



Belastingdienst

# 2019

## Erf- en schenkbelasting en de bedrijfsopvolgings- regeling

Als u een onderneming erft of geschonken krijgt, dan moet u over de waarde van die onderneming erf- of schenkbelasting betalen. Zet u de onderneming voort, dan kunt u gebruikmaken van de bedrijfsopvolgingsregeling. U betaalt dan minder of geen belasting.

In deze brochure leest u wat de bedrijfsopvolgingsregeling inhoudt en hoe u er gebruik van kunt maken:

- Hoofdstuk 1 beschrijft de voorwaarden waaronder u de bedrijfsopvolgingsregeling kunt toepassen.
- Hoofdstuk 2 beschrijft hoe de bedrijfsopvolgingsregeling werkt.
- In hoofdstuk 3 leest u hoe u aangifte doet voor de erf- of schenkbelasting en hoe u een verzoek doet om toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling.
- In hoofdstuk 4 vindt u bijlagen en rekenmodules.

Wat in deze brochure staat, geldt ook als u door een erfenis of schenking aandelen krijgt in een naamloze vennootschap (nv) of besloten vennootschap (bv).

## 1 Wat zijn de voorwaarden voor de bedrijfsopvolgingsregeling?

Er gelden voorwaarden voor:

- de onderneming  
Het moet gaan om een lopende onderneming. Dus waarin daadwerkelijk ondernemingsactiviteiten plaatsvinden. Alleen beleggen is dus niet voldoende. Want beleggingsactiviteiten en het bijbehorende vermogen vallen niet onder de bedrijfsopvolgingsregeling.
- de termijn waarbinnen de overledene of schenker, eigenaar van de onderneming moet zijn  
Krijgt u de onderneming door een erfenis? Dan moet de overledene minimaal één jaar eigenaar van de onderneming zijn geweest.  
  
Krijgt u de onderneming door een schenking? Dan moet de schenker minimaal vijf jaar eigenaar van de onderneming zijn geweest.
- de personen die de onderneming krijgen en voortzetten  
U moet de onderneming minimaal vijf jaar voortzetten. Gaat het om aandelen in een nv of bv? Dan moet u minimaal vijf jaar eigenaar van deze aandelen blijven. Ook moet de vennootschap de onderneming minimaal vijf jaar blijven drijven.

Bent u binnen vijf jaar geen eigenaar meer? Of drijft de vennootschap de onderneming binnen vijf jaar niet meer? Dan moet u hiervan aangifte doen. Wij berekenen dan opnieuw de aanslag erf- of schenkbelasting.

## 2 Hoe werkt de bedrijfsopvolgingsregeling?

De bedrijfsopvolgingsregeling kent de volgende drie faciliteiten:

- vrijstelling voor de personen die de onderneming krijgen en voortzetten (2.1)
- uitstel van betaling voor de personen die de onderneming krijgen en voortzetten (2.2)
- uitstel van betaling van erfbelasting bij meerdere erfgenamen (2.3)

U mag tegelijkertijd gebruikmaken van alle genoemde faciliteiten. In 2.4 ziet u een voorbeeld van de toepassing van alle faciliteiten voor personen die de onderneming voortzetten (voorbeeld 3).

## 2.1 Vrijstelling voor de personen die de onderneming krijgen en voortzetten

Zet u de onderneming voort? Dan kunt u vrijstelling krijgen voor de erf- of schenkbelasting. Hoeveel vrijstelling u krijgt, is afhankelijk van de waarde van de onderneming.

### Wat is ook ondernemingsvermogen?

In deze brochure bedoelen we met 'ondernemingsvermogen':

- aandelen in een vennootschap onder firma (vof) of ander samenwerkingsverband
- aandelen in een naamloze vennootschap (nv) of besloten vennootschap (bv)
- medegerechtigheid in maatschaps- of vennootschappelijk kapitaal
- in bepaalde situaties: aan een onderneming ter beschikking gesteld vermogen

Bij het bepalen van de waarde van een onderneming maken we onderscheid tussen:

- de goingconcernwaarde  
Dit is de waarde van het ondernemingsvermogen als samenhangend geheel, inclusief de goodwill die voor overdracht in aanmerking komt.
- de liquidatiewaarde  
Dit is de totale waarde van alle afzonderlijk gewaardeerde bedrijfsmiddelen of clusters van bedrijfsmiddelen.

