

Webcast series 'State of Tax'

Een toekomstbestendig familiebedrijf



Presentatie door Niels Govers, Inge van Vijfeijken, Albert
Jan Thomassen en Pjotr Anthoni
14 december 2020

Welkom

- Deze webcast kwalificeert voor 1 PE point (live gekeken)
- Via de knop '[Ask a question]' kunt u live een vraag stellen via chat
- Andere vragen via uw PwC adviseur of pwc.nl
- Presentatie downloaden en terugkijken achteraf mogelijk
- Evaluatie na afloop



Agenda

1. Introductie van de sprekers en welkom
2. Actualiteiten rondom Familiebedrijven (trends etc.)
3. Excessief lenen/anti-oppot maatregelen
4. Bouwstenen notitie (o.a. bedrijfsopvolgingsregeling en box 2)
5. UBO-register
6. Wrap up en afsluiting



Kenmerken familiebedrijven

- Stevige pilaar in de Nederlandse economie;
- Stevige verankering in de regio;
- Duurzame lange termijn toekomstvisie en doorgeven aan de volgende generatie centraal;
- Gezonde aversie tegen teveel vreemd vermogen.



Trends binnen familiebedrijven

- SDG
- Family offices
- Next Generation
- Private equity
-



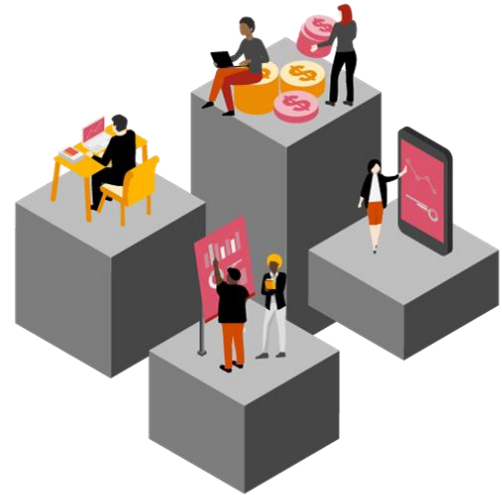
Private equity en familiebedrijven

- Overdracht naar kinderen minder vanzelfsprekend;
- Complexiteit bedrijfsleven is toegenomen;
- Private equity steeds vaker een strategische partner → langetermijnvisie van familiebedrijven blijft centraal staan.



De invloed van COVID-19

- Crisisbestendigheid familiebedrijven;
- Gezonde aversie vreemd vermogen zorgt voor buffers;
- Verdere versoeringen voorgesteld in Bouwstenennotitie;
- Fiscale systeem sluit niet aan bij langetermijnvisie familiebedrijven (oa BOR).



Agenda

1. Introductie van de sprekers en welkom
2. Actualiteiten rondom Familiebedrijven (trends etc.)
3. Excessief lenen/anti-oppot maatregelen
4. Bouwstenen notitie (o.a. bedrijfsopvolgingsregeling en box 2)
5. UBO-register
6. Wrap up en afsluiting

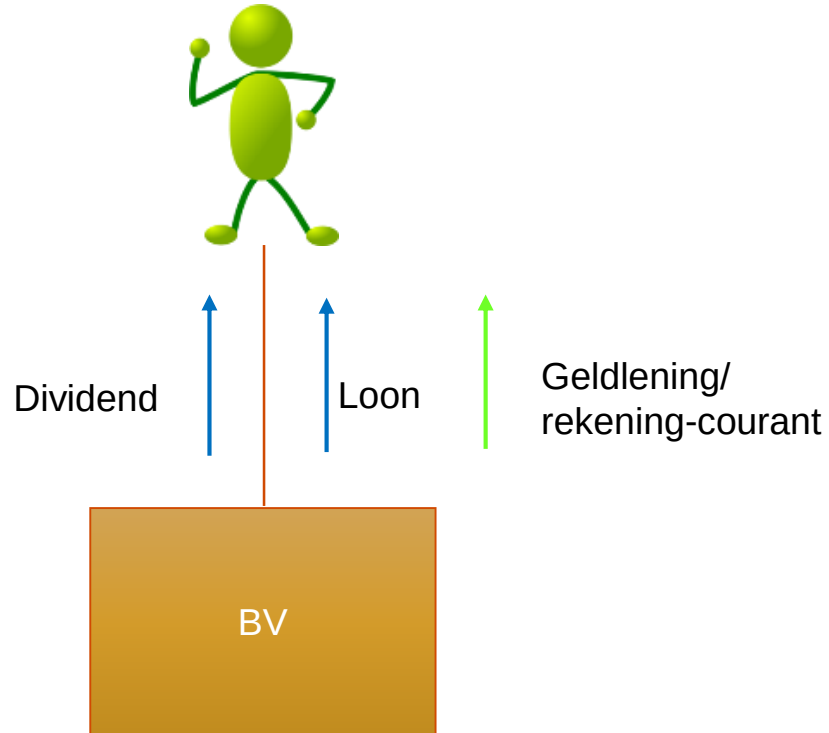


Excessief lenen

Maatregelen

- Schuld > € 500.000 = excessief = fictief regulier voordeel
- Uitzondering voor eigenwoningschuld
- Bovenmatige schuld alleen van belang voor box 2
 - Bovenmatige schuld blijft civiel en fiscaal bestaan
- In werkingtreding: 1-1-2023

Waarom?



