



Wetsvoorstel Wet excessief lenen bij eigen vennootschap

Zoals reeds vermeld in onze berichtgeving omtrent het Belastingplan 2019, is er tijdens Prinsjesdag een concept wetsvoorstel Wet excessief lenen bij de eigen vennootschap bekend gemaakt. Met dit concept wetsvoorstel heeft het kabinet een maatregel willen introduceren om lenen bij de eigen vennootschap door directeuren-grotaandeelhouders (dga's) te ontmoedigen. De maatregel houdt kort gezegd in dat een schuld aan de eigen vennootschap van maximaal € 500.000 is toegestaan (mits uiteraard zakelijk). Het meerdere van de schuld zal worden aangemerkt als fictief inkomen in box 2. Deze maatregel gaat pas in per 1 januari 2022 om dga's de mogelijkheid te bieden om hun excessieve schulden aan de eigen vennootschap tijdig terug te brengen. Over dit wetsvoorstel is een internetconsultatie geweest in maart 2019. Wij geven hieronder een update van het wetsvoorstel zoals dit naar verwachting deze zomer zal worden aangeboden aan de Tweede Kamer. Wij gaan hieronder nader in op deze maatregel

Inhoud Maatregel

Het kabinet beoogt met deze maatregel belastinguitstel in box 2 van de inkomstenbelasting tegen te gaan en voor de heffing beter aan te sluiten bij het moment waarop de dga over de gelden beschikt. De maatregel houdt in dat indien een dga meer dan € 500.000 leent van de eigen vennootschap, het meerdere aan het einde van kalenderjaar 2022 zal worden belast als regulier voordeel in box 2. Deze schulden kunnen leningen zijn en/of rekening-courant schulden. Wij merken op dat schulden aan alle vennootschappen waarin de dga een aanmerkelijk belang heeft bij elkaar worden opgeteld. De grens van € 500.000 is derhalve slechts één keer toepasbaar en niet per vennootschap

Partner, bloed- en aanverwanten

Het maximumbedrag van € 500.000 geldt voor de dga en zijn/haar partner. Dit betekent dat de dga en zijn/haar partner gezamenlijk dus eenmaal het maximumbedrag van € 500.000 kunnen toepassen. Indien verbonden personen van de dga (of zijn/haar partner) schulden hebben aan de vennootschap, en de verbonden personen zelf geen aanmerkelijk belang hebben in de vennootschap, worden ook die schulden in aanmerking genomen bij de dga. Daarbij heeft iedere verbonden persoon zelfstandig recht op het maximumbedrag van € 500.000, alleen het meerdere wordt toegerekend aan de dga en bij hem/haar belast. Als verbonden persoon worden aangemerkt de bloed- en aanverwanten in de rechte lijn van de dga

Eigen woninglening uitgezonderd

De eigenwoninglening blijft buiten beschouwing voor zover een recht van hypotheek tot zekerheid van de eigenwoningschuld is verstrekt aan de vennootschap (geldend voor leningen die zijn aangegaan vanaf 2022). Voor bestaande eigenwoningleningen geldt op basis van het overgangsrecht dat hiervoor geen recht van hypotheek dient te worden gevestigd. Wij merken hierbij op dat deze uitzondering (dat de lening buiten beschouwing blijft) alleen betrekking heeft op eigenwoningschulden die kwalificeren als eigenwoningschuld in box 1.

Voorbeeld

Stel dat er een lening voor de eigen woning is voor € 600.000. Hiervan kwalificeert € 350.000 als eigenwoningschuld in box 1. Als gevolg van de bijleenregeling wordt € 250.000 als schuld in box 3 opgenomen. Deze € 250.000 dient meegenomen te worden voor de toets van € 500.000. Indien het totaal van de schulden minder dan € 500.000 bedraagt, is de maatregel niet van toepassing. Mocht het totaal van de schulden aan de vennootschap (dus inclusief het box 3 deel van de eigen woningschuld) meer bedragen dan € 500.000, dan zal dit meerdere belast worden in box 2.

Leningen vennootschap & bezittingen box 3

Op basis van het conceptvoorstel worden alle leningen (met uitzondering van de eigenwoninglening) in de heffing betrokken (voor zover dit meer bedraagt dan € 500.000). Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen een lening waarvoor zekerheden zijn verstrekt en leningen waarvoor geen zekerheden zijn verstrekt. Tevens wordt geen onderscheid gemaakt in leningen waarop wordt afgelost of aflossingsvrije leningen. Een lening vanuit de eigen vennootschap waarvoor bijvoorbeeld beleggingsvastgoed in box 3 is aangekocht en waarop een hypotheekrecht is afgegeven, wordt op basis van het wetsvoorstel in de heffing betrokken. Ook een lening van de eigen vennootschap waarmee in box 3 een beleggingsportefeuille is aangeschaft en waarbij een pandrecht op de portefeuille is afgegeven ten behoeve van de vennootschap, wordt in de heffing betrokken op basis van het wetsvoorstel.

Vervreemdingskorting

Indien aan het einde van jaar 2022 de leningen aan de eigen vennootschap meer bedragen dan € 500.000, dan wordt dit meerdere belast als fictief regulier voordeel in box 2. Wij merken hierbij op dat deze heffing er niet toe leidt dat de schuld in box 1 of box 3 aan de eigen vennootschap afneemt met het voordeel dat in aanmerking is genomen in box 2. Deze schuld blijft in stand. Echter, het in 2022 in aanmerking genomen fictieve reguliere voordeel wordt bij vervreemding van de aandelen als vervreemdingskorting in mindering gebracht op de vervreemdingsvoordelen. De vervreemdingskorting kan echter niet leiden tot een negatief vervreemdingsvoordeel. Wij merken hierbij op dat op dit moment deze vervreemdingskorting alleen geldt voor het fictief reguliere voordeel dat in 2022 in aanmerking is genomen en niet voor latere jaren. Het is nog niet duidelijk of dit nog wordt aangepast in het voorstel.

Verhoging box 2 tarief

Indien de schuld aan de eigen vennootschap meer bedraagt dan € 500.000 (niet rekening houdend met de eigenwoning schuld in box 1), dan zal dit meerdere in jaar 2022 worden belast als fictief regulier voordeel in box 2 (tegen 26,9%). De inkomstenbelastingtarieven van box 2 gaan de komende jaren als volgt stijgen:

Box 2 belasting	2019	2020	2021
Tarief	25%	26,25%	26,9%

Indien de schulden aan de eigen vennootschap samen meer bedragen dan € 500.000 (exclusief de eigen woningschuld), dan dient te worden gezien hoe deze schulden kunnen worden verminderd. Rekening houdend met de stijging van het inkomstenbelastingtarief in box 2 is het wellicht raadzaam om hier reeds in 2019 op te anticiperen.

Verlaging Vpb-tarief

Vpb tarief	2019	2020	2021
Tarief (tot en met € 200.000)	19%	16,50%	15%
Tarief (vanaf € 200.000)	25%	22,55%	20,5%

Vanaf 2019 gaan de vennootschapsbelastingtarieven dalen. Mogelijk is het vanuit een fiscaal oogpunt interessant om activa in te brengen in de vennootschap.

U dient er rekening mee te houden dat, indien u besluit om geen actie te ondernemen, en de schulden aan de vennootschap meer bedragen dan € 500.000, het meerdere in 2022 zal worden belast in box 2 en dient te worden voldaan aan de Belastingdienst.

Overleg

Indien gewenst kunnen wij samen met u bekijken wat voor impact bovengenoemde maatregel heeft op uw situatie en hoe een eventuele impact kan worden geminimaliseerd.

Mei 2019