

Partena Professional voor accountants

Digitalisatie en het adviseren van klanten zijn belangrijke uitdagingen :

Partena Professional ontzorgt je in het ondersteunen en adviseren van ondernemers door :

- ***Persoonlijke aandacht*** van de aan jou toegewezen accountmanager
- Toegang tot de ***Accountant Desk*** (via email/telefoon) om accuraat geholpen te worden bij dossier gerelateerde vragen (payroll, sociale verzekeringen, ondernemingsloket, ...),
- ***Digitale tools*** die continu verbeterd worden om optimaal gebruiksgemak te garanderen,
- ***Gratis deelname aan onze webinars en events*** om op de hoogte te blijven van de actualiteit op het gebied van HR, sociaaljuridische wetgeving, fiscale optimalisatie mogelijkheden, Digitale transformatie van je kantoor en de evolutie van traditionele accountant naar adviseur.

Webinar Accountants - Overdracht familiale vennootschappen en successieplanning

3 juni 2021

Onze gastspreker van vandaag is ...

Mr. Hilde Van den Keybus

- Fiscaal Venoot Monard Law
- Specialisaties:
 - Vermogens- en successieplanning
 - Fiscaal recht
 - Geschillenbeslechting & bemiddeling

Wie is Hilde ?



Hilde Van den Keybus

Fiscaal venoot – Monard Law

+32 2 234 67 10

Hilde.Vandenkeybus@monardlaw.be



Inhoud

1. Erfbelasting – schenkbelasting in Vlaanderen
2. Gunstregime schenken en vererven familiebedrijven
3. Aandachtspunten bij schenkingen n.a.v. nieuwe erfrecht
4. Overdracht bedrijven en liquidatiereserves

Probleemstelling: casus

- Pater familias heeft familiebedrijf uitgebouwd, heeft 100% van de aandelen, weduwnaar
- 3 kinderen : twee oudste werkzaam in bedrijf, jongste niet
- Hoe moet bedrijf worden overgedragen ?
- Wens pater familias :
 - Bedrijf wordt verder uitgebaut door twee kinderen die werken in bedrijf;
 - Kinderen gelijk behandelen

Probleemstelling: casus

- Vader treft geen regeling :
 - bij overlijden : Wettelijk erfrecht :
 - 3 kinderen erven elk 1/3 van de aandelen en van overige goederen
 - Mogelijke conflicten : jongste dochter werkt niet in bedrijf, is wel gerechtigd op aandelen (waardevermeerdering aandelen door arbeid andere kinderen, dividenduitkering)
 - Erfbelasting ! Vanaf 250.000 € per kind : 27%
 - Toepassing gunstregime familievennootschap : 3%
 - Schenking gunstregime familievennootschap : 0%
 - Wat zijn de aandachtspunten ?

Vraag 1



Wordt u in uw praktijk vaak met vragen omtrent successieproblematiek geconfronteerd ?

A : Veel

B : Af en toe

C : Zelden

Successieplanning

Erfbelasting – schenkbelasting in Vlaanderen

Erfbelasting in Vlaanderen

- › Tarief in rechte lijn en tussen echtgenoten / samenwonenden / feitelijk samenwonenden die minstens 1 jaar ononderbroken samenwonen:

Netto erfdeel	Kinderen – echtg/samenw.	Belasting op voorgaande delen
0 – 50.000	3%	
50.000 – 250.000	9%	1.500
>250.000	27%	19.500

- › Opsplitsing roerend / onroerend
- › Vrijstelling gezinswoning langstlevende
- › Netto-erfdeel per verkrijger

Erfbelasting in Vlaanderen

- › Br / Z : erfdeel per verkrijger
- › Derden: tarief op volledig erfdeel van derden
- › Geen opsplitsing roerend / onroerend

Erfdeel	Broers/zussen	Derden	Totaal bedrag broers/zussen	Totaal bedrag anderen
0 – 35.000	25%	25%		
35.000 – 75.000	30%	45%	8.750	8.750
>75.000	55%	55%	20.750	26.750

Erfbelasting in Vlaanderen

- Gunstregime art. 2.7.4.2.2 VCF:
 - Activa familieondernemingen en aandelen familievennootschappen
 - 3% in rechte lijn en ts echtgenoten/samenwonenden
 - 7% voor alle anderen

Planning via schenking

- Modaliteiten
 - Schenking met last tot betaling van een periodieke rente
 - Vervreemdingsverbod
 - Uitsluitingsclausule
 - Schenking onder beding van terugkeer

- Behoud controle
 - Schenking met voorbehoud van vruchtgebruik
 - Combinatie met burgerlijke maatschap

Vlaamse schenkbelasting

- Roerende goederen (aandelen – geld)
 - Voor Belgische notaris
 - 3% in rechte lijn + echtgenoten / samenwonenden
 - 7% alle anderen
 - Handgift / bankgift : geen schenkbelasting - 3 jaar overleven
- Gunstregime : familiebedrijf: 0%
 - Activa familieondernemingen en aandelen familievennootschappen

Vlaamse Schenkbelasting

- › Onroerende goederen: Art. 2.8.4.1.1., §1 VCF

	Rechte lijn/partners		Derden	
0 – 150.000	3%		10%	
150.000 – 250.000	9%	4.500	20%	15.000
250.000 – 450.000	18%	13.500	30%	35.000
>450.000	27%	49.500	40%	95.000

Vlaamse Schenkbelasting

	Belgisch notaris	Handgift/bankgift
Schenkbelasting		
Roer. Goederen	3%-7%	Geen schenkbelasting
Aand. Familievenn.	0%	Niet mogelijk
Onroerende goed in B.	3%-27% rechte lijn	Niet mogelijk
3 jaars-Termijn	Nee	Ja
Erfbelasting	Nee	Ja, bij overlijden schenker binnen 3 jaar/7 jaar aandelen familievenn.
Voorbeh. Vruchtgebr.	Ja	Nee

Vlaamse Schenkbelasting

- 3 – 7 jaars termijn : hoe ondervangen ?
 - Tijdelijke overlijdensverzekering voor 3 of 7 jaar :
 - Vb. man 43j, kapitaal 1 mio € , éénmalige premie : 5.000 €
 - pacte adjoint kan ter registratie worden aangeboden mits betaling 3% schenkbelasting

Vlaamse Schenkbelasting

› Toepassing op casus

› Schenking familiebedrijf (met bedrijfsgebouw) aan 3 kinderen : 900.000 €

- Geen schenkingsrechten

› Schenking villa aan 3 kinderen : 150.000 pp à 3%

- Schenkbelasting : $4.500 \times 3 = 13.500$

› Schenking portefeuille aan 3 kinderen : 150.000 pp à 3%

- Schenkbelasting : $4.500 \times 3 = 13.500$

› Totaal schenkbelasting : 27.000 €

Vgl Erfbelasting zonder gunstregime : 198.500 €

Erfbelasting met gunstregime : 90.000 €

Vraag 2



Kunnen aandelen van een vennootschap geschonken worden door inschrijving in het aandeelhoudersregister ?

