



Dividend uitkeren voor 2020?

Vanaf volgend jaar stijgen de belastingtarieven voor dividenduitkeringen. Dit heeft niet enkel gevolgen voor de toekomst maar zal ook de belastingclaim op het vermogen dat nu in uw BV aanwezig is verhogen. "Wat is nu jullie advies?" en "Is dit jaar nog dividend uitkeren het meest voordelig?", zijn veel gestelde vragen. Dat hangt van uw specifieke situatie af is het enige juiste antwoord. Hierna zullen we relevante omstandigheden bespreken die van invloed (kunnen) zijn op het nemen van de meest voordelige beslissing. Wij ondersteunen u graag bij het maken van de fiscaal meest gunstige keuze.

Nieuwe regelgeving

De tarieven voor de winstbelasting in uw BV worden van 2019 tot 2021 stapsgewijs verlaagd. Dit terwijl het tarief voor de belasting over (dividend)inkomsten uit uw BV (box 2) in 2020 en 2021 in twee stappen wordt verhoogd. In hoeverre het belastingtarief voor vermogen (box 3) zich in de komende jaren (on)gunstig ontwikkelt, hangt af van uw vermogenssamenstelling en de rendementsontwikkelingen in de markt.

Daarnaast komt er ook nog wetgeving aan waarin van u wordt verwacht dat als u meer schulden hebt aan uw BV dan € 500.000, u deze voor 2022 tot het toegestane bedrag beperkt.

Allemaal wijzigingen die van invloed zijn op de vraag: Is dividend uitkeren voordelig? Het antwoord op deze vraag is complexer dan misschien in eerste instantie gedacht.

"breng uw situatie tijdig in beeld en bespaar belasting"

Bij het bepalen of dividenduitkering in het ene dan wel het andere jaar verstandig is spelen de volgende factoren zeker of mogelijk een rol:

Winst in de BV minder belast

BV's betalen momenteel over de eerste €200.000 winst 19% vennootschapsbelasting (Vpb). Over het meerdere is het tarief nu 25%. Volgend jaar dalen deze tarieven naar 16,5% respectievelijk 22,55%. In 2021 dalen ze verder naar uiteindelijk 15 en 20,5%.

Zolang uw bedrijfsvermogen in een BV zit is de tariefwijziging voordelig, omdat de vennootschapsbelasting de komende jaren daalt.

Dividend meer belast

In het geval van dividenduitkering vanuit een persoonlijke holding gaat er vermogen over dat tot dan toe onder de vennootschapsbelasting viel. Over het uitgekeerde dividend betaalt u inkomstenbelasting in box 2. In de komende jaren stijgt het tarief in box 2, zodat u meer gaat betalen als u dividend uitkeert. U betaalt momenteel 25% belasting in box 2. Volgend jaar wordt dit verhoogd naar 26,25% en in 2021 uiteindelijk naar 26,9%.

Voor het netto-effect van deze wijzigingen gaan we ervan uit dat een BV in 2019, 2020 en 2021 winst maakt en deze uitdeelt aan de dga. Dit levert de volgende belastingdruk op:

Jaar	Winst < €200.000	Winst > €200.000
2019	39,25%	43,75%
2020	38,42%	42,88%
2021	37,87%	41,89%

De netto belastingdruk voor de DGA daalt dus de komende jaren

Belastingheffing in privé

Als u dividend heeft uitgekeerd heeft dit vaak gevolgen voor uw inkomen uit sparen en beleggen. Dit wordt belast in box 3. In box 3 betaalt u meer belasting naarmate uw vermogen groter is.

Heffing in box 3: fictief rendement

De belasting die u betaalt in box 3 wordt gebaseerd op een verondersteld rendement. Het werkelijke rendement is dus niet van belang. Zelfs als u verlies lijdt op uw beleggingen, betaalt u toch belasting.

De heffing in box 3 neemt toe naarmate u meer vermogen bezit, omdat bij een groter vermogen wordt uitgegaan van een hoger verondersteld rendement. Het belastingtarief is vastgesteld op 30% en wordt berekend over het veronderstelde rendement.

“Hogere heffing bij groter vermogen”

Tarieven 2019

Over de eerste € 30.360 (p.p.) aan vermogen betaalt u geen belasting. Daarna geldt hoe hoger het vermogen hoe hoger de heffing.

Belast box 3 vermogen	% fictief rendement	Heffing bij tarief 30%
Tot 71.650	1,935%	0,58%
Vanaf 71.650 tot 989.736	4,451%	1,34%
Daarboven	5,60%	1,68%

Sparen via de BV of privé?

