



De persoonlijke holding

Alles wat je moet weten
over de holding

www.ligo.nl



Inhoudsopgave

1. Wat is een persoonlijke holding?	4
2. De voordelen van een holdingstructuur	5
2.1. De voordelen van een holdingstructuur voor je bankrekening	5
2.1.1. Betaal minder belasting met de deelnemingsvrijstelling	6
2.1.2. Je holding als bank voor een hypotheeklening	7
2.1.3. Betaal minder belasting door de werkkostenregeling	7
2.2 De risicobeperkende voordelen van de holdingstructuur	8
2.2.1 Merk of software afschermen van faillissement	8
2.2.2. Voordelig sparen voor je pensioen	9
3. Wat heb ik nodig voor een holdingstructuur?	9
4. Kan ik de holdingstructuur ook later opzetten?	11

Introductie

Als startende ondernemer kan het lastig zijn om jezelf wegwijs te maken in de wereld van verschillende bedrijfsvormen en structuren. Welke opties zijn er? Welke structuur past het beste bij mijn situatie? En hoe zorg ik ervoor dat ik de voordelen van de door mij gekozen bedrijfsvorm volledig benut? Je kan daarbij denken aan het betalen van zo min mogelijk belasting en het besparen van zoveel mogelijk geld. Geld dat je vervolgens weer in je bedrijf kan steken!

In deze gids vertellen we je alles wat je moet weten over de persoonlijke holding, ook wel kort gezegd 'holding' genoemd. Daarnaast vertellen we wat jij als ondernemer moet weten van de holdingstructuur. Deze structuur levert je namelijk veel geld op.

Lees ook snel verder als een van de volgende vragen bij jou speelt:

- ✓ Is het nou écht nodig om naast een werk-BV ook een persoonlijke holding op te richten?
- ✓ Hoe helpt een persoonlijke holding mij om geld te besparen?
- ✓ Hoe helpt een persoonlijke holding mij om risico's af te dekken?
- ✓ Wat heb ik nodig voor een holdingstructuur?

Wij zorgen ervoor dat je snel antwoorden krijgt op deze vragen, zodat jij kan starten met je bedrijf bouwen en je kan focussen op wat echt belangrijk is: ondernemen.

1. Wat is een persoonlijke holding?

Wat is nu een holding? Een holding heb je in verschillende soorten en maten. Een holding is een BV die je bijvoorbeeld kan gebruiken om je pensioen belastingvrij mee op te bouwen (de pensioen-BV), om waardedaling van je spaargeld te voorkomen (de spaar-BV) of om je intellectuele eigendomsrechten te beschermen (de IP-BV).

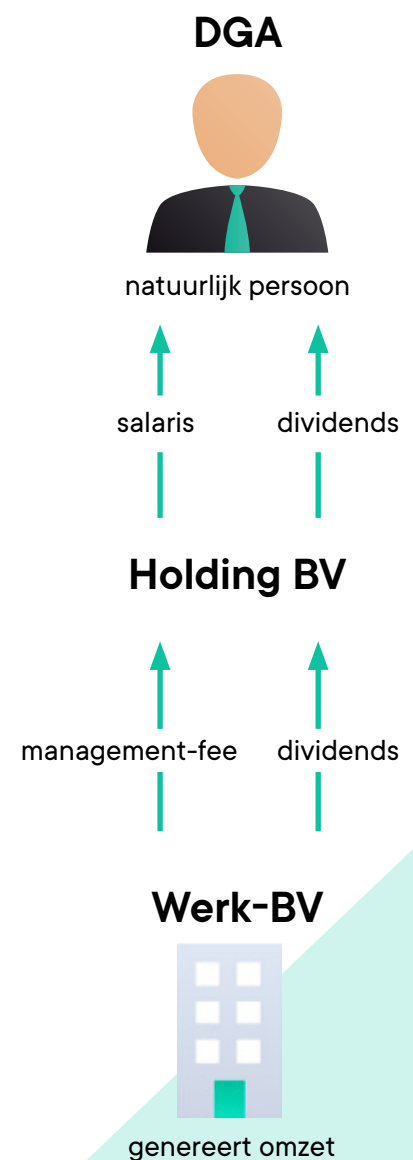
Verreweg de belangrijkste soort holding voor jou is de persoonlijke holding. Met een persoonlijke holding kan je veel geld besparen en zorg je ervoor dat jouw bedrijf zo min mogelijk risico loopt. Hoe doe je dat? Dit zullen we verderop uitgebreid bespreken.