A : Ja

B : Ja, indien volle eigendom wordt geschonken

C : Neen

Successieplanning

Gunstregime schenking en vererving familiale vennootschappen

Schenking en vererving van familiale ondernemingen en vennootschappen

Art. 2.8.6.0.3 VCF en art. 2.7.4.2.2 VCF

- › Voorwerp van de regeling
- › Toepassingsgebied
- › Participatievoorwaarde
- › Activiteitsvoorwaarde
- › Voortzettingsvoorwaarden
- › Vormvoorwaarden
- › Verdachte periode: art. 2.7.1.0.5 VCF (oud art. 7 W.Succ.)

Voorwerp regeling

- Bedoeling : aanmoedigen overdracht tijdens leven
- Activa van familieonderneming
 - De beroepsmatig geïnvesteerde goederen :
 - alle roerende en onroerende (!) bestanddelen van het bedrijf, met inbegrip van het cliënteel, de vorderingen en de bedrijfsmiddelen, onder aftrek van de bestaande bedrijfsschulden.
 - Zowel de volle eigendom, de blote eigendom als het vruchtgebruik kan worden geschonken.
 - Ook een onverdeeld aandeel kan worden geschonken

Voorwerp regeling

- Aandelen of certificaten familievennootschappen
- Niet : vorderingen op vennootschappen (R/C)
- Vrijstelling van schenkbelasting
- Verlaagde tarieven erfbelasting
 - 3% rechte lijn, echtgenoten en samenwonenden
 - 7% anderen (ook niet verwanten)

Toepassingsgebied

- Schenker of erflater : fiscale woonplaats in Vlaanderen op datum schenking of overlijden of afgelopen 5 jaar langst in Vlaanderen gewoond;
- Ligging van onderneming of vennootschap irrelevant (kan ook in Wallonië of buitenland)
- Enige voorwaarde : vennootschap heeft zetel in EER

Participatievoorwaarden : Nieuw wv

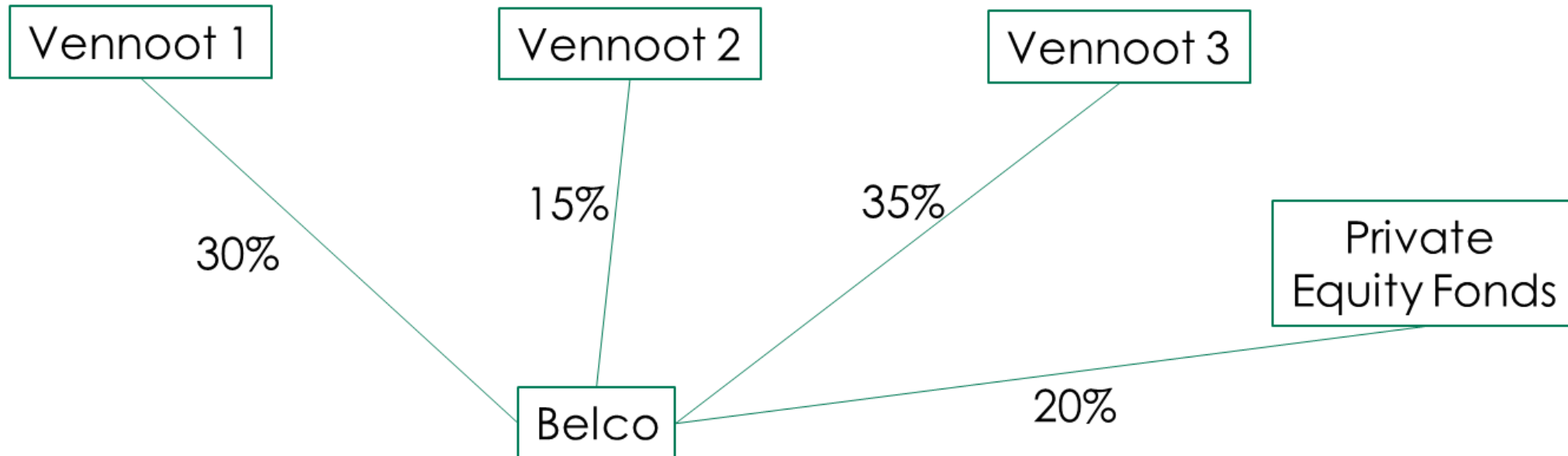
- Oud Wvenn: Vrijstelling schenkbelasting of erfbelasting aan tarief 3 of 7% vereist familiaal bezit van aandelen van vennootschap op ogenblik van schenking / overlijden:
 - Minstens 50% aandelen in volle eigendom van erflater en/of familie
 - Aandelen in volle eigendom \geq 30% op voorwaarde:
 - Samen met één andere aandeelhouder aandelen in volle eigendom \geq 70% van de aandelen
 - Samen met twee andere aandeelhouders aandelen in volle eigendom \geq 90% van de aandelen
- Nieuw WVV : Principe één aandeel één stemrecht van suppletief recht
 - VCF aangepast : verwijzing naar “aandelen” vervangen door “stemrecht”

Nieuwe voorwaarden schenkbelasting

- Participatievoorwaarde vennootschap
 - Aandelen in volle eigendom die $\geq 50\%$ stemrechten vertegenwoordigen
 - Aandelen in volle eigendom $\geq 30\%$ van de stemrechten vertegenwoordigen, op voorwaarde:
 - Samen met één andere aandeelhouder aandelen in volle eigendom $\geq 70\%$ van de stemrechten vertegenwoordigen
 - Samen met twee andere aandeelhouders aandelen in volle eigendom $\geq 90\%$ van de stemrechten vertegenwoordigen
- Schenken / legateren van VG – BE mogelijk
- Ook voor certificaten van aandelen; aandelen van burgerlijke maatschap