Voor de erf- of schenkbelasting gaan wij uit van de hoogste van deze twee waarden.

### Buitenvennootschappelijk vermogen

Heeft een vennootschap ook buitenvennootschappelijk vermogen? Bestaat dit uit onroerende zaken? En wordt het ingezet voor de onderneming? Dan telt dit buitenvennootschappelijk vermogen mee voor de berekening van de totale waarde van de onderneming.

### Hoeveel vrijstelling krijgt u?

Hoeveel vrijstelling u krijgt, hangt af van de waarde van de onderneming. Er zijn vier situaties mogelijk:

- Goingconcernwaarde is maximaal € 1.084.851 en is hoger dan liquidatiewaarde  
U krijgt 100% vrijstelling over de goingconcernwaarde.
- Goingconcernwaarde is maximaal € 1.084.851 en is lager dan liquidatiewaarde  
U krijgt 100% vrijstelling over de liquidatiewaarde.
- Goingconcernwaarde is meer dan € 1.084.851 en is hoger dan liquidatiewaarde  
U krijgt 100% vrijstelling over de goingconcernwaarde tot € 1.084.851. U krijgt 83% vrijstelling over de goingconcernwaarde boven € 1.084.851.
- Goingconcernwaarde is meer dan € 1.084.851 en is lager dan liquidatiewaarde  
U krijgt 100% vrijstelling over het verschil tussen de goingconcernwaarde en de liquidatiewaarde.  
U krijgt 100% vrijstelling over de goingconcernwaarde tot € 1.084.851. U krijgt 83% vrijstelling over de goingconcernwaarde boven € 1.084.851.

Als u in uw aangifte erf- of schenkbelasting aangeeft dat u gebruik wilt maken van de bedrijfsopvolgingsregeling, houden wij daarmee rekening wanneer wij uw aanslag vaststellen. Op de aanslag erf- of schenkbelasting staat dan de waarde van de vrijstelling.

### Zet u de onderneming minder dan vijf jaar voort?

Dan hebt u geen recht meer op deze vrijstellingen. U moet dan alsnog erf- en schenkbelasting betalen over de bedragen waarvoor u vrijstelling hebt gekregen.

## 2.2 Uitstel van betaling voor de personen die de onderneming krijgen en voortzetten

Is het ondernemingsvermogen hoger dan € 1.084.851? Dan moet u na de aftrek van de vrijstellingen voor erf- en schenkbelasting nog belasting betalen. U kunt hiervoor uitstel van betaling aanvragen. Als u uitstel van betaling krijgt, sturen wij u een conserverende aanslag. Deze aanslag hoeft u niet meteen te betalen; u mag er maximaal tien jaar over doen. Wanneer u dit bedrag uiteindelijk betaalt, moet u er ook invorderingsrente over betalen.

### Stopt u binnen tien jaar met de onderneming?

Dan trekken wij uw uitstel van betaling in en moet u eerder de erf- of schenkbelasting betalen.

## 2.3 Uitstel van betaling van erfbelasting bij meerdere erfgenamen

Zijn er meer erfgenamen en zetten niet alle erfgenamen de onderneming voort? Dan betalen de erfgenamen die de onderneming voortzetten, meestal een vergoeding aan de andere erfgenamen.

Als zij deze vergoeding niet direct kunnen betalen, krijgen de andere erfgenamen een vordering op hen. De erfgenamen die de onderneming voortzetten, hebben dan een schuld aan de erfgenamen die de onderneming niet voortzetten.

De erfgenamen die de onderneming **niet** voortzetten, moeten erfbelasting betalen over de vergoeding voor hun deel van de onderneming, of over hun vordering op de erfgenamen die de onderneming wel voortzetten. Zij kunnen hiervoor maximaal tien jaar uitstel van betaling krijgen. Wanneer zij de erfbelasting uiteindelijk betalen, betalen zij ook invorderingsrente.

