RESULTAAT

BEDRIJFSOPVOLGING

Een zorgpraktijk fiscaal neutraal overgedragen aan de volgende generatie.

Opvolgingsplanning, structurele herinrichting en routekeuze voor een huisartsenpraktijk met apotheek.

HEFFINGEN BIJ OVERDRACHT
vier soorten → GEREALISEERD
€0

SECTOR
Eerstelijnszorg (huisartsenpraktijk met apotheek)

JURISDICTIES
Nederland

OVERDRACHTSWAARDE
ca. €690.000 plus pand €300.000

OPDRACHT
Volledige opvolgingsplanning, structurele herinrichting en routekeuze

PROFIEL VAN DE CLIENT

Een echtpaar met een langlopende huisartsenpraktijk en aangrenzende apotheek, gehouden via een maatschap, een aparte besloten vennootschap waarin de apotheekgerelateerde goodwill en een 20%-winstaandeel waren ondergebracht, en een praktijkpand dat in prive werd aangehouden als buitenvennootschappelijk ondernemingsvermogen. Hun dochter, die de dagelijkse leiding over praktijk en apotheek al volledig voerde, zou de onderneming in haar geheel overnemen.

DE UITGANGSSITUATIE

Wat op het eerste gezicht een eenvoudige familieoverdracht leek, bleek een puzzel waarvan de onderdelen in de juiste volgorde moesten worden gezet.

- Het praktijkpand stond in prive maar fungeerde fiscaal als ondernemingsvermogen, een knelpunt tussen inkomstenbelasting (stille reserves), schenkbelasting (verschil tussen WOZ en boekwaarde) en overdrachtsbelasting (10,4% over de volledige waarde, tenzij een vrijstelling kon worden ingeroepen).
- De apotheekgerelateerde goodwill, intern gewaardeerd op €370.000, zat vast in een BV, waardoor iedere overdracht zowel vennootschapsbelasting over de goodwill als box 2-heffing of schenkbelasting bij de volgende generatie zou oproepen.
- De voorgestelde goodwillwaardering overschreed de sectorconforme bandbreedte voor huisartsenpraktijken (ongeveer 0,8 tot 1,2 keer de genormaliseerde jaarwinst), wat een fiscaal risico opleverde.
- De dochter moest het volledige maatschapsbelang van 100% verkrijgen (verspreid over drie participanten), bepalend voor de vrijstelling van overdrachtsbelasting bij bedrijfsopvolging in de familie.

ONZE WERKZAAMHEDEN

Wij stelden een volledig opvolgingspakket op waarin elk vermogensbestanddeel naar zijn eigen fiscale karakter is behandeld, in plaats van een mechanisme te forceren over activa met verschillende aanknopingspunten.

PRAKTIJKPAND

WOZ-overdracht en doorschuiving

- Aanpassing van de overdrachtsprijs naar de WOZ-waarde, zodat een fictieve schenking van €60.000 en de bijbehorende schenkbelasting van 10% werden geelimineerd, terwijl de economische afspraken intact bleven door de goodwillprijs corresponderend aan te passen.
- Inroepen van de vrijstelling overdrachtsbelasting bij bedrijfsopvolging (art. 15 lid 1 sub b WBR), waarmee de heffing van 10,4% over de overdracht van €300.000 verviel, een besparing van €31.200.
- Toepassing van de doorschuifregeling (art. 3.63 Wet IB) op de €60.000 stille reserve tussen WOZ-waarde en boekwaarde, zodat de box 1-positie van de ouders volledig neutraal bleef.

INSTRUMENTARIUM

Overdracht tegen boekwaarde

- Overdracht van instrumentarium en verbouwingen tegen boekwaarde (€80.000), zonder realisatie binnen de maatschap en zonder schenkbelasting, met de afschrijvingsbasis die ongewijzigd doorschuift naar de dochter.

APOTHEEKGOODWILL

Tweestappen-extractie uit de BV

- Herijking van de goodwillwaardering naar een sectorconform niveau, waarbij de balans binnen de familie werd hersteld via verrekening met de pandtransactie.
- Een tweestappen-extractie: eerst een juridische splitsing (art. 14a/14b Wet Vpb) en vervolgens een ontbinding (art. 14c Wet Vpb), waardoor de goodwill en het 20%-maatschapsaandeel terugkeerden naar de inkomstenbelastingsfeer zonder vennootschapsbelasting, stakingswinst of box 2-heffing.
- Aansluitende geruisloze overdracht (art. 3.63 Wet IB) aan de dochter, met doorschuiving van de fiscale boekwaarden.

ALTERNATIEVE ROUTE

Volledig uitgewerkt

- Parallel een tweede route via de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) gecombineerd met de doorschuifregeling (art. 4.17c Wet IB), waardoor de BV-aandelen rechtstreeks konden worden overgedragen tegen nagenoeg geen schenkbelasting (75% vrijstelling boven €1.500.000) en met doorschuiving van de box 2-claim.
- Uiteengezet hoe de dochter later via geruisloze inbreng (art. 3.65 Wet IB) de gecombineerde IB-onderneming alsnog fiscaal neutraal in een BV kan omzetten, op een moment dat bij haar past.

RESULTAAT VOOR DE CLIENT

- **Geen realisatie** van stille reserves op praktijkpand, instrumentarium, verbouwingen en apotheekgoodwill, een opvolging die anders tegelijk vennootschapsbelasting, box 2-heffing, schenkbelasting en overdrachtsbelasting had opgeroepen.
- **€31.200 aan overdrachtsbelasting geelimineerd** via de vrijstelling bij bedrijfsopvolging in de familie.
- **€6.000 aan schenkbelasting** op de pandoverdracht vermeden door herprijzing en cross-asset verrekening.
- **Een goed verdedigbare goodwillwaardering** richting de Belastingdienst, binnen de sectorconforme bandbreedte.
- **Twee uitvoerbare routes** volledig gedocumenteerd, zodat de familie kon kiezen tussen een geintegreerde box 1-onderneming en een behouden BV-structuur, met een aanbevolen vooroverleg met de Belastingdienst voor zekerheid vooraf.

Komt jouw bedrijfsoverdracht eraan?

Plan een vrijblijvend gesprek en ontdek wat er fiscaal mogelijk is.

Plan je vrijblijvend gesprek