

Toelichting ruisende inbreng eenmanszaak met vastgoed in personal holding, vastgoed-BV, materieel-BV en werkmaatschappij

Toelichting op inbrengmodel 10R

Inhoudsopgave

1	Inleiding.....	2
2	Tabblad "Holding".....	3
3	Tabblad "Vastgoed".....	5
4	Tabblad "Materieel".....	6
5	Tabblad "Werkmij".....	7
6	Ten slotte.....	8

1 Inleiding

Het Register Belastingadviseurs biedt haar leden een databank met bestanden voor de inbreng van IB-ondernemingen in een bv-structuur aan. De databank bevat als belangrijkste tools een aantal voorbeelden van inbrengberekeningen (Excel-bestanden) met daarbij een opmerkingenapparaat als toelichting op die spreadsheets. Daarnaast biedt de databank een aantal adviesnotities, schema's, checklists en voorbeeldbrieven. De databank is samengesteld in samenwerking met Marree & Van Uunen Belastingadviseurs te Oisterwijk.

Deze RB Notitie bevat een toelichting, specifiek voor het spreadsheet met inbrengmodel 10R: een ruisende inbreng van een EMZ met vastgoed in een PH, een vastgoed-bv, een materieel-bv en een werkmij. Het stappenplan bij voorbeeldberekening 10R luidt als volgt:

1. breng de onderneming in PH in;
2. de onderneming zakt uit vanuit de PH naar de vastgoed-bv;
3. de onderneming zakt verder uit van vastgoed-bv naar materieel-bv, waarbij het vastgoed met bijbehorende financiering in de vastgoed-bv achterblijft;
4. de onderneming (exclusief vastgoed met financiering) zakt verder uit naar Werkmij, waarbij de materiële vaste activa met bijbehorende financiering in de materieel-bv achterblijven. De goodwill zakt wel naar de Werkmij uit.

De fiscale faciliteiten voor dit traject luiden:

1. voor de winstbelastingen: vergt geen fiscale faciliteiten, omdat ruisend wordt ingebracht. Bij een ruisende inbreng is dan ook nooit sprake van een:
 - a. ruisende inbreng ex art. 3.65 Wet IB 2001;
 - b. bedrijfsfusie ex art. 14 Wet Vpb 1969;
 - c. fiscale eenheid ex art. 15 Wet Vpb 1969.
 Daarom kennen de balansen van de bv's ook alleen maar een WEV-balans, geen FBW-balans. Elke bv gaat door met de WEV van de IB-onderneming;
2. voor de overdrachtsbelasting:
 - a. verkrijging door PH ⇒ inbrengvrijstelling ex art. 15, aanhef en lid 1, letter e, tweede onderdeel WBR jo. art. 5 UBBR;
 - b. verkrijging door vastgoed-bv ⇒ bedrijfsfusievrijstelling ex art. 15, aanhef en lid 1, letter h WBR jo. art. 5a UBBR en het besluit¹ "Ondernemingsfaciliteiten".

¹ Besluit van 25-05-2018, Stcrt. 2018, nr. 30213.

Voor een algemene toelichting, ook relevant voor dit spreadsheet, verwijzen we naar de RB Notitie “Algemene kaders Rekenmodellen”. Dat geldt vooral voor de tabbladen met:

- slotbalans EMZ;
- belastingen en lijfrenten;
- inbrengbeschrijvingen;
- balansen van de bv’s na de uitzakkingen;
- controleberekeningen.

Voor de goede orde:

- de geel gearceerde cellen met rode getallen dienen te worden ingevuld;
- de cellen met zwarte cijfers bevatten veelal formules of verwijzingen. Het is niet verstandig om deze te wijzigen;
- de roze cijferkolommen bevatten posten tegen de WEV;
- de blauwe cijferkolommen bevatten posten tegen de FBW.

2 Tabblad “Holding”

De WEV van de IB-onderneming worden overgenomen in de balans van de PH. Voor meer gegevens over de ruisende inbreng, de kansen en valkuilen, verwijzen we naar de RB Notitie “Ruisend of geruisloos de bv in”.

