

Voorbeeld van fiscaal vriendelijk overdragen

Bedrijfsoverdracht door middel van schenking

Vader is eigenaar van een cumelabedrijf (eenmanszaak of besloten vennootschap), is getrouwd en heeft twee kinderen. De waarde van het eigen vermogen/aandelen bedraagt op basis van de going concern-waarde € 2.000.000,-. De beide kinderen willen het bedrijf voortzetten. Zij nemen het bedrijf over voor een bedrag van € 500.000,- en gaan daarvoor een lening aan, die ze in tien jaar tijd aflossen. Er vindt dus een schenking plaats van in totaal € 1.500.000,-. De kinderen betalen hier schenkbelasting over.

Voorbeeld schenkbelasting met en zonder BOR (in euro's)

	Met BOR	Zonder BOR
Going concern-waarde	1.500.000	1.500.000
Vrijstelling	1.119.845	
Waarde voor belasting	380.155	1.500.000
Vrijstelling 83%	315.529	
Belastbaar bedrag	64.626	1.500.000
Vrijstelling (2 x € 6.604)	13.208	13.208
Belastbaar bedrag, na vrijstelling	51.418	1.486.792
Schenkbelasting 10% (2 kinderen)	5.142	25.775
Schenkbelasting 20% (2 kinderen)	0	245.808
Totaal	5.142	271.583

In dit voorbeeld zorgt de BOR ervoor dat er € 266.442,- minder schenkbelasting hoeft te worden betaald (€ 133.221,- per kind). Erg belangrijk, omdat het geld vaak in de machines en gebouwen zit en niet liquide kan worden gemaakt!

Let op: als ondernemer kun je het bedrijf schenken aan je kinderen, maar je moet zelf ook voldoende inkomen hebben om van te kunnen leven en om tegenvallers te kunnen opvangen. Denk dus goed na over de ruimte die je hebt om te schenken.

Tabel 1. Vrijstelling bedrijfsopvolgingsregeling voor erf- en schenkbelasting 2021

Ondernemingswaarde	
Tot € 1.119.845	100 procent vrijstelling
Boven € 1.119.845	83 procent vrijstelling

Tabel 2. Overzicht vrijstellingen erf- en schenkbelasting 2021

Vrijstellingen erfbelasting	
Kinderen	€ 6.604
Andere familie en geen familie	€ 3.244
Vrijstellingen schenkbelasting	
Partner	€ 671.910
Kinderen	€ 21.282

Overige erfgenamen,
zoals een broer, zus of
ouders

Tabel 3. Overzicht tarieven schenk- en erfbelasting 2021

Bedrag	Partner, (pleeg- of stief) kind, kind met een beperking	Kleinkinderen en verdere afstammelingen	30%	40%
Tot € 128.750	10%	18%		
Boven € 128.750	20%	36%		

Het complete overzicht van schenk- en erfbelasting en de actuele bedragen vind je op www.belastingdienst.nl.