Hoe werkt het in de praktijk?

Hoe ziet de structuur van een persoonlijke holding eruit? Een persoonlijke holding is een BV die alle aandelen houdt in een andere BV. In deze andere BV vinden de daadwerkelijke activiteiten plaats. Dit wordt ook wel de werk-BV genoemd. Jij als directeur-groootaandeelhouder (DGA) houdt de aandelen in de persoonlijke holding en de persoonlijke holding houdt op haar beurt de aandelen in de werk-BV. Deze structuur wordt ook wel de holdingstructuur genoemd. Hoe ontvang jij nu je salaris? De werk-BV betaalt aan de persoonlijke holding, als bestuurder van de werk-BV, een managementvergoeding. Vervolgens betaalt de persoonlijke holding het salaris uit aan jou in privé.

Kan ik met meerdere mensen een persoonlijke holding opzetten?

Deze vraag horen wij geregeld in de praktijk. Het is theoretisch mogelijk, maar we raden dit sterk af.



Je kan jouw holding namelijk aanhouden voor de rest van je leven en gebruiken voor vele verschillende bedrijven (nu en in de toekomst). Dit wordt ook wel het participeren in verschillende ondernemingen genoemd. Zou jij met iemand anders een holding hebben, dan kan je tegen de volgende problemen aanlopen:

- ✓ Wat nu als jij een dividenduitkering wil en de andere persoon niet?
- ✓ Wat nu als jij geld wil oppotten in de holding en de andere persoon meer salaris aan zichzelf wil uitkeren? Als jullie 50%-50% aandelen in de holding hebben, is het geld in de holding ook voor 50%-50% van jullie.
- ✓ Wat nu als jij geld uit de holding wil gebruiken voor een lening aan jezelf voor de koop van een huis?
- ✓ Wat nu als jij de holding ook wil gebruiken voor een tweede bedrijf van jou?
- ✓ Wat nu als de andere persoon wil stoppen met ondernemen?

Richt dan ook een persoonlijke holding op voor jezelf en houd de touwtjes in eigen handen. De kosten van oprichting zijn tegenwoordig erg laag, omdat je veel online kan regelen. Deze oprichtingskosten heb je er dan ook snel weer uit.

2. De voordelen van een holdingstructuur

Een holdingstructuur is voor elke ondernemer belangrijk. Of je nou klein wil starten of gelijk groots wil beginnen. Een holdingstructuur biedt namelijk vele voordelen, waarvan jij ook kan genieten. Niet alleen kan een holdingstructuur je veel geld besparen, de holdingstructuur beschermt je ook af voor risico's. Jouw persoonlijke holding is daarnaast flexibel, doordat je deze voor verschillende doeleinden in kan zetten.

2.1 De voordelen van een holdingstructuur voor je bankrekening

Wie wil er nou geen geld besparen? De eerste - en belangrijkste - reden om voor een holdingstructuur te kiezen is: het levert jou als ondernemer nu eenmaal veel geld op. Een holdingstructuur helpt het saldo op jouw bankrekening op verschillende manieren. Dit zijn een aantal voorbeelden, waarmee je duizenden euro's kan besparen:

- ✓ Bespaar geld door veel minder belasting te betalen met de deelnemingsvrijstelling.
- ✓ Bespaar geld door je hypotheeklening af te sluiten met je holding.
- ✓ Bespaar geld door minder belasting te betalen met de werkkostenregeling.

2.1.1 Betaal minder belasting met de deelnemingsvrijstelling

Wat houdt het in?

Heb jij met jouw persoonlijke holding 5% of meer van de aandelen in je werk-BV? Dan is de deelnemingsvrijstelling van toepassing. Met deze regeling voorkom jij dat je onder andere een grote som belasting moet betalen over winst.

Hoe werkt het in de praktijk?

De deelnemingsvrijstelling heeft twee specifieke voordelen als je een holding hebt. Het eerste voordeel ziet op winstuitkering. Stel, jouw werk-BV maakt winst en deze winst wil je uitkeren. Als je een holding hebt, komt deze winstuitkering eerst terecht in deze holding en hoef je geen belasting te betalen over die winstuitkering. Als je geen holding hebt, komt de winstuitkering op jouw privé-bankrekening te staan en moet je maar liefst 26,9% aan inkomstenbelasting betalen. Voorkom deze betaling en laat het geld in een holding zitten.