Een ruisende inbreng kent voor de inkomstenbelasting (let op: dat is anders voor de overdrachtsbelasting!) geen specifieke voorwaarden, behalve als bij de PH een lijfrente in eigen beheer wordt bedongen wegens de omzetting van de FOR en/of stakingswinst. Dan moet sprake zijn van onder andere het bedingen van de lijfrente als tegenprestatie voor de overdracht van (een gedeelte van) een onderneming².

Een ruisende inbreng vergt strikt genomen niet dat de onderneming door de PH wordt voortgezet, behoudens voor de lijfrenteaftrek. Dat is door de uitzakking naar de vastgoed-bv, vervolgens naar materieel-bv en uiteindelijk naar Werkmij niet het geval. Maar omdat sprake is van een dooroverdracht van de onderneming aan een dochtermaatschappij, wordt de lijfrentefaciliteit niet teruggenomen³. Wel moet dan de onderneming door de Werkmij worden voortgezet.

² Zie verder art. 3.126, lid 1, onderdeel a, onder 2^e Wet IB 2001.

³ Zie onderdeel 3.1 van het besluit “Vpb en IB, lijfrenten in de winstsfeer, verzamelbesluit”, Stcrt. 2022, nr. 690.

De dga krijgt als tegenprestaties voor de inbreng:

- een lijfrente aanspraak wegens omzetting van de FOR⁴ en/of stakingswinst⁵;
- een creditering;
- voor het overige: aandelenkapitaal en (eventueel) agio.

Voor de overdrachtsbelasting kwalificeert deze verkrijging door de PH voor de inbrengvrijstelling⁶. Belangrijke voorwaarden voor inbrengvrijstelling als het gaat om de inbrengberekeningen luiden kortweg als volgt:

- inbreng van alle tot het ondernemingsvermogen behorende activa en passiva die een functie in onderneming vervullen;
- maximale creditering van 10% van de WEV van wat aan eigen vermogen wordt gestort⁷;
- de bv moet de onderneming minstens 3 jaar voortzetten (voortzettingseis).

De hoogte van de creditering van de inbrenger bij de PH is een aandachtspunt. De creditering is hier beperkt vanwege de inbreng van onroerende zaken, door de voorwaarden van de inbrengvrijstelling in de overdrachtsbelasting. De maximale creditering bedraagt bij een ruisende inbreng van een IB-onderneming in een PH:

1. de bedongen FOR-lijfrente⁸;
2. de materieel verschuldigde IB/PH⁹ (let op: niet voor de inkomensafhankelijke bijdrage ZVW);
3. 10% van de WEV van de ingebrachte onderneming (waarbij die 10%-crediteringsruimte mag worden ingewisseld voor de bedongen stakingswinstlijfrente¹⁰).

Door de inbrengvrijstelling voor overdrachtsbelasting is de creditering beperkt, waardoor een hoog aandelenkapitaal (en agio) dient te worden bedongen. Daarbij verdient het de voorkeur om alleen aandelenkapitaal te bedingen en geen agio. Het is slim om voor dat bedrag alleen aandelenkapitaal te bedingen in plaats van agio, omdat in geval van agio eerst dit agio moet

⁴ Art. 3.128 Wet IB 2001.

⁵ Art. 3.129 Wet IB 2001.

⁶ Art. 15, lid 1, onderdeel e BRV jo. art. 5 UBBR.

⁷ Art. 5, lid 2 UBBR.

⁸ Zie onderdeel 3.5 van het besluit "Overdrachtsbelasting. Ondernemingsfaciliteiten", Stcrt. 2018, nr. 30213.

⁹ Zie onderdeel 3.6 van het besluit "Overdrachtsbelasting. Ondernemingsfaciliteiten", Stcrt. 2018, nr. 30213.

¹⁰ Zie onderdeel 3.7 van het besluit "Overdrachtsbelasting. Ondernemingsfaciliteiten", Stcrt. 2018, nr. 30213.

worden omgezet in aandelenkapitaal door middel van het uitgeven van bonusaandelen, wil je zonder ab-heffing kunnen afstempelen. Terugbetalen van agio aan een natuurlijk persoon is immers altijd belast in box 2.

Voorbeeld

Een ondernemer brengt zijn IB-onderneming ruisend in een bv in. De WEV van de onderneming bedraagt € 100.000. Hij bedingt een stakingswinstlijfrente van € 25.000. Dan is het slim om een nominaal aandelenkapitaal te bedingen van € 75.000 en geen agio. Dat aandelenkapitaal kan hij na drie jaar belastingvrij afstempelen ex art. 4.13, eerste lid, onderdeel b Wet IB 2001. Zou hij € 1 aandelenkapitaal hebben bedongen en voor het meerdere agio, zou hij eerst het agio van € 74.999 moeten omzetten in aandelenkapitaal (via emissie van bonusaandelen). En mag hij daarna pas afstempelen.

Strikt formeel voldoet de PH weliswaar niet aan de voortzettingseis, omdat de onderneming vervolgens uitzakt naar de vastgoed-bv. Maar omdat sprake is van een volgende bedrijfsfusie¹¹, wordt de inbrengvrijstelling toch niet teruggenomen.

Het eigen vermogen op de balans komt terug als gestort eigen vermogen bij de inbrengbeschrijving.

3 Tabblad “Vastgoed”

Na de inbreng van de onderneming in de PH, zakt in dit tabblad de onderneming uit naar de vastgoed-bv. Ook hier is voor de winstbelastingen geen fiscale faciliteit nodig.

Alle activa en passiva zakken uit, behalve die zaken die niet onderneming gerelateerd zijn, te weten:

- de RC-positie jegens de natuurlijk persoon;
- de lijfrenteschulden jegens de natuurlijk persoon.

Die blijven in de PH achter.

Hier dient nog wel te worden ingevuld de nominale waarde van de aandelen. Het is slim om daarbij een laag nominaal aandelenkapitaal te bedingen, omdat het agio na drie jaar simpelweg via een dividendbesluit belastingvrij kan worden terugbetaald aan de PH. Dat

¹¹ Ingevolge art. 5, lid 6 UBBR.

dividend valt dan gewoon onder de deelnemingsvrijstelling. Ofwel: laag aandelenkapitaal en het meerdere vormt agio.

Voor de overdrachtsbelasting kwalificeert deze verkrijging door de vastgoed-bv voor de bedrijfsfusievrijstelling ex art. 5a UBBR. De voorwaarden voor deze bedrijfsfusievrijstelling luiden kortweg:

- inbreng van alle tot het ondernemingsvermogen behorende activa en passiva die een functie in de onderneming vervullen;
- maximale creditering¹² van 10% van de WEV van wat op de aandelen wordt gestort. Als de creditering hoger is (om de verschuldigde IB/PH later uit de bv's te kunnen onttrekken), kan worden gekozen voor de interne reorganisatievrijstelling¹³ i.p.v. de bedrijfsfusie;
- de vastgoed-bv moet de onderneming minstens 3 jaar voortzetten (voortzettingseis).

Ook de bedrijfsfusievrijstelling voor de overdrachtsbelasting¹⁴ vergt dat de onderneming door de vastgoed-bv wordt voortgezet. Dat is door de uitzakking naar materieel-bv en uiteindelijk naar Werkmij niet het geval. Maar omdat daarna sprake is van een achterblijven van het vastgoed in de vastgoed-bv terwijl de onderneming na de uitzakking naar Werkmij in het concern blijft, wordt de faciliteit van de bedrijfsfusievrijstelling niet teruggenomen¹⁵. Dan moet die onderneming overigens als hoofdregel wel minstens drie jaar binnen het concern worden voortgezet.

Het eigen vermogen op de balans komt terug als gestort eigen vermogen bij de inbrengbeschrijving.

4 Tabblad “Materieel”

Na de inbreng van de onderneming in de vastgoed-bv, zakt in dit tabblad de onderneming uit naar de materieel-bv. Ook hier is voor de winstbelastingen geen fiscale faciliteit nodig.

Alle activa en passiva (behoudens de RC-positie jegens de PH) zakken uit, behalve die het vastgoed betreffen, te weten:

¹² Art. 5a, lid 2 UBBR.

¹³ Ingevolge art. 15, lid 1, onderdeel h BRV jo. art. 5b UBBR.