Illustratie: 3 ondernemende families

› Stemrechten

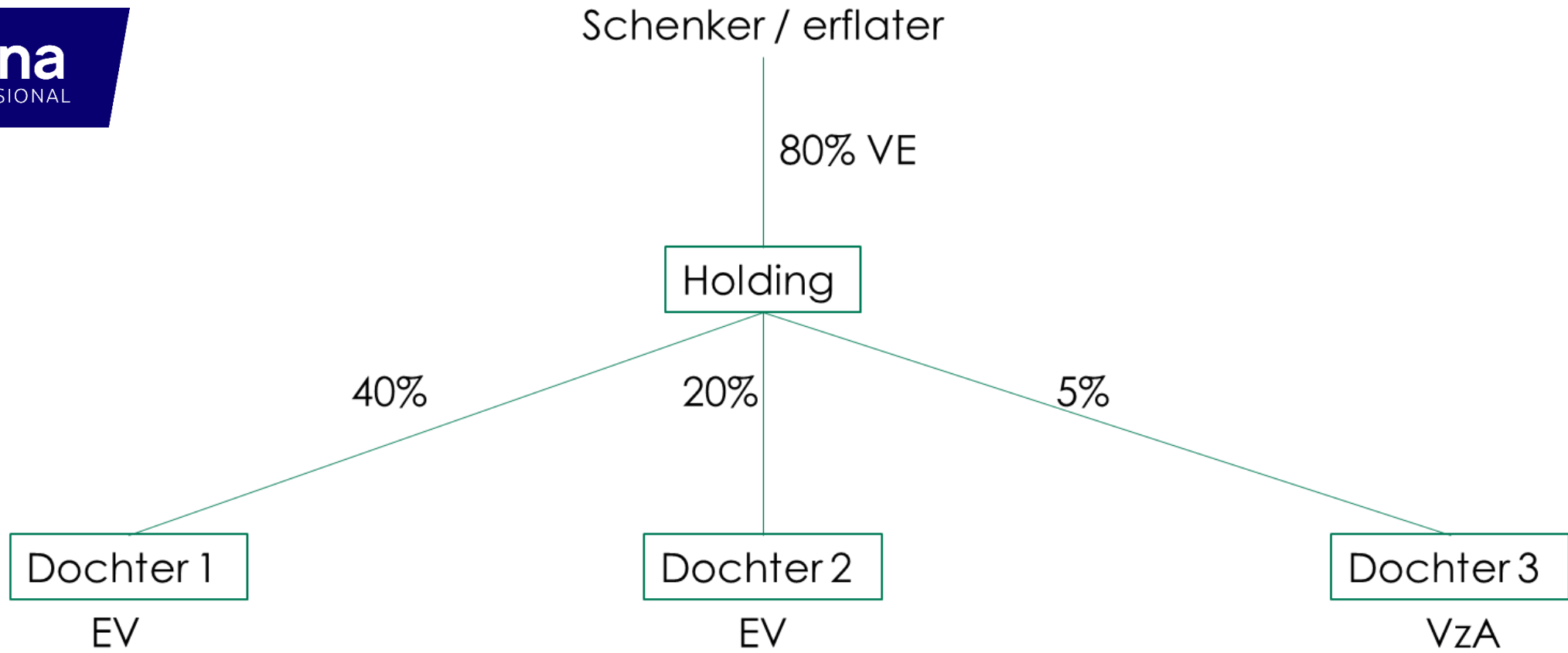


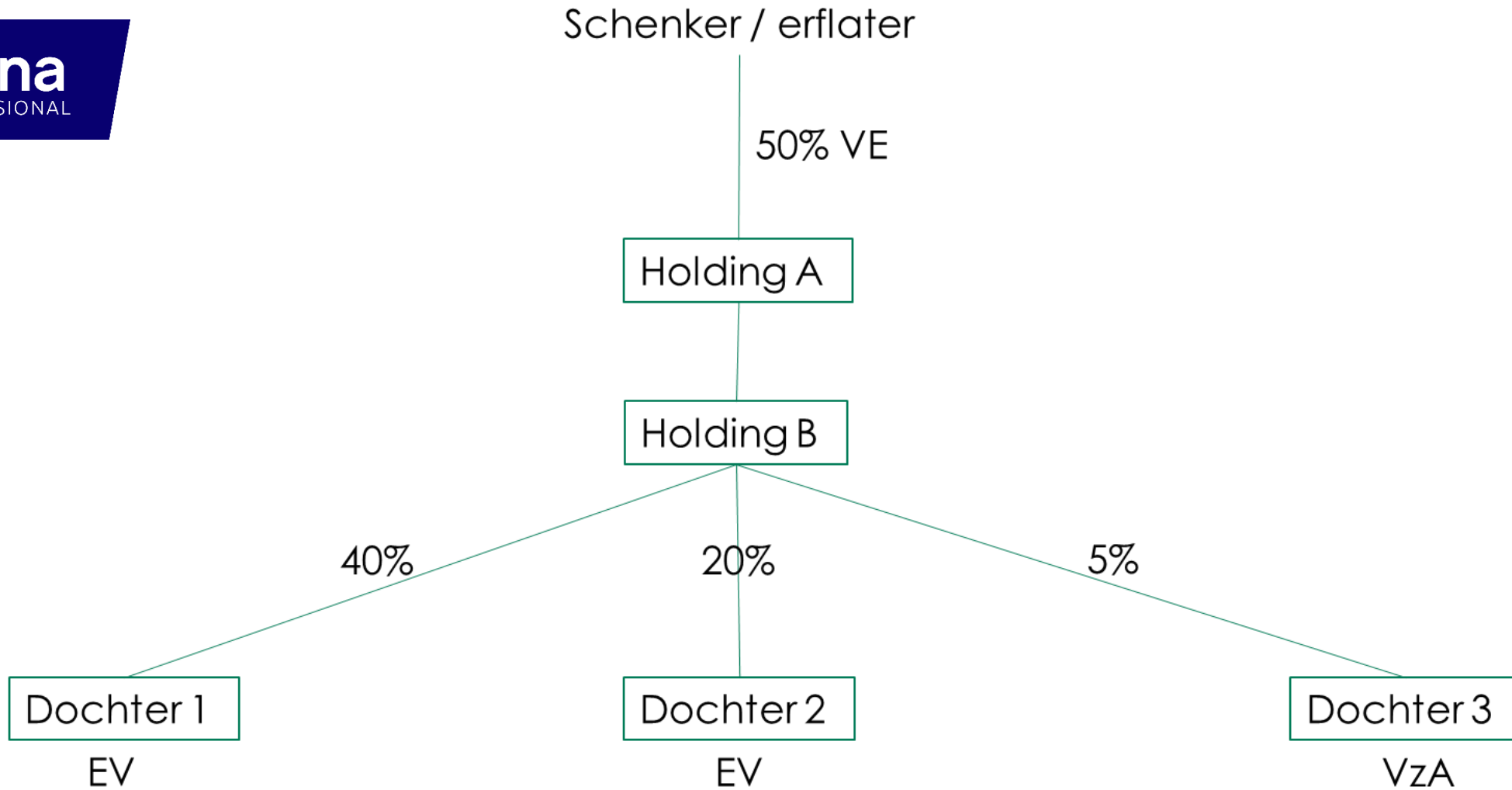
Activiteitsvoorwaarde

- Familiale onderneming : nijverheids-, handels-, ambachts-, of landbouwbedrijf of vrij beroep dat door schenker/erflater of zijn partner, al dan niet met anderen, persoonlijk wordt geëxploiteerd en uitgeoefend
 - Definitie: uitoefening van de daadwerkelijke leiding van de onderneming, al dan niet samen met anderen
 - Persoonlijke exploitatie tot op de dag van de schenking door: a) de schenker en/of b) zijn echtgenote of samenwonende, desgevallend samen met anderen (verwantschap niet vereist)
- Geen vrijstelling schenkbelasting of verlaagd tarief erfbelasting voor onroerende goederen die hoofdzakelijk tot bewoning worden aangewend of bestemd, wel indien bijkomstig aangewend voor beroep

Reële economische activiteit

- Familiale vennootschap met nijverheids-, handels-, ambachts-, landbouwactiviteit of vrij beroep : statuten
- Reële economische activiteit (posten 34, 40, 44, 60, 62, 70 jaarrekening)
- Niet :
 - Holding tenzij actieve participatie minstens 30% aandelen in actieve dochter
 - Patrimonium of managementvennootschap tenzij intra-groepsdiensten (HR, IT, ..)





Reële economische activiteit

- Weerlegbaar vermoeden geen economische activiteit : uit goedgekeurde jaarrekening één van de drie laatste boekjaren voorafgaand aan schenking/overlijden
 - Percentage bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen (post 62) $\leq 1,50\%$ van de totale activa (bezoldigingen bedrijfsleiders uitgezonderd) EN
 - Boekwaarde terreinen en gebouwen (MVA – post 22) $\geq 50\%$ van het totaal actief (balanspost 20/58)
- Vlabel omzendbrief 2015/12 :
 - 1 OG voor bewoning: tegenbewijs uitgesloten
 - Tegenbewijs enkel mogelijk indien bedrijfsvastgoed voor exploitatie van eigen economische activiteit of verhuurd aan groepsvennootschappen

Vastgoedvennootschappen

Vlabel voorafgaande beslissing nr. 19008 dd. 29/04/2020

