

HOE KAN U DE BELASTINGVERHOOGING OP LIQUIDATIEBONI VERMIJDEN?

Bij de liquidatie van een vennootschap wordt het gestort kapitaal terugbetaald aan de aandeelhouder(s). Indien meer wordt teruggestort dan is dit een zogenaamde liquidatiebonus of een soort dividenduitkering uit de vennootschap maar de programmawet van 28 juni 2013 (Staatsblad 1 juli 2013) verhoogt het belastingtarief op liquidatieboni. Wij bespreken twee mogelijkheden om de belastingverhoging van 15% te vermijden.

.....
G. Henin, SBB Accountants & Adviseurs - www.sbb.be

De liquidatiebonus is tot 30 september 2014 belastbaar aan 10%. Vanaf 1 oktober 2014 wordt de liquidatiebonus belast aan 25%. Hoe kan u deze hoge belastingverhoging wettelijk ontwijken?

De vennootschap ontbinden vóór 1 oktober 2014

Een eerste mogelijkheid om de belastingverhoging van 15% op liquidatieboni te vermijden is de werkelijke liquidatie van de vennootschap uiterlijk op 30 september 2014. Dit betekent dat de vennootschap stopt met bestaan en volledig ontbonden en vereffend wordt. De toekenning van de liquidatiebonus aan de aandeelhouder(s) dient te gebeuren uiterlijk op 30 september 2014 om nog te kunnen genieten van het verlaagd tarief van 10%. Alle toekenningen vanaf 1 oktober 2014 zijn belastbaar aan 25%. De reële liquidatie van een vennootschap vóór 1 oktober 2014 is een interessante optie indien u bijvoorbeeld binnen het jaar uw vennootschapsactiviteiten volledig wenst te stoppen.

De zogenaamde interne liquidatie

Indien u niet de intentie heeft om vóór 1 oktober 2014 uw vennootschap werkelijk te liquideren dan is er een tweede mogelijkheid om de belastingverhoging van 15% op liquidatieboni te vermijden, namelijk de zgn. interne liquidatie. Bij een interne liquidatie worden de reserves (vroegere winsten) in uw vennootschap omgezet in (gestort) kapitaal. Bij de omzetting betaalt u 10% en kan u die omgezette reserves (na 4 of 8 jaar) uitkeren zonder extra 15% belastingen te betalen. De reserves die in een (later) belasting-

vrij kapitaal kunnen worden omgezet, zullen voor de meeste vennootschappen de reserves zijn die bestonden op het einde van het boekjaar 2011.

De omzetting gebeurt door de reserves als dividend toe te kennen aan de aandeelhouder(s) en door die vervolgens onmiddellijk in te brengen als kapitaal. Op dat dividend betaalt u slechts 10% en dus niet het normale tarief van 25%. Dat nieuwe kapitaal zal u in principe na vier jaar belastingvrij kunnen uitkeren indien uw vennootschap een kleine of middelgrote vennootschap is in het jaar van de omzetting. Indien de vennootschap geen KMO vennootschap is in het jaar van omzetting dan zal u het nieuwe kapitaal belastingvrij kunnen uitkeren na 8 jaar. De omzetting kan sinds 1 juli 2013 en moet gebeuren tijdens het laatste boekjaar dat afsluit vóór 1 oktober 2014. Voor de meeste vennootschappen zal de omzetting in het boekjaar 2013 moeten gebeuren en zal dus uiterlijk op 31 december 2013 moeten worden uitgevoerd. Opgelet, indien het boekjaar eindigt vóór 31 december 2013 moeten gebeuren. Voor die vennootschappen is er dus nog minder tijd om de omzetting uit te voeren... een gunstige fiscale maatregel voor snelle beslissers dus!

De interne liquidatie kan voor bepaalde vennootschappen een interessante mogelijkheid bieden om de vennootschapsreserves later tegen een lage belastingdruk uit te keren, namelijk 10%. De interne liquidatie kan echter voor bepaalde vennootschappen niet of minder interessant zijn indien de vennootschap haar dividendpolitiek

wijzigd. Inderdaad, de vennootschap moet in het jaar van de omzetting minstens een even groot percentage van haar winst in de vorm van een dividend uitkeren als het gemiddelde van de voorbije vijf jaren. Is dat niet het geval, dan wordt op het verschil een bijzondere aanslag van 15% in de vennootschapsbelasting gevestigd. De totale belastingdruk is dan hoger dan enkel 10% op de omgezette reserves waardoor het fiscaal voordeel uit de omzetting van reserves in kapitaal in vergelijking met een gewone dividenduitkering of liquidatie aan 25% in bepaalde gevallen moet gerelativeerd worden.

Cijfervoorbeeld:

Een vennootschap heeft in de jaren 2008 tot 2012 een dividend uitgekeerd van achtereenvolgens 700, 600, 200, 600 en 400 euro. De laatste 5 jaren heeft de vennootschap dus 2.500 euro aan dividenden uitgekeerd. De winst van de vennootschap in die jaren was 6.500, 6.000, 3.500, 5.000 en 4.000 euro. De totale winst van de laatste vijf jaren is dus 25.000 euro.

In 2013 beslist de algemene vergadering van de vennootschap om 15.000 euro reserves na inhouding van 10% belastingen het netto bedrag van 13.500 euro onmiddellijk om te zetten in kapitaal. De winst voor het jaar 2013 bedraagt 5.000 euro, het dividend 300 euro. Volgens de verhouding van de afgelopen 5 jaar (2.500/25.000 of 10%) veronderstelt de fiscale wet dat eigenlijk een dividend van 500 euro uitgekeerd had moeten worden, dus wordt op 200 euro een bijzondere aanslag van 15% gevestigd ten laste van de vennootschap. ■