Het tweede voordeel van de deelnemingsvrijstelling ziet op de situatie waarin jij jouw aandelen in je onderneming wil verkopen. Stel, na een aantal mooie jaren heb je een koper gevonden die jouw aandelen in je succesvolle werk-BV wil overkopen voor een bedrag van €1.000.000,-. Een mooie deal en een mooi bedrag. Maar wist je dat je zonder holding 26,9% aan inkomstenbelasting over dit bedrag moet betalen aan de Belastingdienst? Indien jij een holding hebt, hoef jij niets af te dragen en voorkom jij betaling van maar liefst €269.000,- aan de Belastingdienst.

In de volgende paragraaf en in het hoofdstuk daarna lees je meer over hoe jij het geld in je holding optimaal kan benutten voor nog meer voordelen.

2.1.2 Je holding als bank voor een hypotheeklening

Wat houdt het in?

Het krijgen van een hypotheeklening bij de bank is makkelijker gezegd dan gedaan. Het kost veel tijd, moeite en je moet ook nog eens verplicht een flink bedrag aan rente betalen. Voorkom dit door je holding te gebruiken om een hypotheeklening aan jezelf te verstrekken. Je bent dan niet langer verplicht om rente te betalen aan de bank.

Hoe werkt het in de praktijk?

Je verstrekt de lening vanuit je holding aan jezelf. Omdat de holding een lening aan jou verstrekt, betaal jij je rente aan je eigen holding. De rente die je betaalt, kan je aftrekken van jouw belastbare inkomen waardoor je minder belasting betaalt. Je kan vervolgens met je holding afspreken dat je meer rente betaalt dan dat je zou moeten betalen aan de bank. Waarom kan dit interessant zijn? Omdat je dan een groter bedrag van je belastbaar inkomen kan aftrekken en dus nog minder belasting betaalt. Iedere euro die je niet aan rente of belastingen hoeft te betalen, is mooi terugverdiend.

2.1.3. Betaal minder belasting door de werkkostenregeling

Wat houdt het in?

De werkkostenregeling is een verplichte regeling voor alle werkgevers die inhoudt dat je 3,0% over de eerste €400.000,- van de loonsom en 1,18% voor alles wat daarboven komt onbelast kan gebruiken als 'vrije ruimte'. Denk hierbij bijvoorbeeld aan leuke manieren om je personeel te bedanken voor hun harde werk, kantoor laptops of reiskosten.

Hoe werkt het in de praktijk?

Als DGA ben je de enige die in dienst is bij je holding. Mocht je de werkkostenregeling aan het einde van het jaar nog niet volledig hebben benut, dan kan je deze gebruiken om jezelf te trakteren. Tegelijkertijd hou je dan ook nog wat geld uit handen van de Belastingdienst. Op een salaris van €51.000,- gaat dit toch om een maximaal bedrag van €1530,-. Zonde om te laten liggen!

2.2 De risicobeperkende voordelen van een holdingstructuur

Nu je helemaal op de hoogte bent van de grootste voordelen van de holding voor je bankrekening, is het tijd om te kijken naar de overige doelen waarvoor jij je holding kan inzetten. Wat zijn de risico's die jouw persoonlijke holding voor jou afdekt?

2.2.1 Merk of software afschermen van faillissement

Een merk, software of patent lijken voor veel ondernemers in het begin ontastbare zaken. Heb je een sterk merk, baanbrekende software of een erg gewild patent? Dit zou dan nog weleens het meest waardevolle bezit kunnen zijn van je bedrijf. Denk aan merken zoals Coca-Cola, de reputatie achter het witte logo op de rode achtergrond is goud waard. De holdingstructuur biedt jou de zekerheid dat deze bezittingen veilig zijn in een faillissement. Door ze onder te brengen in je holding, kunnen ze niet in een faillissement worden afgepakt en doorverkocht. Om te voorkomen dat je werk-BV je merk niet langer mag gebruiken, is het verstandig om een [licentieovereenkomst](#) te sluiten tussen je holding en werk-BV. Hoe moet dat als het zover is? Onze juristen beantwoorden graag je vragen over hoe jij dit het beste kan regelen.