- Vastgoedvennootschappen die professioneel vastgoed op commerciële wijze beheren en exploiteren komen in aanmerking
 - Exploitatie en ontwikkeling van bedrijfstvastgoed ; 1 appartement
 - Verhuur binnen en buiten de groep / verkoop
 - Personeel, diensten van derden zoals aannemers, architecten, makelaars, ...
- Vlabel : vastgoed activiteit = economische activiteit in licht van nieuwe ondernemingsrecht
- Reële economische activiteit : Vlabel aanvaardt verhuur buiten de groep / verkoop als tegenbewijs ; houdt rekening met diensten van derden; toch afgewezen omwille van 1 privé onroerend goed

Reële economische activiteit

REA Gent 4 februari 2020

- Vennootschap met beenhouwerij, man en vrouw bestuurder, geen personeel, winsten geïnvesteerd in vastgoed (appartementen, bedrijfspanden, garageboxen, eigen woning)
- Omzet uit verhuur / groothandel : 1/4
- REA :
 - Vlabel voegt voorwaarde toe aan wet
 - reële economische activiteit is bewezen, hoeft niet exclusief te zijn
 - Gunstregime kan niet proportioneel worden toegekend
- Vlabel is in beroep tegen vonnis

Voortzettingsvoorwaarde

Familiale onderneming :

- een activiteit ononderbroken verderzetten gedurende min. 3 jaar
- Niet noodzakelijk door begiftigde / erfgenaam, ook derde
- Sanctie : verlies toepassing gunstregeling
- Onroerend goed : binnen 3 jaar niet hoofdzakelijk voor bewoning aangewend
- Sanctie : verlies gunstregeling op onroerend goed

Voortzettingsvoorwaarde

- Voorafgaande beslissing Vlabel nr. 19065 dd.17.2.2020
- Vererving activa familiebedrijf en aandelen familievennootschap aan echtgenote en dochter aan gunstregime (3%)
- Dochter wenst VG af te kopen en activa van eenmanszaak te verkopen aan vennootschappen waarvan ze de aandelen heeft geërfd en activiteit verder te zetten in de vennootschappen
- Vlabel: behoud van gunstregime indien deel van activa en activiteit terug te vinden is bij vennootschappen

Voortzettingsvoorwaarde

Familiale vennootschap :