## 2.4 Voorbeelden toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling

### Voorbeeld 1

Een dochter, enig kind, erft van haar vader een bakkerij. Deze bakkerij heeft een goingconcernwaarde van € 900.000 en een liquidatiewaarde van € 1.400.000. De goingconcernwaarde is minder dan € 1.084.851. De goingconcernwaarde is ook lager dan de liquidatiewaarde. De dochter heeft dus recht op een vrijstelling van 100% van de liquidatiewaarde: € 1.400.000.

### Voorbeeld 2

Twee broers hebben samen een timmerfabriek. Dit is een vennootschap onder firma (vof) met een goingconcernwaarde van € 2.000.000. De liquidatiewaarde is € 1.800.000. De vennoten zijn ieder gerechtigd voor de helft. De goingconcernwaarde is meer dan € 1.084.851 en de liquidatiewaarde is lager dan de goingconcernwaarde. De vrijstelling wordt nu als volgt berekend:

Vrijstelling van 100 % over de eerste € 1.084.851 =	€ 1.084.851
Vrijstelling van 83% over € 928.013, dat is de waarde boven de € 1.084.851 (€ 2.000.000 - € 1.084.851)	€ 759.574
De totale vrijstelling is dan € 1.084.851 + € 759.574 =	€ 1.844.425

Stel, broer 2 krijgt door een erfenis of schenking het deel van de onderneming van broer 1 en zet de onderneming voort. Het aandeel van broer 1 in de firma is € 1.100.000 en het aandeel van broer 2 in de firma is € 900.000.

De vrijstelling voor broer 2 is dan:

$$€ 900.000 / € 2.000.000 \times € 1.844.425 = € 1.014.434$$

Stel, broer 1 krijgt door een erfenis of schenking het deel van de onderneming van broer 2 en zet de onderneming voort. De vrijstelling voor broer 1 is dan:

$$€ 900.000 / € 2.000.000 \times € 1.844.425 = € 829.991$$

### Voorbeeld 3

Een zoon, enig kind, erft alle bezittingen van zijn overleden vader. Zijn vader was eigenaar van een melkvee-houderij. De zoon zet het bedrijf voort. De erfenis bestaat uit ondernemingsvermogen (onder andere een bedrijfspand, grond, bedrijfsvoorraden en een melkquotum) en privévermogen (een privéwoning en een bedrag op de bank).

Het ondernemingsvermogen heeft een goingconcernwaarde van € 1.200.000 en een liquidatiewaarde van € 1.400.000. Het privévermogen is € 800.000. De zoon krijgt in totaal dus een bedrag van € 2.200.000. (1.400.000 + € 800.000).

Als de zoon geen gebruikmaakt van de bedrijfsopvolgingsregeling, moet hij erfbelasting betalen over € 2.200.000. Hij heeft recht op de vrijstelling voor een kind van de overledene. In 2019 is die vrijstelling € 20.616.

De berekening ziet er dan als volgt uit:

<i>Erfenis</i>	
Privévermogen	€ 800.000
Ondernemingsvermogen	€ 1.400.000 +
Totaal vermogen	€ 2.200.000
<i>Vrijstelling voor kind</i>	€ 20.616 -/-
Belaste erfenis zonder toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling =	€ 2.179.384

Over dit bedrag moet de zoon € 448.349 erfbelasting betalen.

Als de zoon gebruikmaakt van de vrijstelling voor de bedrijfsopvolgingsregeling wordt de erfbelasting op de volgende manier berekend:

<i>Erfenis</i>	
Privévermogen	€ 800.000
Ondernemingsvermogen	€ 1.400.000 +
Totaal vermogen	€ 2.200.000
<i>Vrijstellingen</i>	
Liquidatiewaarde	€ 1.400.000
Goingconcernwaarde	€ 1.200.000 -/-
Vrijstelling over verschil liquidatiewaarde - goingconcernwaarde	€ 200.000
Vrijstelling van 100% over eerste € 1.084.851 =	€ 1.084.851
Vrijstelling van 83% over € 115.149 (het verschil tussen € 1.200.000 en € 1.084.851) =	€ 95.574 +
Totaal vrijstelling bedrijfsopvolgingsregeling (€ 1.084.851 + € 200.000 + € 95.574) =	€ 1.380.425
Vermogen na aftrek vrijstelling bedrijfsopvolgingsregeling (€ 2.200.000 - € 1.380.425) =	€ 819.575
Vrijstelling kind	€ 20.616 -/-
Belasting moet worden betaald over	€ 798.959

