

Roland van Mourik

Notaris bij Hekkelman Advocaten | Notarissen
r.van.mourik@hekkelman.nl
www.hekkelman.nl



BELASTINGVRIJE UITKERING

Het komt in ons land niet zo vaak voor dat vermogen belastingvrij van A naar B over kan gaan. Toch zijn er wel situaties waarin de wetgever de burger en zelfs de ondernemer tegemoet komt.

Dat kan een jaarlijkse vrijstelling zijn voor een schenking, een eenmalige vrijstelling erfbelasting bij overlijden, een vrijstelling overdrachtsbelasting bij een onroerend goed transactie of de bedrijfsopvolgingsfaciliteit waardoor een gedeelte van de waarde van de onderneming zonder heffing van schenk- of erfbelasting over kan gaan op de verkrijger daarvan. Ook kan er binnen het huwelijksvermogensrecht belastingvrij met vermogen geschoven worden tussen de echtgenoten.

Er is voor de aandeelhouder van een B.V. nog een mogelijkheid om zonder heffing van belasting een uitkering te doen aan privé. Zoals u zult weten is een (winst-)uitkering uit een B.V. aan privé belast met 25% heffing, verdeeld in 15% inhouding dividendbelasting (voorheffing) en 10% inkomstenbelasting.

Indien u overgaat tot een kapitaalvermindering op de aandelen, dan is deze uitkering tot het bedrag van de verkrijgingsprijs onbelast. De verkrijgingsprijs is het bedrag dat u bij de verkrijging van de aandelen daarvoor heeft betaald. Dat kan de storting op de aandelen zijn, maar ook de koopprijs die u ervoor heeft betaald. De gedachte is dat de verkrijgingsprijs is betaald met netto geld en dat daar de belastingheffing al over heeft plaatsgevonden. Terugbetaling is daarom belastingvrij.

Een kapitaalvermindering is aan regels gebonden. Technisch gezien wordt van ieder geplaatst aandeel een gedeelte van de nominale waarde terugbetaald. Dat kan op grond van de Wet inkomstenbelasting alleen geschieden via statutenwijziging, aangezien de nominale waarde van de aandelen wijzigt.

Voorbeeld: u heeft bij oprichting van de B.V. vanuit privé

middelen € 100.000 op 1.000 geplaatste aandelen van nominaal € 100 per aandeel gestort. Het geplaatste kapitaal bedraagt dan € 100.000. Stel dat u € 80.000 belastingvrij wilt uitkeren aan uzelf, dan zal van de nominale waarde van ieder geplaatst aandeel € 80 worden terugbetaald. De nominale waarde van de aandelen wordt hierdoor € 20 per aandeel. Er resteert dan dus een geplaatst kapitaal van € 20.000.

Als u in het verleden bij oprichting of nadien meer op de aandelen heeft gestort dan de nominale waarde, dan wordt die extra storting als agiostorting aangemerkt. Op de balans van de B.V. staat dan een agioreserve. Directe uitkering aan privé wordt met 25% belast zoals hiervoor omschreven. Om die agio belastingvrij uit de B.V. te kunnen halen, zal eerst een omzetting in aandelen dienen plaats te vinden. Dat gebeurt door extra aandelen uit te geven en deze vol te storten ten laste van de agioreserve. Daarna kan een belastingvrije kapitaalvermindering plaatsvinden.

De uitkering kan in contanten geschieden, maar u zou er ook uw rekening-courantschuld aan de B.V. mee kunnen aflossen. Daarmee bespaart u in privé de rente die u anders aan de B.V. moet vergoeden.

Het bestuur van de B.V. dient daarbij goedkeuring aan het besluit tot kapitaalvermindering te verlenen en de bekende uitkeringstoetsen uit te voeren.

Het voordeel van een kapitaalvermindering dient u af te zetten tegen de notariële kosten die ermee gemoeid zijn. Bijkomend voordeel is dat u uw statuten tevens kunt actualiseren. Sinds de invoering van de Flex B.V. wetgeving in oktober 2012 is er veel veranderd en zijn statuten van voor die datum niet meer in lijn met de huidige wetgeving. Twee vliegen in één klap dus. ■