Heeft u een BV dan betaalt u belasting over uw werkelijk behaalde rendement. Spaart u tegen een rente die nauwelijks meer bedraagt dan 0%, dan betaalt u dus ook nauwelijks belasting. Een fors rendement dat met beleggen is behaald, wordt daarentegen ook fors belast en mogelijk bent u dan beter af met uw vermogen in box 3.

Rendement

Als een goede afweging willen maken of (vervroegd) dividend uitkeren voordelig is het (te verwachten) rendement een hele belangrijke variabele.

Uiteraard is dit voor belang voor de vraag of heffing in box 3 voordeliger is dan winstbelasting in de BV.

Maar ook voor het bepalen wat het misgelopen voordeel is, als er dividend wordt uitgekeerd. Want de belasting die betaald dient te worden over dit dividend

komt uiteraard in mindering op het vermogen waarmee rendement kan worden betaald.

Als we uw situatie goed in beeld hebben, kunnen we exact berekenen waar het omslagpunt qua rendementspercentage ligt.

Rekening-courant

In de praktijk hebben veel dga's een rekening-courantverhouding met de BV. Als dit onder zakelijke condities plaatsvindt geen probleem. Maar voorkom bij het lenen van de BV dat deze in financiële problemen komt. De BV moet aan haar (betalings)verplichtingen kunnen blijven voldoen. Dit is van nog groter belang als de BV ook een pensioen of stamrecht in eigen beheer heeft.

Als u als aandeelhouder leent, staat ook hier het zakelijke handelen voorop. Leent u voor consumptieve doeleinden of bijvoorbeeld om hiermee in privé te beleggen, dan valt de lening als schuld bij u in box 3. De door u aan de BV betaalde rente is bij u niet aftrekbaar, maar bij de BV als ontvangen rente wel belast.

Hoge rekening-courant aangepakt?

Het kabinet wil per 1 januari 2022 een rekening-courantmaatregel invoeren om excessief lenen van de dga bij de eigen BV te ontmoedigen, in de volksmond 'dga-taks'. Hiervoor is een wetsvoorstel in de maak. De maatregel houdt kort gezegd in dat het bedrag dat boven € 500.000 wordt geleend, bij de dga als inkomen uit aanmerkelijk belang in aanmerking wordt genomen. De drempel van € 500.000 in de rekening-courant geldt voor de dga en zijn partner gezamenlijk. Deze maatregel geldt voor alle schulden, ongeacht waarvoor deze zijn aangegaan. Alleen bestaande en nieuwe eigenwoningschulden zijn uitgezonderd.

Als de keuze wordt gemaakt om de schuld aan de BV te willen afbouwen, is dividend uitkeren vaak een voor de hand liggende optie.

Meer dividend uitkeren

Keert u momenteel jaarlijks een vast bedrag uit vanuit uw persoonlijke holding? Dan zou u ervoor kunnen kiezen om de dividenduitkering in 2019 te verhogen en om alvast dividend voor de komende jaren uit te keren. Voorwaarde

is hierbij natuurlijk wel dat uw vennootschap in staat blijft om opeisbare verplichtingen te betalen. Op deze manier zou uw dividenduitkering nog onder het box-2 tarief van 25% vallen, terwijl de stapsgewijze daling van het tarief in de vennootschapsbelasting dan al is begonnen.

Box 3 of agio?

Keert u dividend uit naar privé en gebruikt u dit vermogen vervolgens niet direct voor consumptie, dan valt het bedrag in box 3 van de inkomstenbelasting. Mocht uw vermogen laag of negatief zijn, dan zijn de gevolgen mogelijk beperkt. Als het extra vermogen (uit een dividenduitkering) voor een fiscale tegenvaller in box 3 dreigt te zorgen, dan wordt soms overwogen om het uitgekeerde dividend als agio in de persoonlijke holding terug te storten.

Aan deze mogelijkheid zitten echter nogal wat fiscale haken en ogen. Het is namelijk niet eenvoudig om gestort agio weer onbelast uit de BV te halen. In de meeste gevallen zal het vooraf bepalen binnen welke bandbreedte de hoogte van uw dividenduitkering zou moeten vallen gunstiger en in ieder geval eenvoudiger blijken.

Wat te doen?

Deze vraag kunnen we alleen beantwoorden aan de hand van uw specifieke situatie.

Onze belastingadviseurs gaan graag met u in gesprek. Zij kunnen snel de relevante omstandigheden in beeld brengen. Vervolgens kunnen zij op basis van hun fiscale expertise, en met behulp van de diverse rekenmodellen en software waarover zij beschikken de gevolgen van de keuzes in beeld brengen. En belangrijker: Belasting besparen!

Belasting besparen?

Bel ons en maak een afspraak met één van onze specialisten: Steven Heller of Marcel de Bree.

accountenz,
breda



T 0161-431599

www.accountenzbreda.nl