

BELASTINGKORTING

Belastingkorting wegens niet verrekenbaar verlies in box 2

Door in het juiste jaar te kiezen voor een belastingkorting vanwege een ab-verlies, kan het te verrekenen verlies hoger uitvallen.

Nieuwe tariefstructuur De nieuwe progressieve tariefstructuur in box 2 in 2024 heeft tot gevolg dat menig dga al in 2023 extra dividend heeft uitgekeerd tegen 26,9% in plaats van het tarief van 33% (2024: boven de € 67.000). Volgens het Hoofdlijnenakkoord zal dit laatste tarief overigens weer bijgesteld worden naar 31%.

Door voor het jaar 2023 te kiezen voor het omzetten van een ab-verlies in een belastingkorting, kan nog worden geprofiteerd van het in 2023 geldende tarief van 26,9%. In 2024 is dat tarief 24,5%.

Belastingkorting

Bij liquidatie van een vennootschap van een dga kan er een verlies uit ab ontstaan. Indien er bijv. geen liquidatie-uitkeringen worden genoten bij het opheffen van de vennootschap, blijft de dga achter met een ab-verlies ter hoogte van de verkrijgingsprijs. Dat is al hetgeen de dga voor het verkrijgen van de aandelen heeft betaald c.q. op de aandelen heeft gestort. Door bijv. het omzetten van vorderingen in kapitaal (de informele kapitaalstorting) kan dit bedrag aan verkrijgingsprijs aardig oplopen.

Indien de dga geen ander ab meer heeft, kan dit ab-verlies niet meer verrekend worden binnen box 2 en verdampt dit verlies uiterlijk na negen jaar.

Bij de invoering van het boxenstelsel in 2001 was dit verdampen van het verlies in box 2 voor de wetgever een probleem. Immers de IB-ondernemer in box 1 had wel de mogelijkheid om een eventueel verlies bij het einde van zijn ondernemerschap te verrekenen met de overige bestanddelen van box 1. Om deze onevenwichtigheid te herstellen, heeft de wetgever besloten om de dga in box 2 bij het einde van zijn ab-schap (zijn ondernemerschap) na een wachtperiode van een jaar, de mogelijkheid te geven om het onverrekenende verlies uit ab binnen de resterende zeven jaar te verrekenen met de verschuldigde belasting in box 1. Hiervoor wordt het ab-verlies omgerekend naar een belastingkorting tegen het box 2-tarief van het jaar, waarin de omzetting plaatsvindt. Deze belasting kan vervolgens verrekend worden met de verschuldigde inkomstenbelasting over box 1 (niet box 3).

Wachtperiode De wachtperiode houdt in dat er in het jaar waarin het ab-verlies wordt omgezet in een belastingkorting en het daaraan voorafgaande jaar er geen sprake mag zijn van de aanwezigheid van een ab bij de dga en

zijn fiscale partner (ART. 4.53 LID I WET IB). Er is geen termijn gesteld waarbinnen het verzoek om omzetting moet worden gedaan. Een verzoek tot omzetting in een belastingkorting is vormvrij en kan worden gedaan bij de aangifte. Voor de zekerheid kan het verzoek ook schriftelijk worden gedaan.

Voorbeeld

Als de dga in 2018 ab-verlies heeft en de dga en zijn fiscale partner hebben in 2019 en 2020 geen ab, dan is voor het jaar 2020 een verzoek tot omzetting in belastingkorting mogelijk.

Partner De aanwezigheid van een fiscale partner met een ab heeft invloed op de wachtperiode. Zolang de partner een ab heeft, kan de wachtperiode niet ingaan. Als partners uit elkaar gaan en de dga heeft geen ab meer maar de fiscale partner wel, dan kan door de dga twee jaar na het einde van het fiscaal partnerschap een verzoek om belastingkorting worden gedaan. Zo blijkt uit een kennisgroepstandpunt (KG:003:2024:5) van de Kennisgroep aanmerkelijk belang.

Voorbeeld

De dga heeft in 2021 een ab-verlies en heeft in 2021 en 2022 geen ab, maar zijn fiscale partner wel. In 2022 gaan de dga en zijn partner scheiden. Zij kiezen in 2022 nog voor een fiscaal partnerschap. In 2023 zijn zij geen fiscale partners meer. De dga kan dan in 2024 een verzoek doen om zijn ab-verlies om te zetten in een belastingkorting.

Verrekeningsperiode Na omzetting van het ab-verlies in enig jaar in een belastingkorting, mag deze korting worden verrekend met de inkomstenbelasting over box 1 binnen negen jaar na het jaar waarin het ab-verlies is ontstaan. Daarna verdampt de belastingkorting.

Tarief De belastingplichtige kan zelf bepalen in welk jaar de omzetting moet plaatsvinden. Als er aan de voorwaarden van artikel 4.53, lid 1 van de Wet IB wordt voldaan, kan men ervoor kiezen om in 2023 (26,9%) in plaats van 2024 (24,5%) een ab-verlies om te zetten in een belastingkorting.

BZ-ADVIES

Het tarief waartegen de belastingkorting wordt berekend, wordt bepaald door het jaar waarvoor wordt verzocht om omzetting van het verlies uit ab.

→ Doordat er geen termijn is waarbinnen de omzetting in een belastingkorting moet worden aangevraagd, kan er voor een jaar met een gunstig tarief worden gekozen.