



FISCOTIP

Belastingvrij terugbetalen!

Als directeur-groootaandeelhouder wilt u uiteraard graag worden gewezen op belastingbesparende adviezen. Een route om belastingvrij dividend uit uw BV te halen, kan zo'n profijtelijk advies zijn. Reden dus om even door te lezen!

Fiscale verkrijgingsprijs. Als u aandeelhouder bent van een BV, bent u vaak ook aanmerkelijk belanghouder. De grens ligt bij 5%. Daarboven zit u namelijk in box 2, eronder zit u meestal in box 3. Als u in box 2 zit, is het interessant om eens te na te gaan wat de fiscale verkrijgingsprijs is van uw aandelenbezit. Het kan zijn dat de fiscus daar een beschikking voor heeft afgegeven. Maar als het goed is, wordt deze ook gewoon vermeld in de aangifte. **Tip.** Als u een hoge verkrijgingsprijs heeft (lees: meer dan € 18.000,-), kan een bezoekje aan de notaris interessant worden.

Een hoge fiscale verkrijgingsprijs?

Er is een aantal omstandigheden te bedenken waarom u een hoge verkrijgingsprijs heeft voor uw aandelenpakket in box 2. Zo heeft u bijvoorbeeld nog vóór 2001 uw onderneming geruisloos ingebracht in uw BV. Of u heeft de aandelen in uw BV geërfd met een afrekening ten laste van de boedel. Maar het kan ook zijn dat u in privé de aandelen heeft gekocht of dat u vanuit privé (informeel) kapitaal of agio in de BV heeft gestort. Verder kan worden gedacht aan aandeelhouders die vorig jaar hun aan de BV verhuurde pand (tbs-pand) geruisloos hebben ingebracht in hun BV.

Dividend belastingvrij terugbetalen

Winstbonusaandelen uitreiken. Stel dat u 18.000 aandelen van € 1,- per stuk heeft met een fiscale verkrijgingsprijs van bijvoorbeeld € 200.000,-. Via de notaris kunt u dan 200.000 nieuwe winstbonusaandelen laten uitgeven ten laste van de winstreserves. Met deze uitgifte stijgt het geplaatste kapitaal in uw BV naar 218.000 stuks. Door alle aandelen nu elk voor 200/218 deel af te stempelen, kan de BV op uw privérekening een bedrag van € 200.000,- overmaken.

Let op. Vereist is overigens wel dat de afstempeling door middel van een statutenwijziging heeft plaatsgevonden vóór de *terugbetaling*. Daarbij zijn er nog wat andere formaliteiten waardoor een afstempeling minimaal twee maanden in beslag zal gaan nemen.

Dividendbelasting. Let er op dat uitreiking van bonusaandelen is onderworpen aan heffing van 15% dividendbelasting. Die belasting kunt u echter weer via uw aangifte inkomstenbelasting terugkrijgen, maar deze moet u dus wel even voorfinancieren. U kunt trouwens ook aan uw accountant vragen of hij kans ziet uitstel van betaling met de fiscus te regelen.

Wel of niet terugbetalen? Als u een hoge verkrijgingsprijs heeft vanwege het feit dat u het aan uw BV verhuurde pand voor 1 januari 2011 in uw BV heeft ingebracht, dan is het raadzaam om dit jaar nog even te wachten met het uitreiken van bonusaandelen. Dit om de realiteit van de inbreng niet in gevaar te brengen.

In andere gevallen is het mogelijk wel zinvol om op deze wijze op een fiscaal aantrekkelijke manier *belastingvrij* geld uit uw BV te halen. Vooral als u vermoedt dat u met de pecunia in privé meer dan 4% rendement kunt gaan behalen.

Let op. We sluiten af met een heel belangrijk aandachtspunt. Heeft de BV uw pensioen in eigen beheer, vraag dan aan uw accountant of de voorgenomen *belastingvrije* uitkering van winstreserves nog van invloed is op de - fiscale houdbaarheid - van uw pensioenregeling. Onder omstandigheden kan sprake zijn van een 'verkapte afkoop'.

Winstreserves belastingvrij terugbetalen spreekt tot de verbeelding van menig aandeelhouder. Bij een hoge verkrijgingsprijs van uw aandelenbezit kunt u privé voordelig zaken doen met een bezoekje aan de notaris. Let wel op de mogelijke gevolgen voor uw pensioen.