

## Uw BV als bankier

Als u directeur-grotaandehouder (dga) bent, wilt u wellicht af en toe geld van of aan uw BV lenen. Dat is niet vreemd. Maar voordat u hiertoe overgaat, is het wel verstandig dat u eerst goed kijkt naar de mogelijkheden en financiële gevolgen. Zorg er voor dat u de geldende voorwaarden correct naleeft. Doet u dit niet, dan kunt u in de problemen komen.

### Lenen van uw BV

Uw BV kan haar overtollige liquiditeiten aan u in privé lenen. De rente die de BV daarover ontvangt, verhoogt de winst. De BV is hierover vennootschapsbelasting verschuldigd van 19% dan wel 25%.

Hoe deze lening fiscaal bij u in privé behandeld wordt, hangt af van het doel waarvoor u de lening aangaat. Als u het bedrag leent voor consumptieve doeleinden, of als u hiermee in privé wilt beleggen, dan valt de lening in box 3. In dat geval verlaagt de lening het te belasten vermogen in box 3. De rente die u hiervoor betaalt, kunt u echter niet aftrekken in box 1. Besluit u echter om geld te lenen voor uw eigen woning, dan mag u de rente mogelijk wel aftrekken in box 1.

Stel, u koopt een woning voor € 400.000 en u leent dit bedrag bij uw BV tegen 4% rente.



U betaalt over de top van uw inkomen 51,75% inkomstenbelasting.

#### Het financiële plaatje ziet er dan zo uit:

##### BV

Ontvangt aan rente:	€ 16.000
Hierover is 19% vennootschapsbelasting verschuldigd:	€ 3.040 -/-
De nettowinst is:	€ 12.960

Uw BV kan de gemaakte nettowinst aan u uitkeren als dividend. Hierover is box-2-heffing verschuldigd.

Dit levert het volgende beeld op:

Uitkering dividend:	€ 12.960
Box-2-heffing (25%):	€ 3.240 -/-
Resterend nettobedrag in privé:	€ 9.720

##### Netto last voor u in privé

U betaalt aan rente:	€ 16.000 -/-
Uw fiscale voordeel is 51,95% *	
(€ 16.000 rente -/- € 2.600 eigenwoningforfait):	€ 6.934 +
Rente-aftrek beperking 2019 (2,75% over € 16.000):	€ 440 -/-
Per saldo hebt u in privé een nadeel van:	€ 9.506 -/-
U betaalt netto:	€ 9.506 -/-
U ontvangt netto uit uw BV:	€ 9.720 +
Per saldo houdt u dit bedrag over in privé:	€ 214

#### Opmerkingen:

- Voor nieuwe eigenwoningleningen geldt dat deze tenminste annuïtair aflossend moeten zijn. Omwille van de eenvoud is hiermee in de doorrekening geen rekening gehouden.
- Bovenstaande uitwerking geldt bij aankoop, onderhoud en verbetering van de eigen woning, maar is óók van toepassing als u uw eigenwoninglening bij de bank oversluit naar uw BV!
- Vanaf 2014 is het belastingvoordeel op eigenwoningrente beperkt. In 2019 leidt dit tot een extra heffing van 2,75%, die de komende jaren met 3% per jaar oploopt.
- De rente op de lening bij uw BV is onder andere afhankelijk van de overeengekomen zekerheden en de duur van de rentevaste periode.

## Kanttekening

Als uw BV aan u in privé leent, dan kan uw BV dit geld niet meer gebruiken voor andere doeleinden. De BV kan hierdoor dus beleggingsrendement mislopen. Ook is uw BV misschien (tijdelijk) niet meer in staat om belangrijke investeringen te doen. Het is daarom niet op voorhand te zeggen dat lenen van uw BV voor u interessant is!

## Lenen aan uw BV

Een lening aan uw BV leidt tot extra lasten, waardoor de winst wordt verlaagd. Per saldo realiseert uw BV hierdoor minder winst. Direct gevolg daarvan is dat de BV ook minder dividend aan u kan uitkeren in privé.

Leningen aan de BV worden in privé gezien als een terbeschikkingstelling en opgenomen in box 1. Hierdoor moet u progressief belasting betalen over de rente-inkomsten. U heeft daarbij wel recht op de terbeschikkingstellingsvrijstelling van 12%. Voor leningen onder de € 17.500 mag de rente achterwege blijven.