Waarom?

- € 55 miljard aan leningen van eigen BV
- € 30 miljard heeft betrekking op eigen woning
- € 25 miljard
 - € 17 miljard is hoger dan € 500.000
 - € 8 miljard blijft onder die grens

Wetsvoorstel

- Lening boven € 500.000 = dividend
- Aflossing is negatief dividend
- Samentellen schulden van partners
 - Los van huwelijksgoederenregime

Pollvraag

Is het een effectieve maatregel om zo oppotting in de eigen BV tegen te gaan?

- Eens
- Oneens

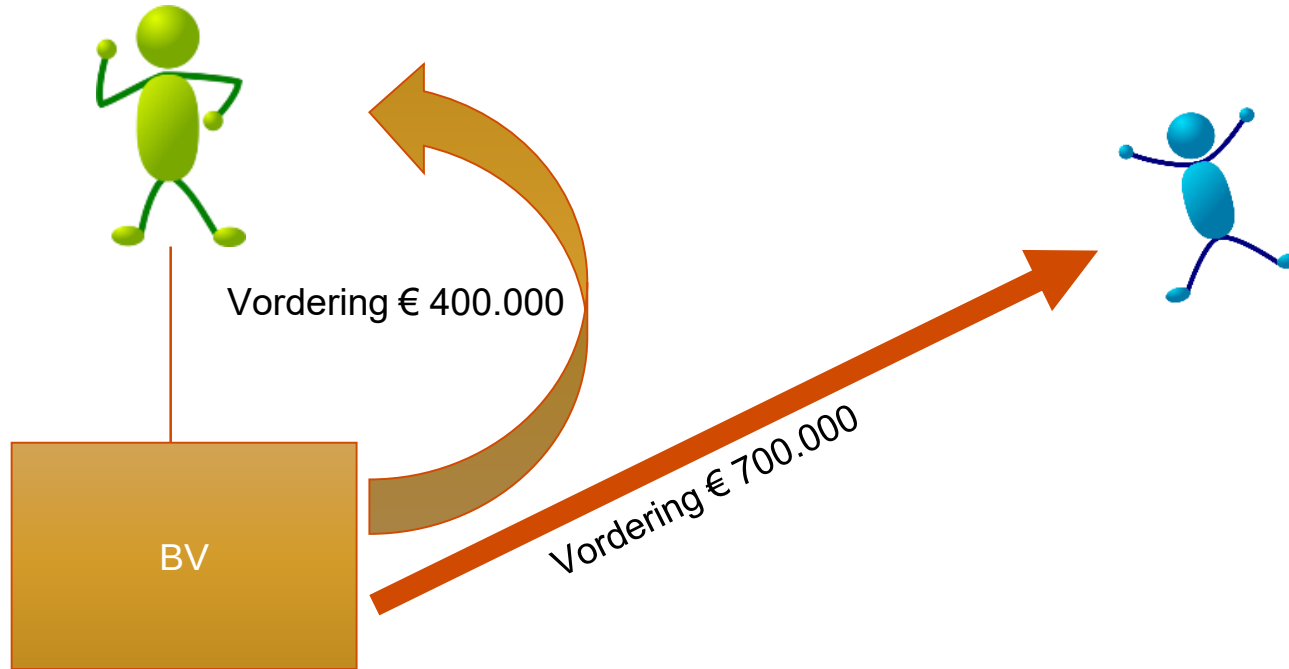
Voorbeeld partners

- M en V zijn gehuwd. Tot het vermogen van M en V behoren de aandelen in BV
 - M heeft schuld aan BV van € 600.000
 - V heeft schuld aan BV van € 700.000
- } € 1.300.000
- € 800.000 = fictief regulier voordeel
 - Vrij toerekenbaar
 - Ook als alleen M of alleen V ab-houder is

Verbonden personen

- Schulden van kinderen/kleinkinderen en hun partners die geen aandelen hebben:
 - Worden toegerekend aan ab-houder
 - Voor excessieve deel

Lenen aan verbonden persoon



Lenen aan verbonden persoon



€ 200.000 is excessief



€ 400.000 + € 200.000 = € 600.000

€ 100.000 = fictief regulier voordeel

Bouwstenennotitie mei 2020

- Tarief opstap in box 2
- Forfaitair rendement in box 2
- Gebruikelijk kapitaalregeling
- Rente over ingehouden winst