2.2.2 Voordelig sparen voor je pensioen

Als ondernemer ben je niet verplicht om je pensioen op te bouwen. Waar je werknemers verzekerd zijn van het opbouwen van een pensioen via hun werkgever, ben jij dat niet. Een enge gedachte, dat jij na al die jaren werken achterblijft met niets. Om dit te voorkomen, kan je pensioen opbouwen via je persoonlijke holding. Dit doe je door een gedeelte van je winst onder te brengen in je persoonlijke holding. Waarom is dit dé manier voor jou om je pensioen op te bouwen? In tegenstelling tot sparen op je eigen bankrekening, ben je over de winst die jij in je holding onderbrengt, géén vennootschaps- of dividendbelasting verschuldigd. Zonde om privé te sparen, wanneer dit voordelig via je eigen persoonlijke holding kan.

3. Wat heb ik nodig voor een holdingstructuur?

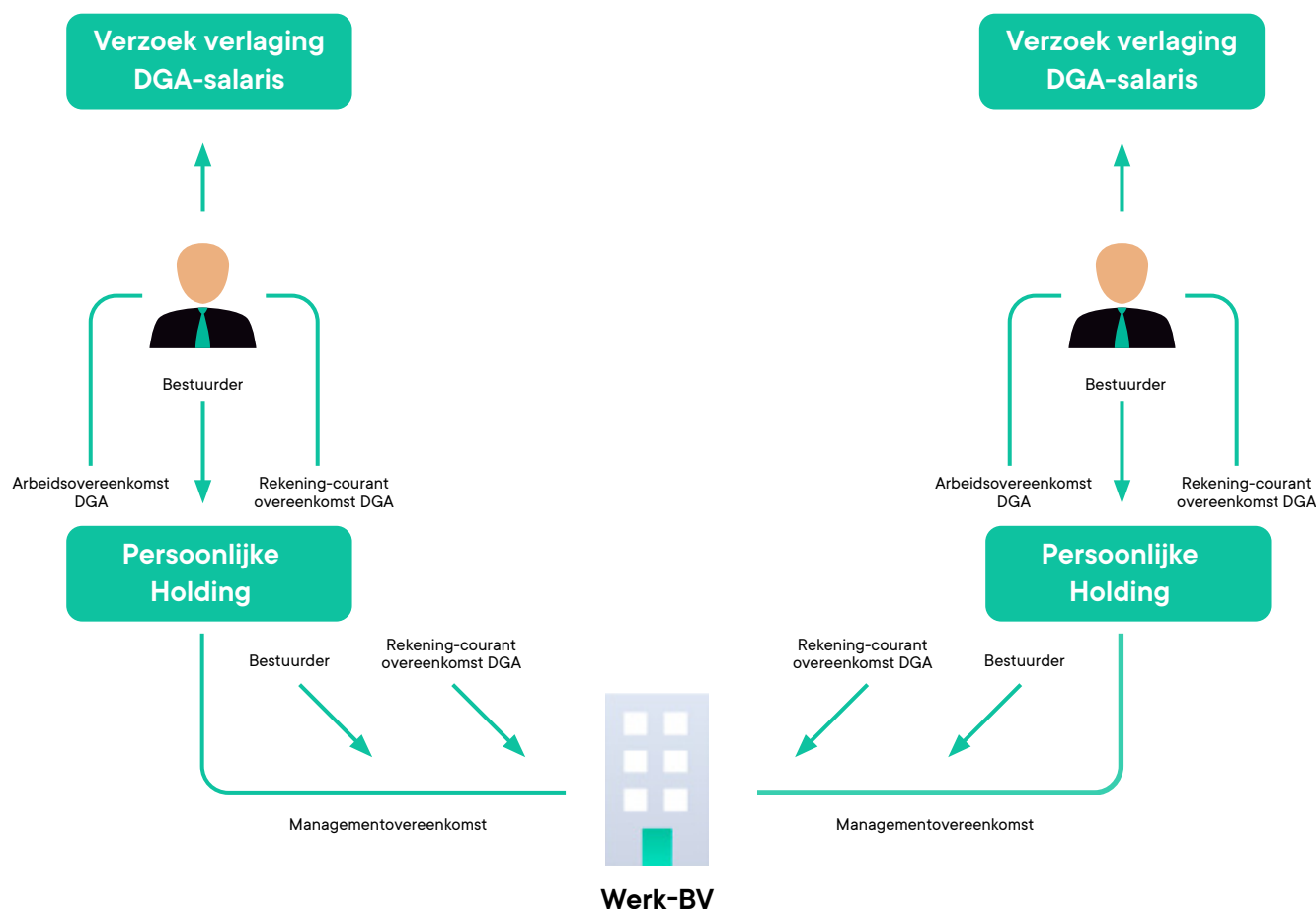
Overtuigd van de krachten van de holdingstructuur? Dan start je met het opzetten van de structuur. Waar begin je? Dit is heel eenvoudig. Je begint door twee BV's op te richten: één persoonlijke holding en één werk-BV. Dit kan je via Ligo hier regelen en dit kan al vanaf €299,- per oprichting. Daarnaast heb je een aantal contracten nodig om problemen met de Belastingdienst te voorkomen. Problemen kunnen ontstaan wanneer de (arbeids)relatie tussen jou, de holding en de werk-BV onduidelijk is. Voorkom daarom het betalen van onnodige boetes en naheffingen door de volgende contracten aan te gaan.

