

## Als u geld leent aan een startende ondernemer

**Geld lenen aan een startende ondernemer is fiscaal aantrekkelijk. Als u voldoet aan een aantal voorwaarden, kunt u namelijk gebruikmaken van bepaalde fiscale voordelen. In deze folder leest u welke voordelen dit zijn en welke voorwaarden er gelden.**

### 1 Waarom deze folder?

Als u geld leent aan een startende ondernemer in Nederland, kunt u profiteren van bepaalde fiscale voordelen. U moet dan wel voldoen aan een aantal voorwaarden. Deze regeling geldt bijvoorbeeld niet als u geld leent aan een ondernemer met wie u samen de onderneming drijft of als de ondernemer uw partner is. In deze folder leest u om welke voordelen het gaat en aan welke voorwaarden u en de startende ondernemer moeten voldoen.

### 2 Wat zijn de voordelen en de voorwaarden?

Voor startende ondernemers is het vaak niet makkelijk om een beginkapitaal bij elkaar te krijgen. Fiscale voordelen maken het voor geldschieters aantrekkelijker om beginkapitaal aan startende ondernemers ter beschikking te stellen. Een ander woord voor geld dat u leent aan een startende ondernemer is durfkapitaal. Als u durfkapitaal ter beschikking stelt, kunt u profiteren van de volgende fiscale voordelen:

- vrijstelling in box 3 voor het bedrag van het durfkapitaal
- heffingskorting voor directe beleggingen in durfkapitaal
- bij kwijtschelding van de lening: aftrek van het verlies (meestal in box 1)

#### Vrijstelling van durfkapitaal in box 3

Durfkapitaal is vrijgesteld tot een gezamenlijke waarde van maximaal € 54.223. Het kan hierbij gaan om durfkapitaal dat u zelf ter beschikking stelt (directe beleggingen) of om investeringen in participatiemaatschappijen die op hun beurt geld lenen aan startende ondernemers (indirecte beleggingen). Tot het maximumbedrag telt de waarde van durfkapitaal niet mee als bezitting in box 3. De waarde van het durfkapitaal die boven deze vrijstelling uitkomt, moet u opgeven in uw aangifte inkomstenbelasting in box 3.

De vrijstelling geldt alleen als de ondernemer aan wie u het geld leent, voldoet aan de volgende voorwaarden:

- De ondernemer kan de zelfstandigenaftrek krijgen in het jaar waarin u de lening verstrekt of in het jaar daarna (of in beide jaren).
- De ondernemer moet de lening gebruiken voor de financiering van het verplichte ondernemingsvermogen. Het gaat dan om de financiering van zaken die hij alleen voor de onderneming gebruikt, dus niet voor privédoeleinden. Een graafmachine voldoet bijvoorbeeld aan deze voorwaarde, maar niet een auto die de ondernemer ook privé gebruikt.

Ieder jaar bekijken wij of de ondernemer nog voldoet aan de voorwaarden. Als dat niet meer zo is, kunt u in dat jaar geen vrijstelling krijgen in box 3.

Als u heel 2008 een fiscale partner hebt, kunt u uw vrijstelling aan uw fiscale partner overdragen. Uw fiscale partner heeft dan een dubbele vrijstelling en u hebt dan geen vrijstelling. Omgekeerd kan uw fiscale partner de vrijstelling ook aan u overdragen. Dan hebt u een dubbele vrijstelling en heeft uw fiscale partner geen vrijstelling. De partner die de vrijstelling heeft, komt in aanmerking voor de heffingskorting voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen. In beide gevallen moet u hier in de aangifte samen om vragen.

#### **Korting op uw belasting**

Voor durfkapitaal dat u zelf ter beschikking stelt, zogenoemde directe beleggingen in durfkapitaal, geldt een heffingskorting. Door heffingskortingen wordt het bedrag verlaagd dat u aan belasting moet betalen. De heffingskorting voor directe beleggingen in durfkapitaal is 1,3% van uw gemiddelde vrijstelling in box 3. De heffingskorting is maximaal € 705. Als u heel 2008 een fiscale partner hebt, kunt u samen maximaal het dubbele krijgen: € 1.410.

#### **Voorbeeld**

U hebt op 1 september 2007 een bedrag van € 40.000 geleend aan uw neef, die een winkel heeft geopend. In 2008 betaalt hij u € 5.000 terug.

- Gevolgen voor uw inkomen in box 3:

U betaalt belasting in box 3 over de gemiddelde waarde van uw bezittingen min uw schulden.

Dit gemiddelde berekent u door de waarden op 1 januari en op 31 december bij elkaar op te tellen en te delen door twee. Het gemiddelde van uw belegging in durfkapitaal over 2008 is:

$(€ 40.000 + € 35.000) / 2 = € 37.500$ . Dat is minder dan het vrijgestelde bedrag van € 54.223.

Deze lening is dus vrijgesteld. In box 3 betaalt u 30% belasting over een vast rendement van 4%.

Over 2008 betaalt u daardoor  $30\% \times 4\% \times € 37.500 = € 450$  minder belasting.

