

Op 17 juni 2020 heeft de staatssecretaris van Financiën het wetsvoorstel 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' ingediend bij de Tweede Kamer. Dit voorstel ontmoedigt het lenen bij de eigen vennootschap en gaat in per 1 januari 2023. Het wetsvoorstel is grotendeels gelijk aan het in maart 2019 gepubliceerde consultatiewetsvoorstel. In dit nieuwsbericht zetten wij de hoofdlijnen van dit wetsvoorstel op een rij.



- Bovenmatige schulden die een directeur-groootaandeelhouder (DGA) heeft aan entiteiten waarin een aanmerkelijk belang wordt gehouden (Entiteit), worden belast in Box 2 van de inkomstenbelasting.
- Schulden zijn bovenmatig indien deze, gezamenlijk gezien vanuit de DGA, meer bedragen dan € 500.000.
- Voor het bedrag van deze bovenmatige schulden, dus het meerdere boven € 500.000, wordt een fictieve dividenduitkering geconstateerd die belast is tegen het Box 2 tarief. Het maximumbedrag van € 500.000 wordt verhoogd met bedragen waarover door deze maatregel belasting is geheven.
- Ter voorkoming van dubbele heffing wordt in latere jaren een negatief voordeel in Box 2 in aanmerking genomen als de bovenmatige schulden worden afgelost.
- De maatregel gaat in per 1 januari 2023. De peildatum om te bezien of het totaal aan schulden bovenmatig is op 31 december van ieder jaar. Het eerste toetsingsmoment is zodoende 31 december 2023, waardoor er tot die tijd de mogelijkheid is om maatregelen te treffen.
- Eigenwoningsschulden die kwalificeren voor Box 1 vallen buiten het wetsvoorstel. Eigenwoningsschulden aangegaan op of na 1 januari 2023 vallen alleen buiten het wetsvoorstel voor zover een recht van hypotheek is gevestigd ten gunste van de Entiteit.
- De schulden van DGA en zijn fiscale partner worden samengeteld voor de beoordeling of meer dan € 500.000 is geleend. Hierdoor wordt voorkomen dat de DGA en zijn fiscale partner ieder ten minste € 500.000 kunnen lenen zonder dat sprake is van een bovenmatige schuld.

- Bovenmatige schulden van de met de DGA verbonden personen, zijnde bloed- en aanverwanten in de rechte lijn (zoals kinderen), worden toegerekend aan de DGA als de verbonden personen zelf geen aanmerkelijk belang in de Entiteit hebben. Verbonden personen kunnen wel zelfstandig het maximumbedrag lenen voordat sprake is van een bovenmatige schuld die aan de DGA moet worden toegerekend.
- Een lening die niet direct door de DGA van de Entiteit is geleend, maar feitelijk hiermee samenhangt, wordt meegenomen in de bepaling of meer dan € 500.000 is geleend. Als voorbeelden worden genoemd:
 - lening verstrekt door de Entiteit aan derden, waarna deze derden het bedrag doorlenen aan de DGA;
 - lening verstrekt door derden, waarbij de Entiteit van de DGA garant staat en de derden deze lening niet zouden hebben verstrekt zonder garantstelling van de Entiteit.
- Vorderingen van de DGA op de Entiteit worden niet gesaldeerd met schulden van de DGA aan de Entiteit.
- Als een DGA is geëmigreerd en na emigratie een bovenmatige schuld ontstaat, wordt het uitstel van betaling voor de conserverende aanslag voor het bedrag van de bovenmatige schuld ingetrokken.
- Als een buitenlandse DGA in Nederland komt wonen, wordt het maximumbedrag verhoogd voor zover de waarde van de relevante schulden ten tijde van immigratie hoger is dan € 500.000.
- De voorgestelde maatregel heeft alleen gevolgen voor Box 2. Dit betekent dat de maatregel niet doorwerkt naar Box 1, Box 3, de dividendbelasting en de vennootschapsbelasting.
- Er komt geen vrijstelling van overdrachtsbelasting voor de situatie dat in privé gehouden onroerende zaken aan de Entiteit worden overgedragen ter aflossing van bovenmatige schulden.

Voor de volledigheid merken wij nog op dat op 18 mei 2020 een pakket met bouwstenen voor een beter belastingstelsel naar de Eerste en Tweede Kamer is gestuurd. In dit ambtelijke rapport, dat onder andere is bedoeld als een verzameling van mogelijke beleidsopties voor politieke partijen en een volgend kabinet, wordt ook verwezen naar dit wetsvoorstel. Als mogelijke beleidsopties voor een aanscherping worden genoemd (i) de maximering van de uitzondering voor eigenwoningsschulden tot € 1.090.000, (ii) het schrappen van de uitzondering voor eigenwoningsschulden voor nieuw aangegane schulden en (iii) de verlaging van het maximumbedrag van € 500.000 naar € 17.500.

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

U kunt uw [voorkeuren updaten](#) of [uitschrijven voor deze nieuwsbrief](#)

Copyright © 2020 Arcagna, All rights reserved.

U ontvangt deze nieuwsbrief omdat u een relatie van Arcagna bent.