



Durfskapitaal: een lening van ma én pa, verlies voor ma én pa?

23 oktober 2010

Mijn vrouw en ik hebben drie jaar geleden beiden een durfskapitaallening verstrekt aan onze dochter. Wij hebben haar ieder het toen geldende maximumbedrag van € 53.421 geleend. Onze dochter is met dat geld een onderneming gestart. De fiscus heeft onze durfskapitaalleningen beoordeeld en aanvaard. Helaas voor ons gaat dochterlief het zakelijk niet redden en kan zij onze leningen niet meer aflossen. Kunnen wij nu beiden het verlies op onze vordering in aftrek brengen op ons fiscaal inkomen? Aan welke voorwaarden moeten wij daarbij voldoen?

Antwoord

De wet kent een specifieke regeling voor de aftrek van verlies op durfskapitaal. Zo'n verlies is aftrekbaar als persoonsgebonden aftrekpost. Die aftrek vindt plaats op het inkomen in box 1, maar niet verder dan tot nihil, daarna op het inkomen in box 3, ook weer tot nihil, en vervolgens op het inkomen in box 2, ook weer tot nihil. Als na verrekening in de drie achtereenvolgende boxen nog een verlies resteert, stelt de inspecteur dat verlies bij beschikking vast en schuift de verrekening daarvan door naar het volgende jaar, weer in dezelfde volgorden van de drie boxen.



Het verlies is aftrekbaar tot het bedrag dat u als schuldeiser heeft kwijtgescholden op de hoofdsom van de lening. Die kwijtschelding moet hebben plaatsgevonden binnen de eerste acht jaar na het verstrekken van de geldlening. Na de kwijtschelding moet u de inspecteur verzoeken om (bij voor bezwaar vatbare beschikking) te verklaren dat het kwijtgescholden bedrag op de lening niet meer "voor verwezenlijking vatbaar is", dat u de terugbetaling van uw vordering niet meer met succes kunt afdwingen. Het tijdstip waarop de inspecteur die beschikking afgeeft is tevens het tijdstip waarop u het verlies op de durfskapitaallening kunt aftrekken. Het aftrekbare verlies op durfskapitaal is maximaal € 46.984. U heeft eerder een lening tot een groter bedrag verstrekt, tot het maximumbedrag van de

vrijstelling voor durfskapitaal in 2007, maar dat meerdere komt niet voor aftrek in aanmerking. Nog vervelender voor u en uw vrouw is dat het maximale aftrekbare verlies per beginnende ondernemer geldt. Dat betekent dat u samen een aftrekpost van € 46.984 kunt claimen op een verloren gegane lening met een hoofdsom van in totaal € 106.842. Het spijt mij u niet anders te kunnen berichten.