

Wet excessief lenen bij de eigen vennootschap: ingangsdatum 1 januari 2023.



Lenen bij de eigen BV

Tot 2023 was het aantrekkelijk om geld te lenen bij de eigen vennootschap voor privé investeringen. Investerings in effecten, belangen in private equity fondsen en vastgoed bijvoorbeeld. Door te lenen bij de eigen vennootschap in plaats van dividend uit te keren wordt de box 2 heffing uitgesteld en kan dus het volledige geleende bedrag worden geïnvesteerd. De privé belegging wordt in box 3 belast op basis van een fictief rendement. Tot 2023 werden bezittingen en schulden gesaldeerd voor box 3 zodat de daadwerkelijke box 3 heffing beperkt was. Bovendien is rente betalen aan de eigen vennootschap voordeliger dan rente betalen aan een derde. Het mag duidelijk zijn dat dit een gunstige manier was om privé beleggingen te financieren.

Belastingwijzigingen 2023

Het belastinglandschap ziet er vanaf 2023 behoorlijk anders uit. 2023 is het jaar van de lastenverzwaringen. Tariefsverhogingen, een aangepast box 3 regime en de 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' bijvoorbeeld. Deze wijzigingen leiden in de meeste gevallen tot een aanzienlijke belastingverhoging. Het plaatje dat we hierboven hebben geschetst gaat er vanaf 2023 echt anders uitzien. In box 3 worden bezittingen en schulden niet meer gesaldeerd. In plaats daarvan wordt er een fictief rendement berekend over de beleggingen en fictieve rente over de schulden. De fictieve rente is beduidend lager dan het fictieve rendement. Waar voorheen geen belastbare grondslag was als gevolg van het salderen, ontstaat nu een belastbare fictieve winst. Daarnaast wordt op 31 december 2023 bekeken in hoeverre er sprake is van excessief lenen bij de eigen vennootschap. Kortgezegd wordt de schuld van de aandeelhouder (DGA) boven de EUR 700.000,- belast tegen het tarief in box 2 (met uitzondering van de box 1 eigen woning schuld).

Voorkomen excessief lenen? Maar eerst nadenken over de vermogensallocatie!

De peildatum voor de 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' is niet 1 januari 2023, maar 31 december 2023. Dat betekent dat er nog voldoende tijd is om hier actie

op te ondernemen, maar wacht hier niet te lang mee. Er zijn uiteraard allerlei oplossingen te bedenken om de excessief lenen heffing te voorkomen. Hierbij kan gedacht worden aan verschillende varianten van het aflossen van de schuld of bijvoorbeeld het herfinancieren bij een bank. Doordat de Wet excessief lenen bij eigen vennootschap niet de enige belastingwijziging is, is het raadzaam om de gehele situatie opnieuw te beoordelen. Is de vermogensallocatie nog wel optimaal? Is het wellicht beter om de beleggingen niet langer in privé aan te houden maar juist in de vennootschap? Dit is uiteraard afhankelijk van uw situatie en uiteindelijk van het door u verwachte rendement op de investeringen.

Wat kunnen wij voor u betekenen?

Wij kunnen u helpen uw situatie inzichtelijk te krijgen. Aan de hand van uw situatie kunnen wij de voor uw situatie passende oplossingsrichtingen doorrekenen met ons daarvoor ontwikkelde rekenmodel. Zo komen we gezamenlijk tot een goed onderbouwde keuze bij het (wel of niet) voorkomen van de excessief lenen heffing en kunt u er ook weer op vertrouwen dat de vermogensallocatie optimaal aansluit bij uw wensen in het toch wel sterk veranderde (en veranderende) belastinglandschap!

Over Arcagna

Arcagna is een onafhankelijk nichekantoor dat zich exclusief richt op de geïntegreerde fiscale en juridische advisering van vermogende particulieren en ondernemers (*private clients*). Cliënten zijn doorgaans succesvolle ondernemers die, naast rust op het familiale en fiscale vlak, zeer geïnteresseerd zijn in het behoud van hun privacy.

[Meer informatie](#)

Disclaimer

Ondanks alle zorg die aan deze uitgave is besteed, blijven vergissingen mogelijk. Arcagna B.V. kan geen aansprakelijkheid nemen voor onvolledigheden/onjuistheden, noch voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van deze uitgave.

Arcagna Amsterdam

Museumplein 5E & F
1071 DJ Amsterdam
T: +31 (0)20 305 0850
E: info@arcagna.com

Arcagna Rotterdam

Wilhelminaplein 1-40
3072 DE Rotterdam
T: +31 (0)10 313 4776
E: info@arcagna.com