



Benut de SW bedrijfsopvolgingsregeling

18 november 2010

Het schenken van uw IB-onderneming ofwel een pakket aandelen in uw BV aan een of meer van uw kinderen kan aantrekkelijk zijn, zowel in het kader van een (gedeeltelijke) bedrijfsopvolging als in het kader van estateplanning. Na schenking komt een evenredig deel van de door de onderneming behaalde winst ten goede aan uw kinderen. Dat gedeelte van uw vermogen valt niet in uw nalatenschap, waardoor er bij uw overlijden minder successierecht verschuldigd is.



De Successiewet kent voor het schenken of vererven van ondernemingsvermogen/een pakket aanmerkelijk-belangaandelen in een actieve BV een aantrekkelijke regeling. Die regeling omvat drie faciliteiten: een vrijstelling van 100% als de onderneming een waarde heeft tot € 1 miljoen, en van 83% daarboven, een gunstige waardering van de onderneming ingeval de liquidatiewaarde hoger is dan de going-concernwaarde én 10 jaar lang (rentedragend) uitstel van belastingbetaling. De SW-bedrijfsopvolgingsregeling is met name interessant voor ondernemers die hun bedrijf c.q. de aandelen in hun BV willen overdragen aan de volgende generatie zonder de feitelijke zeggenschap over de bedrijfsuitoefening direct over te doen.

De SW-bedrijfsopvolgingsregeling kent de volgende voorwaarden:

- er moet sprake zijn van ondernemingsvermogen; enig beleggingsvermogen – maximaal 5% van het ondernemingsvermogen – kan ook onder de vrijstelling worden gebracht;
- bij schenking moet de schenker de onderneming al vijf jaar drijven c.q. de aanmerkelijk-belangaandelen tenminste vijf jaar in bezit hebben. Bij overlijden moet de erflater de onderneming c.q. de aandelen in de BV ten minste één jaar in bezit hebben gehad.
- De begiftigde kinderen moeten de verkregen IB-onderneming vijf jaar voortzetten. Bij een BV ligt dat wat anders: zij moeten de aandelen vijf jaar in bezit houden en de BV moet de bedrijfsactiviteiten vijf jaar voortzetten. Ook de voorwaarde dat de BV een onderneming moet drijven wordt aangepast. Bij holdingstructuren wordt dat geconsolideerd gezien: de bedrijfsactiviteiten in de dochtervennootschap worden evenredig toegerekend aan de houdstervennootschap.

Vraag uw belastingadviseur naar de mogelijkheden in uw situatie.