

De tante Agaath-lening

Als ondernemer heeft u vast weleens met tante Agaath koffie gedronken. **Tante Agaath is de persoon in uw omgeving die geld heeft en u wel wil helpen om uw ondernemersdromen te realiseren.**

Tekst: Gerco van der Spek

Tante Agaath wilde u helpen bij uw ondernemersdromen, omdat zij zelf daar ook profijt van had. In de allereerste plaats natuurlijk het rendement dat zij op haar lening kreeg. Maar zeker ook interessant was het feit dat de belastingdienst dergelijke leningen faciliteerde met allerlei vrijstellingen. Zo werd bij tante de aan u verstrekte lening fiscaal vriendelijk behandeld. Zij hoefde over haar vermogen minder belasting te betalen. Ging het onverhoopt toch fout met u, dan was de financiële pijn voor tante ook minder, omdat de belastingdienst er aan mee betaalde. Tante mocht namelijk het verlies als persoonsgebonden aftrek verrekenen met haar inkomen in box I. Als haar inkomen in de 52%-schijf viel, kreeg ze dus 52 procent van de lening terug via de belastingaangifte.

Crisis

Omdat het crisis is bij de overheid, is het ook crisis bij tante. De overheid heeft namelijk per 1 januari van dit jaar deze regeling laten vervallen. Hierdoor is het nog steeds lekkere koffie die u bij tante krijgt, maar financieel voordeel op uw lening krijgt u er niet van. Bij de bank aankloppen is ook steeds moeilijker omdat banken bezig zijn om hun eigen balansen op orde te brengen. Als adviseur zagen wij dat tante best geld wilde uitleenen. Ze wilde ook best voldoen aan de voorwaarden die daaraan gesteld waren. Ze had er immers voordeel van. Haar grootste voordeel zat hem in het feit dat de belastingdienst mee betaalde bij een eventueel verlies van de lening. De andere voordelen gaven ook een financieel voordeel, maar niet zoveel dat die altijd de doorslag vormden.

Zekerheid

Nu tante meer risico loopt op de door haar verstrekte lening, is ook zij kritischer geworden. Op zich wil zij nog steeds wel geld aan u lenen, maar ze wil nu veel meer zekerheid hebben dat ze de lening ook daadwerkelijk terugbetaald krijgt. Omdat u als starter de meeste zekerheden al aan de bank gegeven heeft, lukt

het vaak niet om tante ook nog tevreden te stellen. Koffie drinken met tante wordt daardoor steeds onaantrekkelijker.

Voorwaarden

Gelukkig voor u is er toch nog een regeling in de wet te vinden die misschien in uw situatie uitkomst kan bieden. Deze regeling is echter voor u minder leuk, maar ook voor tante. Het gaat om de regeling waarbij u van tante een lening krijgt tegen een rente die grotendeels afhankelijk is van de winst. Zoals bij iedere overeenkomst moet ook bij deze geldlening zakelijk gehandeld worden. Dat wil zeggen dat u en tante samen een schriftelijke overeenkomst opstellen die voldoet aan de zakelijke voorwaarden. Bijzonderheid in deze specifieke situatie is dat u een rente afsprekt die voor meer dan 50 procent afhankelijk is van de winst die u maakt. Uw voordeel is dat u tante toch over de streep kunt trekken. Uw nadeel is dat u een winstafhankelijke rente dient te betalen. Het voordeel voor tante is dat zij haar lening van haar box I-inkomen mag aftrekken als het mis gaat. Hierdoor betaalt de belastingdienst maximaal 52 procent van het verlies. Tante moet de rente-inkomsten aangeven als inkomen in box I. Dit is voor haar een nadeel omdat het voor haar tegen maximaal 52 procent belast is. Misschien dat koffie drinken met tante toch weer leuk kan worden. ■

Informatie:

Gerco van der Spek
Profinis Accountants en Adviseurs
Tel. 0527-681726
www.profinis.nl