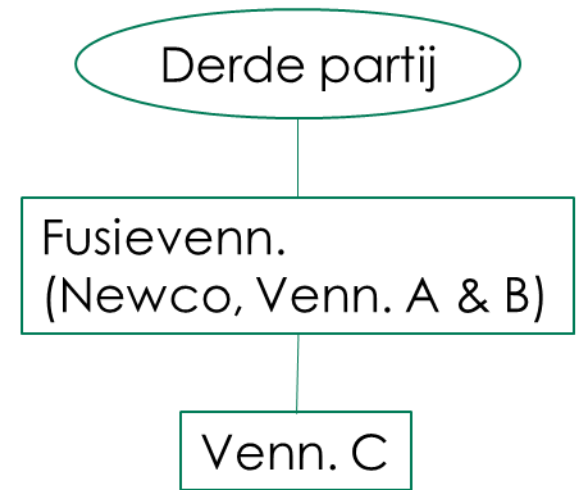
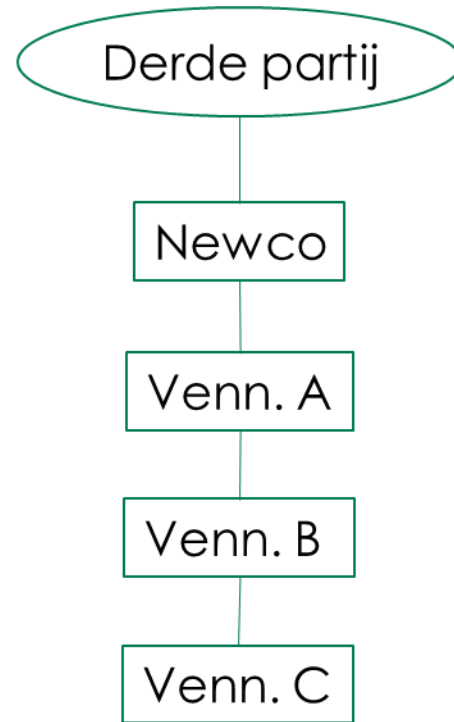
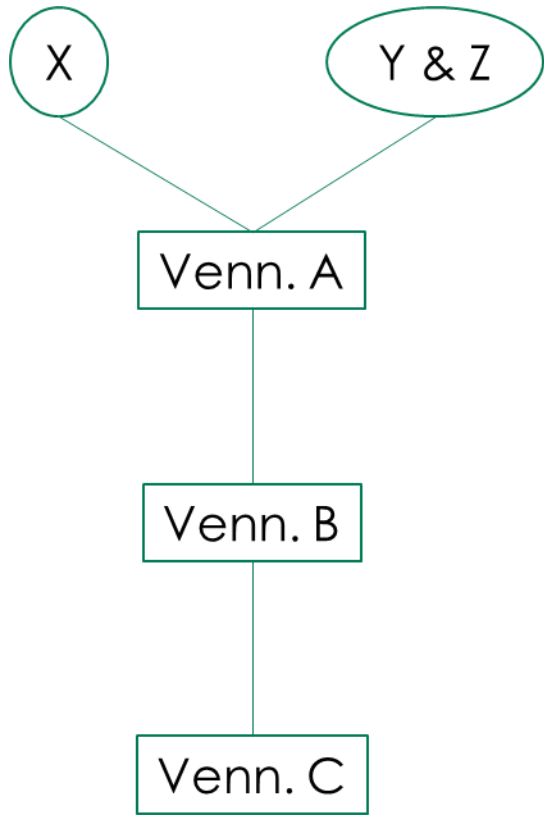
- gedurende min. 3 jaar ononderbroken een reële econ. activiteit verder zetten – mag ook andere zijn
- Aandelen moeten niet behouden worden – bevestigd Rb Namen 20/3/2019
- Jaarlijks jaarrekening publiceren
- Zetel behouden in EER ged. minstens 3 jaar
 - Sanctie : verlies gunstregeling
- Geen kapitaalvermindering (NV) – daling eigen vermogen (BV) gedurende eerste 3 jaar door uitkeringen of terugbetalingen
 - Sanctie : verlies gunstregeling ten belope van kapitaalvermindering

Voortzettingsvoorwaarde

- Splitsing volgend op schenking / vererving
 - Voorwaarden moeten voldaan blijven bij elke Ve die uit splitsing is ontstaan
- Partiële splitsing volgend op schenking / vererving
 - Kapitaal / eigen vermogen wordt uitgekeerd aan Newco : voorwaarde niet langer voldaan – geen behoud van gunstregime ten belope van afgesplitst Ka / EV
 - Eerst partiële splitsing – dan schenking aan 0%

Voortzettingsvoorwaarde

- Voorafgaande beslissing Vlabel 2.2.2021
- Moeder en dochters erven aandelen Holding A waaronder ketting van vennootschappen hangt
- Toepassing 3% tarief wegens participatie van Holding A in actieve dochter B
- Erfgenamen verkopen de aandelen aan Newco van Koper, die vervolgens fuseert met A en B
- Wanneer gefuseerde venn actieve vennootschap is en voldoet aan voorwaarden wordt gunsttarief behouden;
- Is gefuseerde venn. niet actief, dan dient ze minstens 30% participatie in actieve dochter te behouden



Behoud eigen vermogen

- Oud Wvenn: Vrijstelling schenkbelasting of erfbelasting aan tarief 3 of 7% vereist dat kapitaal van vennootschap gedurende drie jaar vanaf datum schenking/overlijden niet daalt door uitkeringen of terugbetalingen
- Nieuw WVV : afschaffing maatschappelijk kapitaal BV en CV - EV
- VCF aangepast : verwijzing naar maatschappelijk kapitaal wordt vervangen door verwijzing naar EV
- EV (beschikbaar en onbeschikbaar) mag gedurende drie jaar na schenking/overlijden niet dalen door uitkeringen of terugbetalingen tot onder bedrag van de op die datum verrichte inbrengen zoals blijkt uit jaarrekening

Behoud eigen vermogen

Hoe controleren ?

- Geen akte van kapitaalvermindering, aan hand van jaarrekening
 - Bv. overlijden op 3/1/2020 – behoud eigen vermogen tot 3/1/2023 dus zal moeten blijken uit jaarrekening per 31/12/2023 ? De facto langer dan 3 jaar
 - In de loop van boekjaar kunnen zich schommelingen voordoen; enkel laatste balans ?
- Behoud eigen vermogen : zowel beschikbaar als onbeschikbaar
- Discussie auteurs : kan aantasting EV door uitkering van dividenden, liquidatiereserve wanneer EV hierdoor onder bedrag van inbreng op datum van schenking/overlijden komt?
- Geen aantasting EV door verliezen

Behoud eigen vermogen

	Inbreng	winst	reserve	Uitkering	Totaal EV
Jaar X	100	100	100	-	200
Jaar X+1	100	200	300	-100	300
Jaar X+2	0	-	300	-150	150
Jaar X+3	0	-	150	-100	50

Vormvoorwaarden

- Schenking bij notariële akte
 - Verklaring begiftigden : aanspraak op vrijstelling
 - Tip: Vraag attest aan – zekerheid dat aan alle voorwaarden is voldaan (art. 3.21.0.0.1 VCF)

- Erfenis :
 - Verklaring in aangifte van nalatenschap
 - Attest Vlaamse belastingdienst niet langer vereist

Verdachte periode

- Art. 2.7.1.0.5 VCF : schenkingen 3 jaar voorafgaand aan overlijden zonder Belg. schenkbelasting worden fictief aan nalatenschap toegevoegd
 - Erfbelasting verschuldigd
- Schenking van aandelen familiale vennootschap en activa familieondernemingen met vrijstelling van schenkbelasting worden niet meer aan nalatenschap toegevoegd;
- Voor schenkingen van aandelen en activa die aan voorwaarden van art. 2.8.6.0.3 VCF voldoen maar niet met vrijstelling van schenkbelasting werden geregistreerd (schenking NI notaris), wordt verdachte periode verlengd tot 7 jaar

Vraag 3



Om te kunnen genieten van 0% schenkbelasting bij schenking van aandelen van een familievennootschap moet ik samen met mijn familie beschikken over (er zijn geen andere families aandeelhouder):

- A: 50% van het stemrechten
- B: 70% van de stemrechten
- C: 90% van het kapitaal