1. Allereerst een [arbeidsovereenkomst DGA](#). Door schriftelijk de arbeidsrelatie vast te leggen tussen jou en je holding, maak je aan de Belastingdienst duidelijk wat de relatie tussen jou en je holding is. Door deze overeenkomst heb je bewijs dat je als werknemer in 'loondienst' bent bij de holding. Tip: vergeet de [brief verlaging DGA-salaris](#) niet! Vraag zo verlaging van het gebruikelijke loon van €51.000,- aan.
2. Daarnaast heb je een [managementovereenkomst](#) nodig. Met deze overeenkomst leg je de verhoudingen vast tussen jou als DGA, de persoonlijke holding en de werk-BV. De holding zal de bestuurder zijn van de werk-BV, maar kan natuurlijk niet zelf de managementtaken uitvoeren. Jij als DGA (en manager) wordt daarom door de holding 'uitgeleend' aan de werk BV. Zo kan jij tegen een vergoeding de managementtaken uitvoeren. In deze overeenkomst leg je onder andere de hoogte van deze managementvergoeding vast. De holding zal deze vergoeding op haar beurt in rekening brengen aan de werk-BV.

3. Als DGA schiet je regelmatig kleine bedragen voor de persoonlijke holding of werk-BV voor. Om te voorkomen dat de Belastingdienst deze bedragen aanmerkt als leningen over en weer, heb je een [rekening-courant overeenkomst](#) nodig. Waarom? Om te voorkomen dat je hier van de Belastingdienst zakelijke rente over moet betalen. In de overeenkomst spreek je af dat er geen rente wordt berekend zolang het saldo van de rekening courant niet boven de €17.500,- komt. Dit bedrag geldt als het toegestane grensbedrag. Let op: je hebt twee rekening-courant overeenkomsten nodig. Een rekening-courant overeenkomst tussen jou en de holding en een rekening-courant overeenkomst tussen de holding en de werk-BV.

4. Ingeval je werk-BV meer dan één aandeelhouder heeft, dan mag je de [aandeelhoudersovereenkomst](#) absoluut niet vergeten. Aandeelhouders kunnen je werk-BV sterker maken, maar er ook voor zorgen dat er veel misgaat. In de praktijk komt dit aan de lopende band voor. Je kan bijvoorbeeld onverwachts ruzie krijgen onderling of iemand wil stoppen. Om te voorkomen dat je bedrijf hieraan ten onder gaat, maak je hier afspraken over in een aandeelhoudersovereenkomst. Hierin regel je onder andere hoe je uit elkaar kunt gaan en wat er dan met de aandelen gebeurt. De wet voorziet niet in een eenvoudige oplossing voor geschillen tussen aandeelhouders. Stel daarom een aandeelhoudersovereenkomst op. Investeerders zullen dit verlangen en het voorkomt dure procedures.

Al deze contracten kun je bij het opzetten van je BV meteen op maat maken en downloaden bij Ligo. De afbeelding hieronder schetst de contracten die je nodig hebt bij het opzetten van de holdingstructuur.