Beleidsopties

Agenda

1. Introductie van de sprekers en welkom
2. Actualiteiten rondom Familiebedrijven (trends etc.)
3. Excessief lenen/anti-oppot maatregelen
4. Bouwstenen notitie (o.a. bedrijfsopvolgingsregeling en box 2)
5. UBO-register
6. Wrap up en afsluiting



Knop: Versobering BOR

- Optie afschaffing of vrijstelling verlagen van 83% naar 40%
- Zal vooral middelgrote en grote familiebedrijven schaden
- Negatieve gevolgen voor:
 - Werkgelegenheid
 - Innovatiekracht
 - Maatschappelijke rol in de regio
 - Continuïteit familiebedrijven

Knop: Versobering BOR

- => Verdienvermogen van Nederland staat op de tocht
- => Behoud Bedrijfsopvolgingsregeling is essentieel

Pollvraag

Een verlaging van de BOR faciliteit van 83% naar 40% betekent voor ons familiebedrijf:

- A. Dat overdracht aan de volgende generatie niet mogelijk is, tenzij we het familiebedrijf verkopen
- B. Dat de continuïteit zwaar onder druk komt te staan
- C. Dat we innovatie en vernieuwing meerdere jaren 'on hold' moeten zetten
- D. Dat we het wel redden

Knop: Hogere belasting op vermogen

- Ondernemingsvermogen is geen beleggingsvermogen
- Lange termijn principe: buffers zijn noodzakelijk
- Als er rendement is dan kan er ook belast worden

Agenda

1. Introductie van de sprekers en welkom
2. Actualiteiten rondom Familiebedrijven (trends etc.)
3. Excessief lenen/anti-oppot maatregelen
4. Bouwstenen notitie (o.a. bedrijfsopvolgingsregeling en box 2)
5. **UBO-register**
6. Wrap up en afsluiting



UBO-register

- Doel: bestrijden witwassen en terrorismefinanciering
- UBO-register vennootschappen en andere juridische entiteiten
 - (niet-beursgenoteerde) bv en nv, stichting, vereniging, personenvennootschap, coöperatie
 - Natuurlijk persoon > 25%-belang
 - 27 september 2020
- UBO-register trust(achtigen)
 - Fondsen voor gemene rekening (FGR)
 - Vanaf ...?



Eerste praktijkervaringen met UBO-register

- Extra administratieve lasten
- Aanmeldproces kent veel bugs en onvolkomendheden
- Daardoor veel aanmeldingen niet geaccepteerd
- Opvragen UBO door personen die andere doelstellingen hebben dan waar register voor bedoeld is

UBO-register - gevolgen

- Oneigenlijk gebruik o.a. voor commerciële doeleinden
- Schending privacy van aandeelhouders die ook burgers zijn
- Bescherming privacy lastiger voor UBO's i.t.t. andere burgers
- Dreiging van boetes zonder dat UBO/vennootschap daar invloed op heeft

UBO-register - aanbevelingen

- ✓ Opnieuw in gesprek met de Europese commissie:
Geen probleem met register, wel met de openbaarheid
- ✓ Geef prioriteit aan soepel werkend proces van UBO-registratie
- ✓ Geef ervaringen/knelpunten met UBO-register door aan info@fbned.nl

Agenda

1. Introductie van de sprekers en welkom
2. Actualiteiten rondom Familiebedrijven (trends etc.)
3. Excessief lenen/anti-oppot maatregelen
4. Bouwstenen notitie (o.a. bedrijfsopvolgingsregeling en box 2)
5. UBO-register
6. Wrap up en afsluiting



Questions & Answers



Afsluiting

- **Vragen?** Neem contact op met uw PwC adviseur of laat het weten via de evaluatie
- Kijk deze webcast [terug](#)
- **Blijf op de hoogte:** registreer voor onze PwC Tax Nieuwsbrief op [pwc.nl](https://www.pwc.nl)
- Overige 'State of Tax' webcasts op [pwc.nl/evenementen](https://www.pwc.nl/evenementen)
- Wilt u de evaluatie invullen?
- Geef ervaringen/knelpunten met UBO-register door aan info@fbned.nl

Evaluatie

- Hoe waardeert u deze webcast op een schaal van 1 tot 10?
- De inhoud was relevant. (Geheel mee eens/Eens/Neutraal/Oneens/Geheel oneens)
- Heeft u nog suggesties voor ons?
- Heeft u nog specifieke vragen waarvoor u wilt dat wij contact met u opnemen?



Dank u

pwc.com



© 2020 PwC. All rights reserved. Not for further distribution without the permission of PwC. “PwC” refers to the network of member firms of PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL), or, as the context requires, individual member firms of the PwC network. Each member firm is a separate legal entity and does not act as agent of PwCIL or any other member firm. PwCIL does not provide any services to clients. PwCIL is not responsible or liable for the acts or omissions of any of its member firms nor can it control the exercise of their professional judgment or bind them in any way. No member firm is responsible or liable for the acts or omissions of any other member firm nor can it control the exercise of another member firm’s professional judgment or bind another member firm or PwCIL in any way.