Over dit bedrag moet de zoon € 147.319 erfbelasting betalen. Hiervoor ontvangt de zoon een aanslag die hij binnen enkele weken moet betalen

Als de zoon gebruikmaakt van de mogelijkheid van uitstel van betaling voor het ondernemingsgedeelte, wordt de conserverende aanslag als volgt berekend:

Waarde onderneming	€ 1.400.000	
Vrijstelling bedrijfsopvolgingsregeling	€ 1.380.425 -/-	
Conserverende waarde	€ 19.575	
Erfenis waarover belasting moet worden betaald =	€ 798.959	
<i>Berekende belasting</i>		€ 147.319
Conserverende waarde	€ 19.575 -/-	
Saldo =	€ 779.384	
<i>Berekende belasting</i>		€ 143.404 -/-
Bedrag conserverende aanslag		€ 3.915

Over het bedrag van € 779.384 moet de zoon € 143.404 erfbelasting betalen. Hiervoor ontvangt de zoon een aanslag die hij binnen enkele weken moet betalen.

Het totaalbedrag van de conserverende aanslag is € 3.915. Voor dit bedrag krijgt de zoon maximaal tien jaar uitstel van betaling.

### 3 Aangifte doen en vragen om toepassen bedrijfsopvolgingsregeling

Als u een erfenis of schenking krijgt, moet u daarvan aangifte doen. Wilt u gebruikmaken van de bedrijfsopvolgingsregeling? Geef dat dan aan in uw aangifte.

#### **Aangifte erfbelasting doen**

Bij een erfenis moet u aangifte doen binnen acht maanden na het overlijden van degene van wie u erft. Het kantoor van de Belastingdienst waar de overledene onder valt, stuurt u binnen vier maanden na het overlijden een aangiftebrief. Deze brief gaat naar één van de erfgenamen.

#### **Aangifte schenkbelasting doen**

Hebt u een schenking in 2019 ontvangen? Uw aangifte moet vóór 1 maart 2020 bij ons binnen zijn.

U doet gemakkelijk aangifte met het online formulier Aangifte schenkbelasting 2019 in Mijn Belastingdienst. Houd uw eigen DigiD en de burgerservicenummers van uzelf en de schenker bij de hand.

Kunt u het digitale formulier in Mijn Belastingdienst niet gebruiken? Vul dan de pdf Aangifte schenkbelasting 2019 in. U kunt het formulier Aangifte schenkbelasting downloaden van [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl). Stuur de aangifte naar:

Belastingdienst/Kantoor Eindhoven  
Antwoordnummer 14670  
5600 WK Eindhoven

### **Vragen om toepassing bedrijfsopvolgingsregeling**

Zet u de onderneming voort? In de aangifte erf- of schenkbelasting kunt u aangeven dat u:

- ondernemingsvermogen erft of geschonken krijgt
- in aanmerking wilt komen voor de regelingen bij bedrijfsopvolging voor de vrijstelling
- in aanmerking wilt komen voor uitstel van betaling van erf- of schenkbelasting

#### **Let op!**

U moet een verzoek om toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling doen voordat de aanslag definitief vaststaat. Daarna kunt u geen gebruik meer maken van de bedrijfsopvolgingsregeling.

### **Zet u de onderneming niet voort?**

U kunt vragen om uitstel van betaling voor de erfbelasting over de vergoeding voor uw deel van de onderneming of over uw vordering op de erfgenamen die de onderneming wel voortzetten. Dit kunt u doen nadat u een aanslag erfbelasting hebt gekregen.

### **Meer informatie**

Wilt u meer weten over de bedrijfsopvolgingsregeling, of wilt u er gebruik van maken?

Neem dan contact op met uw belastingadviseur.



*Dit is een uitgave van:*  
Belastingdienst  
Maart 2019