

Aanmerkelijkbelanghouder Gerard Gijssens heeft een lening van € 2.000.000 afgesloten voor de financiering van zijn beleggingsvastgoed (box 3). Als zekerheid voor de voldoening van de schulden heeft Gerard een hypothecair zekerheidsrecht gevestigd ten behoeve van de vennootschap. Welk antwoord is juist?

- a. De schuld telt volledig mee voor de bepaling of en in welke mate sprake is van een bovenmatige schuld
- b. Omdat een hypothecair zekerheidsrecht is gevestigd ten behoeve van de vennootschap telt deze schuld niet mee voor de bepaling of en in welke mate sprake is van een bovenmatige schuld.
- c. De schuld telt voor € 1.500.000 mee voor de bepaling of en in welke mate sprake is van een bovenmatige schuld.

Toelichting

Uitsluitend eigenwoningsschulden (box 1) zijn onder voorwaarden uitgezonderd.

Toepassingsvraag (Deze vraag telt niet mee als toetsvraag en is niet van belang voor het behalen van uw PE-punten.)

Fons Krak heeft € 600.000 geleend van zijn vennootschap Krak B.V. en zijn echtgenoot Julia heeft € 300.000 van dezelfde vennootschap geleend. Welk antwoord is juist?

- a. Het positieve fictieve reguliere dividend bedraagt € 400.000. De schuldensom van Fons en Julia is namelijk € 900.000, terwijl het maximumbedrag voor partners € 500.000 is.
- b. Fons en Julia hebben samen minder geleend dan € 1.000.000. In dat geval neemt de fiscus geen positief fictief regulier dividend in aanmerking.
- c. Het positieve fictief reguliere dividend bedraagt € 100.000. Dat is het bovenmatige deel van de schuld van Fons.

Toelichting

In geval van partners moet men de samentellen. Er bestaat slechts eenmaal recht op het maximumbedrag van € 500.000.

REGULIERE TOETSVRAGEN

Vraag 1

Een ab-houder heeft op 31 december 2023 een schuld aan zijn vennootschap van € 1.300.000 ter financiering van beleggingsvastgoed (box 3). Ter zake hiervan is € 800.000 fictief regulier dividend bij hem in aanmerking genomen. Op peildatum 1 januari 2024 bedraagt de schuld in box 3 dan:

- a. € 1.300.000.
- b. € 500.000.
- c. Nihil.

Toelichting

De regeling voor excessief lenen werkt niet door naar andere fiscale regelingen. De schuld behoort dus nog steeds voor de volledige nominale waarde € 1.300.000 tot het box 3-vermogen van de ab-houder. De vennootschap zal dus ter zake van de nominale waarde van de schuld ad € 1.300.000 nog steeds een zakelijke rente in aanmerking moeten nemen.

Vraag 2

Een ab-houder heeft voor de financiering van de aanschaf van zijn eigen woning een hypothecaire lening afgesloten van € 900.000 bij zijn vennootschap. Het betreft een eigenwoninglening (box 1). In 2024 voldoet hij niet aan de aflossingseis. Gevolg is dat op 31 december 2024 geen sprake meer is van een eigenwoninglening (box 1) maar van een box 3-lening. Op grond van het wetsvoorstel excessief lenen is:

- a. de uitzondering voor eigen woningschulden (box 1) op de peildatum 31 december 2024 niet van toepassing, omdat op dat moment sprake is van een box 3 schuld.
- b. de uitzondering voor eigen woningschulden (box 1) is niet van toepassing, tenzij alsnog binnen een half jaar na de peildatum 31 december 2024 aan de aflossingseis is voldaan.
- c. ondanks het niet voldoen aan de aflossingseis sprake van een uitgezonderde eigenwoningschuld voor toepassing van het wetsvoorstel excessief lenen.

Toelichting

Bij het niet voldoen aan de aflossingseis is vanaf dat moment sprake van een box 3-lening. Als ook op de peildatum 31 december sprake is van een box 3-lening, is de uitzondering voor eigenwoningschulden niet van toepassing. Dat door het alsnog voldoen aan de aflossingseis de lening weer kan 'terugverhuizen' naar box 1 maakt dit – naar de huidige stand van zaken- niet anders.

Vraag 3

Een ab-houder heeft op peildatum 31 december 2023 een schuldensom van € 700.000. Op deze datum is bij de ab-houder een fictief regulier dividend in aanmerking genomen van € 200.000. Zijn maximumbedrag op 31 december 2024 bedraagt bij gelijkblijvende omstandigheden:

- a. € 700.000.
- b. € 500.000.

- c. € 300.000.

Toelichting

Het basis maximumbedrag van € 500.000 wordt verhoogd het bovenmatige deel van de schuld dat bij de ab-houder is belast als fictief regulier dividend. In dit geval bedraagt het maximumbedrag dus € 700.000 (€ 500.000 + € 200.000).

Vraag 4

Seline van Zeep bezit 95% van de aandelen van Zeep B.V. De overige 5% zijn in het bezit van haar moeder Paula van Zeep. Zeep B.V. verstrekt een lening van € 800.000 aan Angus, de zoon van Seline en dus kleinzoon van Paula). Welke uitspraak is juist?

- a. Het bovenmatige deel van de schuld van Angus is € 200.000. De fiscus rekent dit bovenmatige deel voor 50% toe aan Seline en voor 50% aan Paula.
- b. Het bovenmatige deel van de schuld van Angus is € 200.000. De fiscus rekent dit bovenmatige deel volledig toe aan Seline.
- c. Het bovenmatige deel van de schuld van Angus is € 200.000. De fiscus rekent dit bovenmatige deel voor 95% toe aan Seline en voor 5% aan Paula.

Toelichting

Toerekening van het bovenmatige deel van de schuld van een verbonden persoon aan de ab-houders geschiedt op basis van gelijke delen. Dat wil zeggen: in gelijke mate verdeeld over alle ab-houders die zijn verbonden met de schuldenaar, dus ongeacht de aandelenverhouding.