecht 73
- 8.2 Testament 75
- 8.3 Bepalingen in een testament 78
- 8.4 Codicil 82

9 Fiscale gevolgen van schenken en erven 83

- 9.1 Schenken natuurlijk persoon 83
- 9.2 Schenken aan goed doel 87
- 9.3 Vermogen overdragen bij overlijden 89
- 9.4 Bedrijfsopvolgingsfaciliteit (BOF) 90

Register 93

Structurering van uw vermogen

Het drijven van een onderneming gaat niet zonder voldoende vermogen. Elke ondernemer heeft twee soorten vermogen: privévermogen en ondernemingsvermogen. Het is de kunst om daar zo goed mogelijk mee om te gaan. Hoe benut u beide vermogens op de juiste manier? Dit geldt zowel voor een eenmanszaak als voor een bv. Welke aspecten spelen allemaal een rol?

Het vermogen van een onderneming is gelijk aan de waarde van het totaal aan activa dat in de onderneming aanwezig is zoals gebouwen, machines, inventaris, voorraden, vervoermiddelen, kas- en bankgeld. vermogen

U moet als ondernemer goed kijken naar uw vermogen. Heeft u het vermogen goed geregeld voor uw eenmanszaak? Kunt u niet beter overstappen naar een bv en hoe dan? Wat zijn de gevolgen van schenken en erven?

1.1 IB-onderneming

Start u met een onderneming, dan is dat meestal in de vorm van een eenmanszaak. De Belastingdienst merkt u in dat geval aan als IB-ondernemer. De maten in een maatschap en de vennoten in een vennootschap onder firma (vof) of commanditaire vennootschap (cv) vallen hier meestal ook onder. eenmanszaak

Wanneer is er sprake van een IB-onderneming? In hoofdstuk 2 van dit dossier leest u meer over de IB-onderneming. Daarnaast komt in dat hoofdstuk ook de belastingheffing van een IB-ondernemer aan bod. belastingheffing

Onder welke voorwaarden kunt u profiteren van de ondernemingsaftrek?

afgescheiden
vermogen*Vermogensetikettering*

Bij een IB-onderneming is geen sprake van een aparte rechtspersoon en dus ook niet van een afgescheiden vermogen. Het is dus van groot belang dat u een onderscheid maakt tussen uw privé- en ondernemingsvermogen.



Uit uw administratie moet blijken of een vermogensbestanddeel behoort tot uw privé- of ondernemingsvermogen. De regels voor deze vermogensetikettering leest u in hoofdstuk 3.

1.2 Onderneming in de bv

aansprakelijk

Groeit uw onderneming, dan is het meestal voordeliger om over te stappen naar de bv. U bent dan in principe niet meer aansprakelijk met uw privévermogen. Bij de overstap zou u normaal gesproken moeten afrekenen over de meerwaarden in de IB-onderneming. Onder voorwaarden is het echter mogelijk om zonder belastingheffing over te stappen naar de bv. In hoofdstuk 4 komen de verschillende mogelijkheden (ruisend en geruisloos) uitgebreid aan bod.

 *Holdingstructuur*zonder belas-
tingheffing

Bij de keuze voor een bv richten ondernemers vaak een holdingstructuur op (dat zijn meerdere bv's die met elkaar zijn verbonden). Deze structuur biedt u een aantal voor- en nadelen. Dit is onder andere te realiseren met een aandelenruil, bedrijfsfusie of activa-passivatransactie. Fiscaal kan dit zonder belastingheffing, maar dan moet u wel voldoen aan de voorwaarden. In hoofdstuk 5 leest u daar alles over.

1.3 Lenen van en aan de bv

Veel directeur-grotoaandeelhouders (dga's) lenen geld van of aan de bv. De fiscale behandeling is afhankelijk van de voorwaarden van de lening: wel of niet zakelijk? Er is regelmatig

discussie met de Belastingdienst over deze leningen. Door te lenen van de bv kan de aandeelhouder namelijk belastingheffing langdurig voor zich uitschuiven en ondertussen het geld wel voor privédoeleinden gebruiken.

voor zich uitschuiven

Excessief lenen

Deze constructie is al jarenlang een doorn in het oog van de Belastingdienst. Het kabinet heeft daarom ingegrepen met het wetsvoorstel Wet excessief lenen bij de eigen vennootschap. Het wetsvoorstel is 17 juni 2020 bij de Tweede Kamer ingediend.