- Gevolgen voor uw heffingskortingen:

U kunt de heffingskorting krijgen voor directe beleggingen in durfkapitaal. Die is 1,3% van het vrijgestelde bedrag in box 3. Dit is in uw geval € 37.500. U krijgt in 2008 dus een korting op uw belasting van € 488.

Uw totale belastingbesparing in 2008 is dus: € 450 (belastingbesparing box 3) + € 488 (heffingskorting durfkapitaal) = € 938. In dit voorbeeld is geen rekening gehouden met andere vrijstellingen en het heffingvrije vermogen, maar die kunnen wel van invloed zijn op uw belasting.

#### **Aftrek van verlies in box 1 bij kwijtschelding van de lening**

Het kan voorkomen dat de ondernemer de lening niet aan u kan terugbetalen. Als u hem (een deel van) het bedrag kwijtscheldt, kunt u het verlies dat u daarbij lijdt, aftrekken van uw inkomen (meestal in box 1). Hierbij gelden de volgende regels:

- Wij hebben de lening aangemerkt als een belegging in durfkapitaal.
- U hebt de lening kwijtgescholden binnen acht jaar nadat u de lening hebt verstrekt. Bij een faillissement of surseance van betaling kunt u ons vragen de periode van acht jaar te verlengen.
- Wij hebben in een beschikking vastgelegd dat de ondernemer het kwijtgescholden bedrag niet kan terugbetalen.

#### **Voorwaarden aan de startende ondernemer**

U kunt gebruikmaken van de fiscale voordelen, als u de lening verstrekt aan een startende ondernemer in Nederland die voldoet aan de volgende voorwaarden:

- De ondernemer kan zelfstandigenaftrek krijgen in het jaar dat u de lening aan hem verstrekt of in het jaar nadat u de lening hebt verstrekt.
- De ondernemer mag in totaal niet meer dan zeven jaar zelfstandigenaftrek hebben gehad. De zeven jaar wordt uitgebreid tot veertien jaar, als de ondernemer de lening sluit om een (deel van een) onderneming over te nemen. De lening moet dan bovendien zijn verstrekt in het jaar van de overname of voor 1 juli van het volgende jaar.

#### **Let op!**

*U kunt ook gebruikmaken van deze regeling als u de lening verstrekt aan een beginnende bv.*

#### **Voorwaarden aan de lening**

De lening moet voldoen aan de volgende voorwaarden:

- Het bedrag dat u leent aan de startende ondernemer, is minimaal € 2.269.
- De rente mag niet hoger zijn dan de wettelijke rente. (Informatie over de wettelijke rente en het actuele tarief kunt u vinden op de website van het Ministerie van Financiën: [www.minfin.nl](http://www.minfin.nl).)
- De eerste acht jaar moet de lening een achtergestelde lening zijn. Dit wil zeggen dat andere schuldeisers voorrang op u hebben als u de schuld wilt innen.
- De startende ondernemer moet de lening gebruiken voor de financiering van zaken die hij alleen voor de onderneming gebruikt, dus niet voor privédoeleinden.

#### **Hoe sluit u de lening af?**

De startende ondernemer aan wie u het geld wilt lenen, moet bij ons een beschikking aanvragen waarin staat dat hij een startende ondernemer is.

Daarnaast moeten u en de ondernemer schriftelijk een leenovereenkomst opstellen en ondertekenen. Nadat u de overeenkomst hebt gesloten, moet u die binnen vier weken laten registreren bij het belastingkantoor waaronder de ondernemer valt. In de leenovereenkomst moet staan:

- dat het gaat om durfkapitaal
- dat de ondernemer de lening gebruikt voor de financiering van bestanddelen die vallen onder het verplichte ondernemingsvermogen
- dat het gaat om een achtergestelde lening
- om welk bedrag het gaat
- tegen welk rentepercentage de lening wordt gesloten
- wat de looptijd is
- dat u zelf geen geld hebt geleend om de lening te kunnen verstrekken
- wat uw burgerservicenummer is en dat van de ondernemer

#### **Wanneer geldt de regeling niet?**

De regeling geldt niet in de volgende situaties:

- U en de ondernemer drijven samen de onderneming.
- Wij beschouwen u en de ondernemer als fiscale partners.
- U en de ondernemer wonen meer dan zes maanden samen. Alleen als u aannemelijk kunt maken dat u geen duurzame huishouding voert, geldt de regeling misschien wel.

- U en de ondernemer hebben een samenlevingscontract gesloten.
- U en de ondernemer wonen samen in een eigen woning en u bent (mede)-aansprakelijk voor de hypothecaire schulden in verband met die woning.
- U wordt voor de toepassing van een pensioenregeling beschouwd als partner van de ondernemer.

### 3 Hebt u nog vragen?

Deze folder geeft globale informatie over de gevolgen voor de belasting als u geld leent aan een startende ondernemer. Het kan zijn dat u na het lezen hiervan nog vragen hebt.

Folders, brochures en het VT-programma (*Verzoek voorlopige teruggaaf 2008*) kunt u downloaden van [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Een formulier *Verzoek voorlopige teruggaaf 2008* kunt u bestellen bij de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Ook voor algemene vragen kunt u bellen naar de BelastingTelefoon. Bereikbaar op werkdagen van maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en op vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur.