

Wetsvoorstel excessief lenen bij eigen vennootschap

In onze nieuwsbrief van maart 2019 informeerden wij u over het veelbesproken concept wetsvoorstel om "excessief" (meer dan € 500.000) lenen bij de eigen vennootschap te ontmoedigen. Het concept wetsvoorstel is destijds ter consultatie aangeboden zodat hier door belanghebbenden op gereageerd kon worden. Op 17 juni 2020 is het uiteindelijke wetsvoorstel ingediend bij de Tweede Kamer. Door de coronacrisis gaat het wetsvoorstel volgens planning een jaar later (2023) in dan eerder (2022) de bedoeling was.

In deze nieuwsbrief wordt het wetsvoorstel op hoofdlijnen besproken. Achtereenvolgens gaan wij in op:

1. De hoofdlijnen van het wetsvoorstel;
2. Enkele aandachtspunten.

1. Hoofdlijnen wetsvoorstel

Het ingediende wetsvoorstel komt in hoofdlijnen op de volgende punten neer:

1. Het totaalbedrag aan leningen opgenomen van eigen vennootschappen (vennootschappen waarin men een aanmerkelijk belang¹ heeft) tezamen met de fiscale partner is bepalend;
2. Leningen van de eigen vennootschappen aan familieleden of fiscale partners van familieleden (in de rechte lijn, dus grootouder, ouder, kind, kleinkind) die zelf geen aanmerkelijkbelanghouder zijn, tellen mee voor zover (dat is een versoepeling ten opzichte van het eerdere voorstel) de schuld aan de vennootschap van dit familielid meer dan € 500.000 bedraagt en geen eigenwoningschuld (die blijven onder bepaalde voorwaarden buiten aanmerking) betreft (de aanmerkelijkbelanghouder kan hierdoor dus belast worden voor een schuld van een ander);
3. Het meetmoment is jaareinde, voor het eerst per 31 december 2023;
4. Er vindt geen saldering plaats met vorderingen op de eigen vennootschap die op een meetmoment bestaan;
5. Onder lening worden verstaan alle civielrechtelijke schuldverhoudingen en verplichtingen aan het einde van het kalenderjaar op basis van de nominale waarde (inclusief bijgeschreven/nog niet betaalde rente);

¹ Het begrip aanmerkelijk belang is nader toegelicht in onderdeel 2.1.



6. Van de leningen wordt het meerdere boven € 500.000 (het bovenmatige deel) in box II belast in de aangifte(n) inkomstenbelasting over het jaar 2023 tegen 26,9% (verwacht tarief 2023), waarbij dit meerdere in de aangifte mag worden verdeeld tussen de fiscale partners;
7. De lening blijft na toepassing van de regeling en belastingheffing in box II bestaan. Voor de toepassing van bijvoorbeeld box III kan de lening aan de eigen vennootschap in aftrek worden gebracht;
8. Bestaande afspraken met de belastingdienst, voor zover die niet zien op schulden van € 500.000 of kleiner, worden “overruled” door de nieuwe wetgeving;
9. Er gelden aanvullende regels om misbruik tegen te gaan, zoals indirect lenen (via een ander) bij de eigen vennootschap. Daarnaast kan een lening van een ander waarvoor de eigen vennootschap een garantie heeft gegeven onder bepaalde omstandigheden gelden als een lening van de eigen vennootschap;
10. De op 31 december 2022 bestaande eigenwoningsschulden tellen niet mee. Voor nieuwe eigenwoningsschulden (afgesloten na 31 december 2022) geldt de eis dat ze alleen dan niet meetellen als ten behoeve van de eigen vennootschap een hypotheekrecht is gevestigd.²

2. Enkele aandachtspunten

2.1 Aanmerkelijk belang

Het toepassingsbereik van de maatregel betreft alle aanmerkelijkbelanghouders. U heeft onder meer een aanmerkelijk belang als u, eventueel samen met uw fiscale partner, direct of indirect minimaal 5% bezit van:

- Aandelen (ook per soort) in een binnen- of buitenlandse vennootschap;
- Winstbewijzen van een binnen- of buitenlandse vennootschap;
- Genotsrechten (ook per soort) van aandelen in een binnen- of buitenlandse vennootschap;
- Genotsrechten (ook per soort) van winstbewijzen in een binnen- of buitenlandse vennootschap;
- Stemrecht in een coöperatie of in een vereniging op coöperatieve grondslag;
- U hebt ook een aanmerkelijk belang als u opties hebt om minimaal 5% van de aandelen (ook per soort) te verwerven in een binnen- of buitenlandse vennootschap.

