



Overgang van ondernemingsvermogen: vrijgesteld tot € 1 miljoen!

17 november 2011

De schenk- en erfbelasting kent een riante vrijstelling voor de overgang (door schenking of vererving) van ondernemingsvermogen: geschonken of vererfd ondernemingsvermogen tot een bedrag van € 1.006.000 is volledig vrijgesteld, heeft de onderneming een hogere waarde dan is van het surplus 83% vrijgesteld. Bij deze toets gaat het om de going-concernwaarde van de onderneming. Als de onderneming een liquidatiewaarde heeft die hoger is dan de going-concernwaarde – bijvoorbeeld vanwege onderrentabiliteit – dan moet de grens van € 1 miljoen getoetst worden aan de lagere going-concernwaarde. Het verschil tussen de hogere liquidatiewaarde en de lagere going-concernwaarde kan met de waarderingsfaciliteit belastingvrij vererven of geschonken worden.

Deze faciliteit kan een forse belastingbesparing opleveren. Ter illustratie: het schenken of vererven van € 1 miljoen aan beleggingsvermogen kost € 184.305 aan schenk- of erfbelasting, als dat beleggingsvermogen in een BV is ondergebracht, komt naast de heffing van schenk- erfbelasting ook de 25% aanmerkelijkbelang-heffing aan de orde, waardoor de totale belastingheffing uitkomt op € 384.305.