Successieplanning

Aandachtspunten bij schenkingen n.a.v. nieuwe erfrecht

Aandachtspunten schenking: waarde aandelen

- Regel : inbreng van schenkingen : waarde datum van schenking geïndexeerd tot op dag van overlijden
- Uitzondering : begiftigde heeft niet het meesterschap : waarde op datum van overlijden (= wijziging tgv nieuwe erfrecht per 1.9.2018)
 - Schenking met voorbehoud van VG
 - Vervreemdingsverbod
 - Verbod tot inbreng in huwgemeenschap ?
- Akkoord over de waarde van de schenking mogelijk
 - Iedere erfgenaam kan akkoord gaan om waarde datum van schenking te aanvaarden door tussenkomst in schenkingsakte of bij latere overeenkomst tussen schenker en begiftigde = punctuele erfovereenkomst

Schenking – waarde aandelen

- Voorbeeld : Fictieve massa :
 - Nalatenschap : Villa : 450.000
 - Aandelen familievennootschap: schenking aan zonen
 - Waarde datum schenking aan 2 zonen in jaar X – geïndexeerd : 900.000
 - Waarde datum overlijden in jaar X + 3 : 1.500.000
 - Portefeuille : schenking aan dochter
 - Waarde datum schenking in jaar X – geïndexeerd : 450.000
 - Waarde datum overlijden in jaar X + 3 : 480.000

Schenking – waarde aandelen

- **HYP 1 : schenking aandelen en portefeuille met voorbehoud van vruchtgebruik en buiten erfdeel**
- Fictieve massa: inbreng waarde datum overlijden
 - Villa: nalatenschap: 450.000
 - Aandelen familievennootschap: schenking zonen: 1.500.000
 - Portefeuille: schenking aan dochter: 480.000
 - Totaal: 2.430.000
- dochter: 480.000 € + 150.000 € (villa) = 630.000
- 2 zonen: 750.000 + 150.000 = 900.000

Schenking – waarde aandelen

- Reserve geschonden ? nee
- Reserve : $2.430.000 \times 1/2 \times 1/3 = 405.000$
- Dochter heeft 600.000 gekregen, reserve is niet geschonden en zonen dienen niet te vergoeden

Schenking – waarde aandelen

- **HYP 2 : schenking aandelen en portefeuille met voorbehoud van vruchtgebruik en voorschot op erfenis**
- Fictieve massa : inbreng waarde datum overlijden
 - Villa : nalatenschap: 450.000
 - Aandelen familievennootschap: schenking zonen: 1.500.000
 - Portefeuille : schenking aan dochter: 480.000
 - Totaal: 2.430.000
- Ieder dient te krijgen : 810.000
- dochter: 480.000 € + 150.000 € (villa) = 630.000
- 2 zonen: 750.000 + 150.000 = 900.000

Schenking – waarde aandelen

- Reserve niet geschonden
- Voorschot op erfdeel : ieder kind recht op gelijk deel
- Iedere zoon dient 90.000 aan zus te vergoeden

Schenking – waarde aandelen

- **HYP 3: schenking aandelen en portefeuille in volle eigendom en als voorschot op erfenis**
- Fictieve massa: inbreng waarde datum schenking - geïndexeerd
 - Villa: nalatenschap: 450.000
 - Aandelen familievennootschap: schenking zonen: 900.000
 - Portefeuille : schenking aan dochter: 450.000
 - Totaal: 1.800.000
- Ieder kind gelijk aandeel deel : 600.000 €
- dochter: 450.000 € + 150.000 € (villa) = 600.000 €
- 2 oudste kinderen : 450.000 + 150.000 = 600.000 €

Oplossing : punctuele erfovereenkomsten

- Mbt waarde van schenking op datum van schenking
 - In schenkingsakte zelf of latere overeenkomst tussen schenker – begiftigde en erfgenaam
- Mbt waarderingsdatum op datum van schenking indien geen volledig meesterschap
 - In schenkingsakte zelf of latere overeenkomst tussen schenker – begiftigde + erfovereenkomst waarbij erfgenaam akkoord gaat
- Andere erfgenaam dient akkoord !

Alternatief : verkoop

- Verkoop aandelen werkmaatschappij aan twee kinderen – geen probleem van inbreng / inkorting
- Vader casht – financiële middelen kunnen voorwerp van planning uitmaken
- Probleem : financiering door kinderen
- Oplossing : oprichting holding door kinderen

Alternatief : verkoop

1) Holding gaat financiering aan bij bank

- Holding lost lening af met dividenden uitgekeerd door werkmaatschappij
 - Vrij van roerende voorheffing indien aandelen minstens 1 jaar in volle eigendom – 10% participatie
 - Holding : toepassing DBI regime na 1 jaar – 10 % participatie
 - Uitkering dividenden door Holding aan aandeelhouders : 30 % roerende voorheffing – 15% VVPRbis / liquidatiereserve

Alternatief : verkoop

- 2) Financiering door vader : aflossing van prijs op termijn:
- vordering van vader maakt deel uit van nalatenschap en wordt vererfd; kan geschonken worden
 - Twee kinderen zullen prijs dan aan jongste kind moeten betalen

