

Voorbeeld berekening BOR aanpassing van de vrijstelling

In de Voorjaarsnota 2023 is aangekondigd dat het vrijstellingspercentage en de vrijstellingsgrens binnen de BOR per 2025 zullen worden aangepast. Hierdoor zal het vrijstellingspercentage dalen van 83% naar 70% boven de grens voor 100% vrijstelling van ongeveer € 1,2 miljoen . Verder zal deze grens worden verhoogd van ongeveer € 1,2 miljoen naar € 1,5 miljoen. Om een impressie van de gevolgen van deze aanpassing van de vrijstelling per 2025 te krijgen, worden hieronder enkele voorbeeldberekeningen gepresenteerd. Dit betreft zeer gestileerde voorbeelden waarbij voornamelijk wordt uitgetekend wat de impact van de aanpassing van de vrijstelling van de BOR is op de belastingdruk bij de verkrijging van de onderneming. En specifiek, hoe deze belastingdruk varieert naar de grootte van de verkrijging door een kind .

Tabel 1: schenking van 100% van de (objectieve) onderneming aan kind

	Zonder voorgenomen beleid*			Met voorgenomen beleid**		
	€ 1.750.000	€ 3.500.000	€ 7.000.000	€ 1.750.000	€ 3.500.000	€ 7.000.000
Verkrijging	€ 1.750.000	€ 3.500.000	€ 7.000.000	€ 1.750.000	€ 3.500.000	€ 7.000.000
<i>Vrijstellingen</i>						
- Reguliere vrijstelling	€ 6.035	€ 6.035	€ 6.035	€ 6.035	€ 6.035	€ 6.035
- BOR 100% vrijstelling (€ 1,2 mln is afgerond)	€ 1.200.000	€ 1.200.000	€ 1.200.000	€ 1.500.000	€ 1.500.000	€ 1.500.000
- BOR vrijstelling over het meerdere ondernemingsvermogen	€ 451.491	€ 1.903.991	€ 4.808.991	€ 170.776	€ 1.395.776	€ 3.845.776
<i>Belastinglatenties</i>						
- Verrekenbare Belastinglatentie***	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Belaste verkrijging voor S&E	€ 92.474	€ 389.974	€ 984.974	€ 73.190	€ 598.190	€ 1.648.190
<i>Belasting</i>						
Eerste schijf S&E (10%)	€ 9.247	€ 13.864	€ 13.864	€ 7.319	€ 13.864	€ 13.864
Tweede schijf S&E (20%)	€ -	€ 50.266	€ 169.266	€ -	€ 91.910	€ 301.910
Totale Belasting (Effectieve belastingdruk)	€ 9.247 0,528%	€ 64.131 1,832%	€ 183.131 2,616%	€ 7.319 0,418%	€ 105.774 3,022%	€ 315.774 4,511%

*Voor scenario 'huidig' is uitgegaan van de algemene vrijstellingen en het vrijstellingspercentage en vrijstellingsgrens binnen de BOR zoals die gelden per 1 januari 2023.

** Voor scenario 'Nieuw' is eveneens uitgegaan van de algemene vrijstelling en schijflengten en percentages S&E zoals die gelden per 1 januari 2023 (de hoogte van de algemene vrijstelling en schijflengten/percentages S&E per 1 januari 2025 is immers nog niet bekend). Voor het vrijstellingspercentage en vrijstellingsgrens in de BOR is uitgegaan van het voorgestelde beleid zoals aangekondigd in de Voorjaarsnota 2023 en deze brief.

*** Verrekenbare belasting latentie conform uitspraak HR d.d. 12 juli 2013 is voor eenvoud nihil gesteld.

Zoals blijkt uit tabel 1 neemt de belastingdruk toe wanneer er grotere ondernemingsvermogens worden overgedragen (in de voorbeelden van € 3,5 mln en € 7 mln). De reden is dat voor deze ondernemingen de verhoging van de vrijstellingsgrens naar € 1,5 mln voor de 100%-vrijstelling niet opweegt tegen de verlaging van het vrijstellingspercentage van 83% naar 70% boven de grens van € 1,5 miljoen. Voor kleinere ondernemingen met een ondernemingsvermogen tot € 1,2 mln verandert de belastingdruk als gevolg van de aanpassing van de vrijstelling niet. Voor kleinere ondernemingen met een ondernemingsvermogen tussen de € 1,2 mln en € 1,5 mln geldt door de verhoogde vrijstellingsgrens van € 1,5 mln 100%-vrijstelling van schenk- of erfbelasting, terwijl tussen de 1,5 mln en 1,9 mln de verhoging van de vrijstellingsgrens zwaarder weegt dan de verlaging van het vrijstellingspercentage waardoor per saldo sprake is van een verlaging in de belastingdruk.