

TIJDSCHRIFT

Estate Planning

Jg 2021 - Nr. 3

STEP “HOE HAAL IK DAN NOG GELD UIT MIJN VENNOOTSCHAP?”

Geert DE NEEF*
Anja VAN DE VELDE**

Het gebruik van rechtspersonen in vermogensplanning blijkt een steeds toenemende trend te zijn. Hiervoor zijn diverse redenen, maar allicht zal het verschil in belastingtarieven ten voordele van rechtspersonen een belangrijk motief zijn.¹

Het verschil in belastingtarief tussen een vennootschap en een natuurlijk persoon dient uiteraard ook de belastingkost bij winstuitkering aan of vermogensaan groei bij de aandeelhouder van de vennootschap in acht te nemen om een volledige vergelijking mogelijk te maken. Gezien de fiscale kost aan personenbelasting of roerende voorheffing in de loop der jaren in de meeste gevallen is opgelopen tot 30% van het belastbare uitgekeerde bedrag wordt de fiscale planning voor de aandeelhouder relevanter dan ooit voordien.

Deze STEP biedt in vogelvlucht een stand van zaken van de diverse manieren om vennootschapsvermogen aan de aandeelhouder uit te keren en van de fiscale gevolgen ervan voor de aandeelhouder. We nemen hierbij aan dat de vennootschap en de aandeelhouder fiscaal in België gevestigd of woonachtig zijn.

* Advocaat-vennoot Lydian.

** Advocaat Lydian.

¹ Voor aanslagjaar 2022 geldt een toptarief van 50% personenbelasting reeds vanaf 41.360 euro. Een vennootschap is onderworpen aan een standaardtarief van 25% en ‘kleine vennootschappen’ in de zin van art. 1:24 WVV kunnen mits bepaalde voorwaarden van een verlaagd tarief van 20% genieten op de eerste schijf van 100.000 euro.