Wil je meer weten over hoe jij het minimum DGA salaris van €51.000,- kan verlagen? Lees dan onze blog over verlaging van het DGA salaris [hier](#).

4. Kan ik een holdingstructuur ook later opzetten?

Bij het starten van je BV doe je er verstandig aan altijd meteen een werk-BV en een persoonlijke holding op te zetten. Waarom? Als je dit later doet, kan dit heel kostbaar zijn. Hoeveel geld ben je kwijt? We geven je hierbij een beeld van het kostenplaatje.

Stel, je wil op een later moment een persoonlijke holding tussen jou en je werk-BV plaatsen. In dat geval zal jij je aandelen in de werk-BV moeten overdragen naar een nieuwe persoonlijke holding. Dit doe je met een aandelenoverdracht. Maar wat is daarbij het probleem? Je werk-BV wordt namelijk na verloop van tijd meer waard. Dit betekent dat de waarde (de koopprijs) van de aandelen in de werk-BV ook hoger wordt. Je nieuwe holding zal de koopprijs moeten betalen om de aandelen te verkrijgen. Een prijs die je nog wel eens kan doen schrikken.

Wat zijn de kosten?

- 1.** Je hebt een persoonlijke holding nodig: vanaf €299,-.
- 2.** Je hebt een (externe) aandelenoverdracht nodig: vanaf €749,-.
- 3.** Je nieuwe holding moet een koopprijs betalen aan jou voor de verkrijging van de aandelen in de werk-BV. Let op: deze prijs moet onderbouwd worden door een accountant en verschilt per bedrijf. Heb je bij oprichting voor €120,- ingelegd? Na een jaar kan je bedrijf al €1.000.000,- waard zijn. Het gevaar bestaat dat je holding een bedrag van in de tonnen aan je uit moet betalen.
- 4.** Je holding dient belasting te betalen over de koopprijs van de aandelen. Dit tarief bedraagt 26,9%. Stel je hebt oorspronkelijk €120,- voor je aandelen ingelegd bij de oprichting. Nu zijn ze €1.000.000,- waard. Je moet dan 26,9% belasting betalen over dit bedrag, verminderd met de oorspronkelijke €120,-. Dit komt neer op grofweg €268.880,-. Afhankelijk van de waarde van jouw bedrijf kunnen de kosten hiervan enorm oplopen.

De kosten genoemd onder punt 2 tot en met 4 zijn eenvoudig te omzeilen door meteen aan het begin te kiezen voor de holdingstructuur. Als slimme ondernemer voorkom je zo onnodig hoge kosten. Heb je al een werk-BV? Ondanks bovenstaande kosten, is het natuurlijk mogelijk om een persoonlijke holding op te zetten. Onze juristen kunnen je adviseren over de opties.

Conclusie

De uitspraak “een BV is geen BV” is juist. In deze gids heb je kunnen lezen waarom elke ondernemer een holding nodig heeft, hoe groot of klein je ook bent. Een uitzondering daargelaten. En gelukkig heeft ook vrijwel elke ondernemer een holdingstructuur. Heb je nog ergens vragen over? Wil je hulp bij het [oprichten van je BV](#) of het [oprichten van je holding](#) of bij het [maken van een contract](#) via Ligo? Ons team van juristen en notarissen staan voor je klaar en geven graag vrijblijvend advies via 020-3031043. Heb je een vraag laat in de avond of in het weekend? Spreek ons dan aan via de online chat op onze website www.ligo.nl en je krijgt binnen enkele minuten antwoord.

Happy entrepreneuring,

Het Ligo team

Start holding hier



KNOWN FROM



Wat klanten over ligo zeggen

10

Jeannine Versteeg



“Via Ligo is het heel simpel om een persoonlijke holding op te richten. Via de chat kan je heel gemakkelijk je vragen stellen. Het support team reageert meteen en heeft mij erg op weg geholpen.”

9

Henry de Boer



“Het online platform was simpel en goed te begrijpen. Ik ben snel geholpen bij de oprichting van mijn BV en holding. Echt een aanrader!”

8.6 ★★★★★ Gebaseerd op 254 beoordelingen via [kiyoh](#) ✓

Schipluidenlaan, 1062 HE Amsterdam
info@ligo.nl 020 - 3031043 KvK 63699060
www.ligo.nl