RESULTAAT

RESERVES UITKEREN

€1,5 miljoen aan reserves vrijgespeeld, druk van 40,5% naar 10 tot 15%.

Zetelverplaatsing naar Belgie en toepassing van de liquidatiereserve.

DIRECTE DIVIDENDROUTE
40,5%

→

MET STRUCTLY
10 tot 15%

SECTOR
Persoonlijke houdster / financiele holding

JURISDICTIES
Nederland, Belgie

RESERVES
ca. €1.546.821 eigen vermogen

OPDRACHT
Fiscale planning voor een efficiente uitkering van opgebouwde reserves

PROFIEL VAN DE CLIENT

Een directeur-grootaandeelhouder van een persoonlijke houdstervennootschap die deelnemingen opricht, beheert en vervreemdt. De client was in 2015 vanuit Nederland naar Belgie geemigreerd, waardoor destijds een conserverende aanslag was opgelegd. In de vennootschap was inmiddels een eigen vermogen van ca. €1.546.821 opgebouwd, met winstgenererende deelnemingen die jaarlijks ca. €100.000 aan resultaat toevoegden.

DE UITGANGSSITUATIE

De client wilde de opgebouwde reserves te gelde maken, maar stuitte op een fiscale muur bij een rechtstreekse dividenduitkering tussen Nederland en Belgie.

- Nederland heft 15% bronbelasting over een dividend uit de Nederlandse vennootschap.
- Belgie belast het netto-dividend vervolgens tegen een roerende voorheffing van 30%, zonder verrekening van de Nederlandse bronheffing.
- De gecombineerde effectieve druk komt daarmee op ca. 40,5%, bij uitkering van de volledige reserve een fiscaal gewicht van meer dan €625.000.
- Tegelijk bood de emigratie in 2015 een kans: Nederland kende toen nog het tienjarige regime voor de conserverende aanslag, dat inmiddels was verstreken. De latere overgang naar een levenslange claim werkte niet met terugwerkende kracht, waardoor de oorspronkelijke aanmerkelijkbelangclaim was vervallen.

ONZE WERKZAAMHEDEN

Wij ontwierpen een tweetrapsstructuur die beide belemmeringen wegneemt: de Nederlandse bronheffing en de Belgische 30% roerende voorheffing.

STAP 1

Zetelverplaatsing naar Belgie

- Analyse en onderbouwing van de statutaire zetelverplaatsing van de Nederlandse BV naar Belgie. De feitelijke leiding lag reeds bij de client in Belgie, waardoor de verplaatsing aansloot bij de economische realiteit.
- Doorbreking van de Nederlandse vestigingsplaatsfictie: na de verplaatsing verliest de vennootschap haar Nederlandse nationaliteit, zodat Nederland geen 15% bronheffing meer kan inhouden op toekomstige uitkeringen.
- Bevestiging dat bij de verplaatsing geen eindafrekening dividendbelasting plaatsvindt en dat de stille reserves en goodwill onder de deelnemingsvrijstelling vallen.
- Advies over sequencing: eerst dividend laten uitkeren uit de Nederlandse werkmaatschappij voor de verplaatsing, om discussie over de antimisbruikbepaling voor te zijn.

STAP 2

Belgische liquidatiereserve

- Classificatie van de reserves binnen de Belgische vennootschap als liquidatiereserve, waarmee de uitkering wettelijk binnen het normale beheer van privevermogen valt.
- De fiscale mechaniek: 10% heffing bij aanleg, vervolgens 5% roerende voorheffing bij uitkering na vijf jaar (of 6,5% na drie jaar onder de overgangsregeling voor reserves van voor 2026).
- Beoordeling van de optie tot volledige vereffening: de bij aanleg betaalde 10% vormt dan de eindheffing, zonder aanvullende roerende voorheffing.
- Afbakening tegenover een kwetsbare 'intern ophangings'-structuur via een nieuwe holding, terwijl de liquidatiereserve juist door de Belgische fiscus als aanvaard instrument is erkend.

RESULTAAT VOOR DE CLIENT

- **Nederlandse bronheffing volledig geelimineerd** op toekomstige uitkeringen, de 15% heffing vervalt door het verlies van de Nederlandse nationaliteit van de vennootschap.
- **Totale belastingdruk teruggebracht van ca. 40,5% naar 10 tot 15%**, afhankelijk van de uitkeringsroute, een besparing van circa 25 tot 30 procentpunten.
- **Op ca. €1,5 miljoen aan reserves een besparing in de orde van €375.000 tot meer dan €450.000** ten opzichte van de directe dividendroute.
- **Aangesloten bij wettelijk veilige kaders**: de liquidatiereserve is een expliciet in de Belgische wet verankerd instrument binnen normaal beheer, zonder afhankelijkheid van een ruling.
- **Bescherming tegen toekomstige tariefverhogingen** door de reserves nu onder het huidige regime te classificeren.

Wil je reserves uitkeren?

Plan een vrijblijvend gesprek en ontdek wat er fiscaal mogelijk is.

Plan je vrijblijvend gesprek