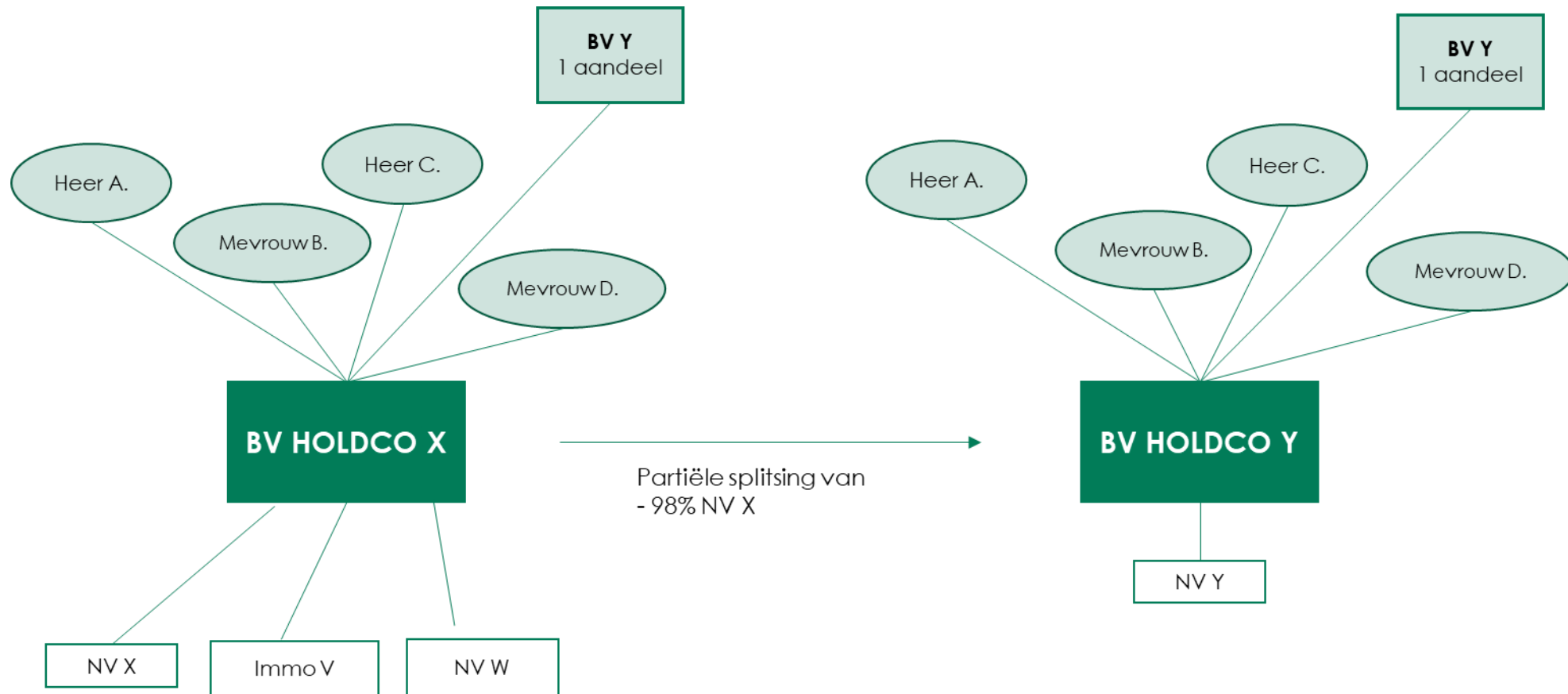
Verkoop

- Verkoop aandelen aan holding kinderen
- Problematiek interne meerwaarden
- Positieve rulings : normaal beheer privé-vermogen : MW niet belastbaar
 - ouders hebben geen aandelen en geen beslissingsbevoegdheid in holding
 - Geen overtollige liquiditeiten
 - Verkoop gevolgd door schenking van verkoopprijs / vendor loan aan de koper
 - wordt aanzien als interne meerwaarde : belastbaar als divers inkomen 33%
- Geld schenken om aandelen te kopen wordt niet aanvaard ; aandelen moeten dan geschonken worden

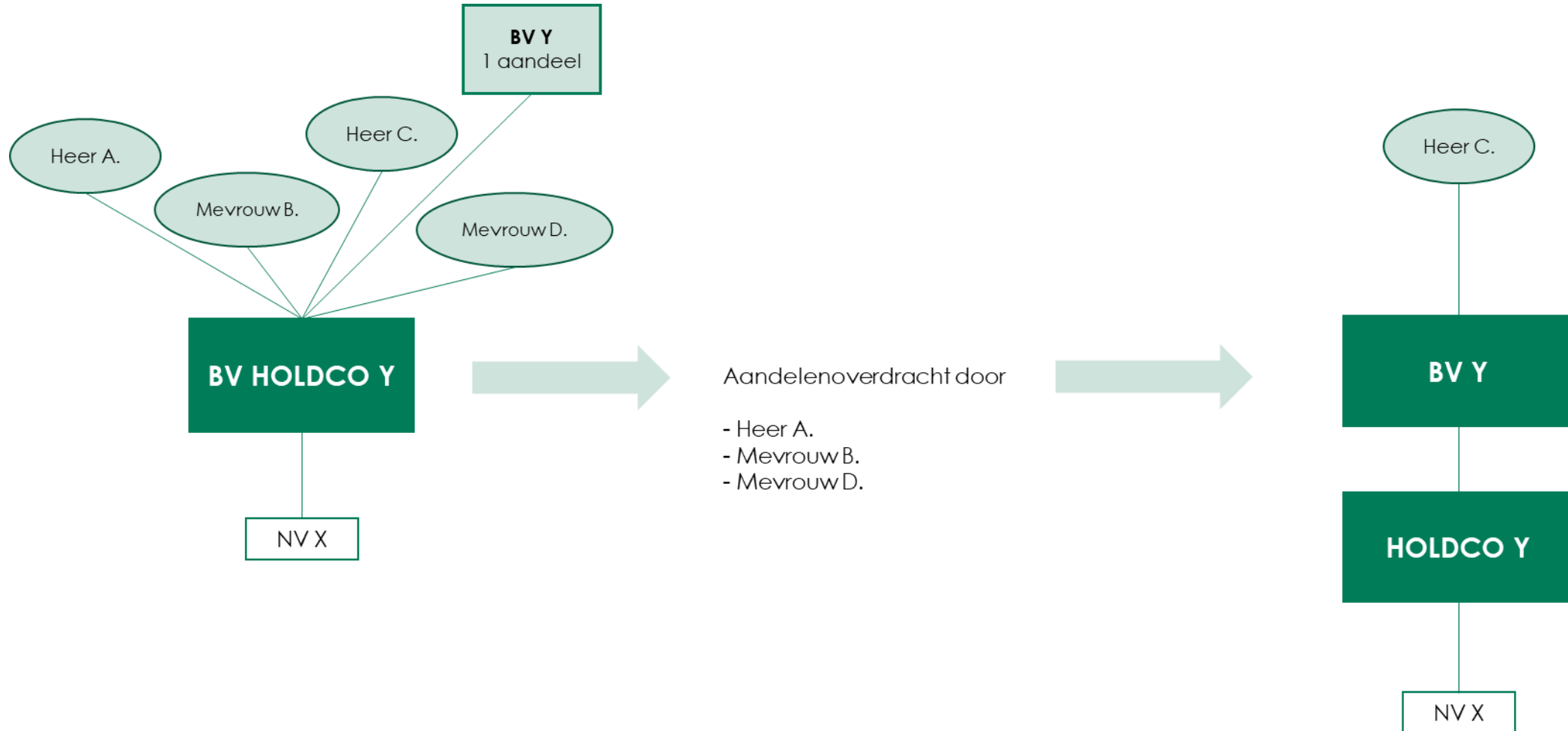
Partiele splitsing gevolgd door verkoop aandelen

- Holding houdt
 - verschillende participaties, waaronder NV A
 - Onroerende goederen
- AH wenst dat NV A toekomt aan zoon C,
- Vraag DVB :
 - partiële splitsing NV A aan Newco
 - Verkoop 75% aandelen Newco door AH aan Manag VE van zoon C (bankfinanciering – vendor loan)
 - Schenking 25% aandelen aan C
 - Schenking geldsom (= 25% aandelen) aan dochter D