## Argumenten voor en tegen

Lenen aan de BV is financieel gezien vaak nadelig. Toch kunnen er goede redenen zijn waarom u besluit aan uw BV te lenen. Bijvoorbeeld omdat u een laag rendement haalt op uw privébeleggingen of omdat uw bank weigert geld te lenen aan uw BV. Een ander, vaak gehoord argument is dit: als uw BV de lening niet aan u kan terugbetalen, kan een verlies bij u in privé aftrekbaar zijn in box 1. Dit kan de pijn van uw verloren geld weliswaar verzachten, maar let op. De Belastingdienst kijkt namelijk met argusogen naar dit soort leningen. Heeft u de pech dat de Belastingdienst concludeert dat het bijvoorbeeld om een 'bodemloze-put-lening' gaat, dan is het verlies niet aftrekbaar!

## Behandeling niet-zakelijk gedeelte lening

Verstrekt u een geldlening aan uw BV tegen een te hoge rente, dan kan de Belastingdienst

- het niet-zakelijke deel van de geldlening aanmerken als een verkapte winstuitdeling aan privé. De consequentie daarvan is belasting in box 2 en
- de rente over het niet-zakelijke deel van de geldlening aanmerken als een niet-aftrekbare rentelast.

Om deze gevolgen te beperken, neemt u in de leningsovereenkomst een 'glijclausule' op. Als de Belastingdienst het rentepercentage niet accepteert, bepaalt deze clausule dat dit percentage wordt aangepast aan de rente die de belastinginspecteur vaststelt. Let wel: in daartoe aanleiding gevende gevallen zal de glijclausule niet werken. Bijvoorbeeld in gevallen van kwade trouw.

## Juridische consequenties

U heeft als dga twee petten op: die van aandeelhouder en die van bestuurder. Als bestuurder kunt u besluiten dat de BV geld leent of uitleent. Maar wanneer dit leidt tot benadeling van de BV, heeft u een probleem. U kunt dan het verwijt krijgen dat u zich niet als een goed bestuurder heeft gedragen. Het onplezierige gevolg daarvan kan zijn dat u mogelijk hoofdelijk aansprakelijk wordt gesteld. Ook moet u een geldleningsovereenkomst altijd schriftelijk vastleggen. Ongeacht of het gaat om een lening *aan* of *van* uw BV. Het is hierbij van belang dat u zakelijke leningsvoorwaarden opneemt zoals een zakelijke rente, een aflossingsschema en eventueel ook te stellen zekerheden.

## Extra informatie toevoegen aan deponeringsstukken

Elke BV moet haar jaarrekening deponeren bij de Kamer van Koophandel. In de deponeringsstukken moeten – volgens artikel 2:383, lid 2 BW – leningen, voorschotten en garanties **aan** bestuurders (en commissarissen) worden toegelicht. Ook moet hierbij het openstaande bedrag worden vermeld en de rentevoet, evenals de belangrijkste overige bepalingen en de aflossingen gedurende het boekjaar, de afgevalueerde bedragen en de bedragen waarvan werd afgezien. Verzuim daarom niet deze informatie correct op te nemen en – waar nodig – extra toe te lichten.

## Dus: uw BV als uw persoonlijke bankier?

Lenen van of aan uw BV *kan* voor u aantrekkelijk zijn, maar onderschat de mogelijke consequenties niet! Neemt u daarom, voordat u hierover daadwerkelijk beslist, contact met ons op. Wij kijken dan graag samen met u naar de voor- en nadelen van uw situatie, zodat u een goed gefundeerde beslissing kunt nemen.

### Disclaimer

Deze brochure is gebaseerd op de regelgeving zoals die vanaf 2019 geldt. Deze nieuwsvoorziening is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Druk- en zetfouten voorbehouden.

Postadres: Postbus 119, 3200 AC Spijkensisse  
Bezoekadres: Curieweg 4a, 3208 KJ Spijkensisse  
Telefoon: 0181 620277  
Fax: 0181 625978  
E-mail: [info@heinevanoosten.nl](mailto:info@heinevanoosten.nl)  
Website: [www.heinevanoosten.nl](http://www.heinevanoosten.nl)



**heine  
van  
oosten**  
accountants  
adviseurs