¹⁴ Art. 15, lid 1, onderdeel h BRV jo. art. 5a UBBR.

¹⁵ Ingevolge onderdeel 4.1 van het besluit “Overdrachtsbelasting. Ondernemingsfaciliteiten”, Stcrt. 2018, nr. 30213.

- de onroerende zaken;
- de bijbehorende financiering.

Die blijven in de vastgoed-bv achter.

Er kan naar vrije keuze een creditering worden bedongen. Een licht voordeel van een hoog kapitaal en lage creditering, is dat geen renteperikelen ontstaan. Een licht voordeel van een hoge creditering en een laag kapitaal is dat in theorie het risicodragend vermogen lager is.

Hier dient nog wel te worden ingevuld de nominale waarde van het aandelenkapitaal. Als wordt gekozen voor een hoog eigen vermogen, is het advies om een lage nominale waarde van het aandelenkapitaal te nemen en een hoog agio. Dit, omdat agio simpelweg later alsnog via een dividendbesluit kan worden terugbetaald aan de vastgoed-bv. Dat dividend valt dan gewoon onder de deelnemingsvrijstelling. Als een hogere nominale waarde aandelenkapitaal zou zijn bedongen, is voor het verlagen van het risicodragend kapitaal een inkoop van aandelen nodig, hetgeen notarieel dient te gebeuren. En dat is lastiger.

Het eigen vermogen op de balans komt terug als gestort eigen vermogen bij de inbrengbeschrijving.

5 Tabblad “Werkmij”

Na de inbreng van de onderneming in de materieel-bv, zakt in dit tabblad de onderneming uit naar de Werkmij. Ook hier is voor de winstbelastingen geen fiscale faciliteit nodig.

Alle activa en passiva (behoudens de RC-positie jegens materieel-bv) zakken uit, behalve de materiële vaste activa met de bijbehorende financiering. Die blijven in materieel-bv achter.

Ook hier kan weer naar believen een creditering worden bedongen.

Hier dient nog wel te worden ingevuld de nominale waarde van het aandelenkapitaal, met weer een voorkeur voor een lage waarde van het aandelenkapitaal.

Het eigen vermogen op de balans komt terug als gestort eigen vermogen bij de inbrengbeschrijving.

6 Ten slotte

De databank “Inbreng IB-onderneming in bv-structuur” is een tool box die u als lid van het Register Belastingadviseurs kunt gebruiken bij omzettingen van IB-ondernemingen in een bv-structuur.

Wanneer je n.a.v. de rekenmodellen of inhoud van de RB Notities een vaktechnische vraag hebt, bijvoorbeeld over de interpretatie van wet- en regelgeving of rechtspraak, neem dan contact op met het Bureau Vaktechniek van het RB.

Heb je een specifieke vraag over de toepassing van de rekenmodellen en/of de inhoud van de RB Notities, bijvoorbeeld een vraag van technische aard of een specifieke toepassing van een rekenmodel, neem dan contact op met de auteur, Marree & Van Uunen Belastingadviseurs te Oisterwijk.

Den Haag, 1 april 2022

Bureau Vaktechniek

Disclaimer

De informatie in deze RB Notitie heeft een signalerend karakter, is niet bedoeld als advies en de ontvanger/gebruiker kan hieraan geen rechten ontleen. Ondanks de zorgvuldige samenstelling van de inhoud van deze RB Notitie kan het Register Belastingadviseurs geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden voor schade, direct dan wel indirect, ten gevolge van eventuele fouten, vergissingen of onvolledigheden van de aangeboden informatie. Deze RB Notitie kan verwijzen naar andere websites of andere bronnen. Het Register Belastingadviseurs heeft geen controle of zeggenschap over zulke andere websites en bronnen en is niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor de beschikbaarheid, de inhoud en de veiligheid daarvan, noch voor eventuele inbreuken op auteursrechten of andere intellectuele eigendomsrechten via zulke websites of bronnen. Het is de ontvanger/gebruiker van deze RB Notitie niet toegestaan deze te vermenigvuldigen, te distribueren, te verspreiden of tegen vergoeding beschikbaar te stellen aan derden, zonder uitdrukkelijke, schriftelijke toestemming van het Register Belastingadviseurs.