Partiele splitsing gevolgd door verkoop



Overdracht aandelen BV HOLDCO aan BV Y



Vraag 4



De waarde van de aandelen die werden geschonken met voorbehoud van vruchtgebruik dienen te worden ingebracht in de fictieve massa :

- A : Aan de waarde op datum van schenking
- B : Aan de waarde op datum van schenking maar geïndexeerd
- C : Aan de waarde op datum van overlijden

Successieplanning

Gesplitste inschrijving en liquidatiereserve

Gesplitste inschrijving en liquidatiereserve

- › Erfrechtelijk VG voor LL
- › Schenking BE aan erfgenamen – VG blijft bij schenker
- › Wie beslist over aanleggen liquidatiereserve in casu?
- › Aan wie komt liquidatiereserve bij uitkering toe ?
- › Quid behoud gunstregime schenking / vererving familiebedrijf

Gesplitste inschrijving en liquidatiereserve

- Wie beslist over aanleggen liquidatiereserve in casu?
 - AV beslist over winstbestemming – diegene die stemrechten uitoefent beslist
 - Artikel 5:22 WVV:

“In afwijking van de artikelen 5:20 en 5:21, en tenzij de statuten, een testament of een overeenkomst anders bepalen, oefent de vruchtgebruiker van effecten, alle aan die effecten verbonden rechten uit.”

- Doelgebonden bevoegdheid → geen liquidatiereserve aanleggen indien dit niet het beleid was voor de gesplitste inschrijving, tenzij gewijzigde omstandigheden (bv. investeringen noodzakelijk in het verleden) of gewijzigd fiscaal klimaat

Gesplitste inschrijving en liquidatiereserve

- › Aan wie komt liquidatiereserve toe ?
- › Onenigheid binnen de rechtsleer
 - › Winsten die niet worden uitgekeerd als dividend, maar worden toegevoegd aan de reserves, maken deel uit van het kapitaal; geen vruchten : → BE
 - › Intentie van winstuitkering en geen kapitalisering → VG
- › Tip : In schenkingsakte / statuten van vennootschap voorzien dat bv. VG gerechtigd is op alle dividenduitkeringen, zowel uit bestaande en toekomstige reserves, inclusief liquidatiereserves
- › Alternatief : maatschap
 - › Ouders hebben VG over aandelen van maatschap
 - › Bij liquidatie van familievennootschap komt liquidatiebonus toe aan maatschap
 - › Statuten maatschap bepalen dat winsten toekomen aan VG

Gesplitste inschrijving en liquidatiereserve

- Vereiste behoud eigen vermogen van BV gedurende 3 jaar : kan uitkering van liquidatiereserve dit in gedrang brengen ?
 - Zie bespreking fiscaal gunstregime

Liquidatiereserve bij overdracht aandelen holding

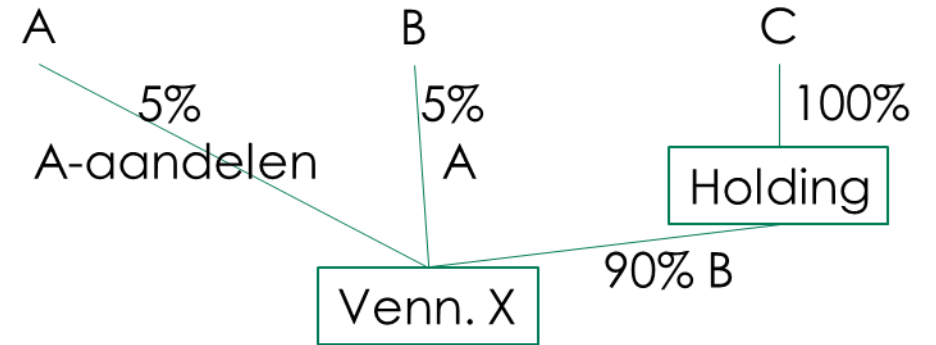
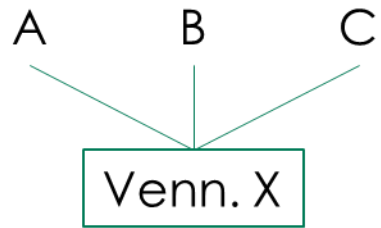
Ruling van 26.04.2020 nr. 2016.155

- Feiten
 - Gedeeltelijke overdracht aandelen Venn X door A en B aan Holding van zoon C
 - Dochter niet benadelen
 - A en B behouden nog 5 jaar zeggenschap
- Voorgenomen verrichtingen
 - Overtollige cash ovv dividend uitkeren
 - Statutenwijziging Venn X – creatie van soorten aandelen
 - Oprichting Holding door zoon C met inbreng aandelen X
 - Verkoop aandelen Venn X aan Holding van C; financiering lening bank / vendor loan
 - Toekenning optie op aandelen aan C

Liquidatiereserve bij overdracht aandelen holding

Ruling van 26.04.2020 nr. 2016.155

- Statutenwijziging : overname van aandelen door zoon via holding - categorieën van aandelen A en B
- A : stemrecht + liquidatiereserve
- B : geen stemrecht + exclusief recht op winstaandeel + vereffeningssaldo
- Ruling :
 - Kadert in opzet van overdracht van aandelen en successieplanning
 - WVV voorziet uitdrukkelijk mogelijkheid creatie soorten aandelen



Liquidatiereserve bij gemengd aandeelhouderschap

Negatieve ruling

- Vennootschap wou vereffenen - asymmetrische aanleg van liquidatiereserve en dividenduitkering;
- Rulingcommissie wijst vraag af om liquidatiereserve enkel aan natuurlijke personen aandeelhouders uit te keren :
 - Louter fiscale motivatie
 - In strijd met statuten
- Idem antwoord Min. Fin. op PV mbt onevenredige dividenduitkering bij gemengd aandeelhouderschap

Vraag 5



Zijn er op uw kantoor medewerkers werkzaam die zich specifiek toeleggen op successieplanning van familiebedrijven ?

A: Ja

B: Nee

Einde

Hartelijk dank !



Hilde Van den Keybus

Fiscaal vennoot – Monard Law

+32 2 234 67 10

Hilde.Vandenkeybus@monardlaw.be



Tot slot ...

Alle slides + FAQ's worden achteraf gedeeld.

Heb je je ITAA nummer niet doorgegeven dan is dit nog mogelijk in de survey na afloop van deze webinar.

Attest niet binnen 14 dagen ontvangen?

Stuur dan een bericht aan: Stijn.dejong@partena.be

Uw gastheer van vandaag was ...

Stijn de Jong

- Marketing
- Customer experience
- Operational excellence
- Public speaker



Stijn de Jong

+32 472 750 843

Stijn.dejong@partena.be