2.2 Toch geen dubbele heffing!

Bij de consultatieronde vorig jaar was het grootste punt van kritiek dat de nieuwe regeling zou leiden tot dubbele heffing. De dubbele heffing deed zich bijvoorbeeld voor, doordat na belastingheffing over het gedeelte van de schuld dat boven de € 500.000 kwam (het bovenmatige deel), vervolgens ook de dividenduitkering van de eigen vennootschap om de schuld in een later jaar af te lossen werd belast. Gelukkig heeft het kabinet zich deze kritiek aangetrokken.

² Daarbij is een aandachtspunt op basis van bestaande wetgeving dat het tarief waartegen de rente voor eigenwoningsschulden in aftrek kan worden gebracht de komende jaren vrij abrupt zal worden verlaagd naar het laagste tarief in box I.



In het huidige wetsvoorstel is het voorkomen van dubbele heffing op de volgende manier geregeld. Wanneer op 31 december 2023 sprake is van een hogere schuld dan € 500.000 bij de eigen vennootschap, dan wordt dat meerdere aangemerkt als fictief voordeel en in box II belast met inkomstenbelasting. Het maximumbedrag van € 500.000 wordt vervolgens verhoogd met het belaste fictieve voordeel. Als bijvoorbeeld door aflossingen de schuld per ultimo van een later jaar weer lager wordt dan het verhoogde maximumbedrag, dan mag, totdat het reguliere maximumbedrag van € 500.000 is bereikt, de aflossing als box II verlies in aanmerking worden genomen. Kortom, indien heffing optreedt als gevolg van een overschrijding van het maximumbedrag, dan kan dat in een later jaar nog worden gecompenseerd/hersteld. Belangrijk daarbij is wel dat een box II verlies maar 1 jaar kan worden teruggewenteld. Als dus de aflossing niet in een opvolgend maar in een later jaar plaatsvindt, zal het box II verlies als gevolg van de aflossing dus verrekend moeten worden met regulier ander inkomen uit box II zoals bijvoorbeeld dividend van de eigen vennootschap.

2.3 Geen tijdelijke vrijstelling overdrachtsbelasting

Het wetsvoorstel voorziet niet in een tijdelijke vrijstelling voor de overdrachtsbelasting om met de overdracht van privé panden aan de eigen vennootschap de schuld te verminderen. De inzet van privé panden om de schuld aan de eigen vennootschap op te lossen leidt derhalve tot een belastinglast. Er zijn andere mogelijkheden om een bovenmatige leenverhouding met de eigen vennootschap op te lossen, waarover wij u nader kunnen adviseren.



Behoeftte aan nader advies?

Aarzel niet en neem contact met ons op!



René Maat
ram@rechtstaete.nl
+31 20 573 03 84



Luc van Dijk
lvd@rechtstaete.nl
+31 20 573 03 97



Natasha Konings
nko@rechtstaete.nl
+31 20 573 03 68



Beer van den Broek
bvb@rechtstaete.nl
+31 20 573 03 66



Ton Oostenrijk
ajo@rechtstaete.nl
+31 20 573 03 83



Léon Borkes
lbo@rechtstaete.nl
+31 20 573 03 98



Dick van der Pal
dvp@rechtstaete.nl
+31 20 573 03 92



Chris Tol
cto@rechtstaete.nl
+31 20 573 03 96

Emmaplein 5
1075 AW Amsterdam

Postbus 75638
1070 AP Amsterdam
T +31 20 573 03 60
F +31 20 570 96 70

info@rechtstaete.nl
www.rechtstaete.nl