In hoofdstuk 6 leest u de gevolgen van het lenen van en aan de bv. Uiteraard gaat dit hoofdstuk ook verder in op de gevolgen van het wetsvoorstel over excessief lenen.



1.4 Schenken en erven van vermogen

Bepaalde levensgebeurtenissen kunnen invloed hebben op de verdeling van uw vermogen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan trouwen, een echtscheiding of een overlijden. Het is belangrijk om deze zaken goed te regelen, zowel voor de situatie tijdens leven als na uw overlijden.

verdeling
vermogen

1.4.1 Huwelijksvermogensrecht

U moet er dus voor zorgen dat u goed nadenkt over uw persoonlijke situatie. Bepaalt u om te gaan trouwen, een geregistreerd partnerschap aan te gaan of samen te wonen, dan heeft dat gevolgen als de relatie eindigt. De samenlevingsvorm heeft namelijk effect op de verdeling van uw vermogen. In hoofdstuk 7 leest u meer over de verschillende samenlevingsvormen en de gevolgen van echtscheiding.

samenlevings-
vormen

1.4.2 Erfrecht en testament

Een verdeling van het vermogen is ook noodzakelijk bij uw overlijden. Op basis van het wettelijk erfrecht is er een be-

afwijken

paalde verdeling voorgeschreven aan uw erfgenamen. Wilt u daarvan afwijken, dan zult u een testament moeten opstellen bij de notaris. U heeft uw vermogensovergang dan zelf in de hand.



Hoofdstuk 8 bespreekt de gevolgen van het wettelijk erfrecht en de mogelijkheid om hiervan af te wijken via een testament. Welke bepalingen kunt u allemaal opnemen in uw testament?

afrekenen

1.4.3 Fiscale gevolgen schenken en erven

Gaat uw vermogen door een schenking of erfenis over naar iemand anders, dan moet u in principe afrekenen. Er zijn echter verschillende vrijstellingen, zodat u niet altijd hoeft af te rekenen. U kunt met een goede nalatenschapsplanning ook profiteren van vrijstellingen door al tijdens leven vermogen over te dragen. De fiscale regels van schenken en erven leest u in hoofdstuk 9.

continuïteit
onderneming

Bedrijfsopvolgingsregeling (BOF)

Voor de overdracht van een onderneming geldt een speciale regeling: de bedrijfsopvolgingsregeling (BOF). Deze regeling is in het leven geroepen om de continuïteit van uw onderneming te waarborgen. Het is daardoor mogelijk dat de voortzetter van uw onderneming een vrijstelling krijgt voor de erf- of schenkbelasting. In paragraaf 9.4 leest u alles over de voorwaarden voor de BOF.

Uw geld de juiste kant op laten rollen

Vermogen is een essentieel onderdeel van uw onderneming. Verschillende factoren bepalen de structurering van uw vermogen, zoals uw ondernemingsvorm, de etikettering van uw vermogen, uw persoonlijke situatie en uw nalatenschapsplanning. U zult bepaalde keuzes moeten maken die verstrekende fiscale en financiële gevolgen kunnen hebben. Hoe zorgt u ervoor dat u de juiste keuzes maakt?

In dit themadossier komen de verschillende aspecten van de vermogensstructurering aan bod. U krijgt daardoor meer inzicht in de keuzes die u moet maken en de zaken die u goed moet regelen. Na het lezen van dit themadossier heeft u alle tools in handen om uw geld de juiste kant op te laten rollen.

Dit themadossier is tot stand gekomen samen met Marianne van der Laak en Dieuwertje Rip van Schaap Advocaten Notarissen, tel.: (010) 277 03 00, e-mail: info@schaap.eu, www.schaap.eu.