

Dividend uitkeren kost u mogelijk slechts 22% belasting!

Het Financiële Dagblad kopte onlangs "Dividend uitkeren kost 72%" Om u gerust te stellen: dat is een fabeltje. Hierna zullen wij u helder aangeven wat men in dat artikelje probeerde duidelijk te maken.

Dividenduitkering

Bij een bruto-dividenduitkering van € 100.000,- van de persoonlijke holding naar de aandeelhouder (privé) wordt u geconfronteerd met een tweetal heffingen. Uw vennootschap dient direct 15% dividendbelasting in te houden. U ontvangt dus als aandeelhouder per saldo een uitkering van € 85.000,-. Vervolgens moet u in uw aangifte inkomstenbelasting nog aanvullend 10% belasting afdragen over de bruto-uitkering van € 100.000,-. Al met al betaalt u dus 25% belasting over de dividenduitkering.

Uitkeringstest

De situaties waarin uw BV tot uitkering van dividend mag overgaan zijn onlangs overigens aangescherpt. Aan de hand van een uitkeringstest moet het bestuur nu beoordelen of er überhaupt dividend uitgekeerd mag worden. Het bestuur moet daarbij kort gezegd nagaan of de BV ná de uitkering nog aan haar betalingsverplichtingen kan blijven voldoen. Is dat het geval dan kan de Algemene Vergadering van Aandeelhouders besluiten om het dividend daadwerkelijk uit te gaan keren.

Invloed commerciële pensioenvoorziening

Wanneer er een pensioenvoorziening in eigen beheer is toegezegd door de BV, dan moet die voorziening bij een voorge-

nomen dividenduitkering de bijzondere aandacht krijgen van het bestuur. Voor de uitkeringstest moet de pensioenvoorziening namelijk tegen commerciële grondslagen meegenomen worden. In de meeste jaarrekeningen wordt de pensioenvoorziening echter op fiscale grondslagen gewaardeerd. Gelet op de huidige rentestand en de overige fiscale beperkingen zal de pensioenvoorziening op commerciële grondslagen momenteel hoger uitvallen dan de fiscale waardering in de jaarrekening. Dit betekent dat er minder snel dividend uitgekeerd kan worden.

Risico: afzien van pensioen

Indien het bestuur zich bij de toepassing van de uitkeringstest baseert op de pensioenwaardering in de jaarrekening, zou dit kunnen betekenen dat er onterecht goedkeuring verleend wordt voor de dividenduitkering. Mocht de BV in dit geval ná de dividenduitkering onvoldoende buffer hebben om op de korte of lange termijn aan de pensioenverplichting te kunnen voldoen (m.a.w. er is sprake van een onderdekking van de pensioenvoorziening), dan loopt u het risico dat de Belastingdienst stelt dat u hebt afgezien van pensioen. Dat is fiscaal niet toegestaan. De pensioenvoorziening zou dan in het meest extreme geval belast vrijvallen tegen het progressieve IB-tarief van



Mr. F.G.P.A. (Fer) Verbeek FB
vennoot bij Rühl Haegens Molenaar

maximaal 52%. Bij wijze van sanctie bent u aanvullend ook nog 20% revisierente verschuldigd. M.a.w. bij afzien van pensioen wordt uw pensioenvoorziening tegen 72% belast.

Tot slot

Over een dividenduitkering bent u dus nooit 72% belasting verschuldigd. Dat kost u zoals gezegd maximaal 25% belastingheffing. En mogelijk bent u in 2014 nog voordeliger uit. Er zijn namelijk plannen om het belastingtarief te verlagen naar 22%. Dat is bij het schrijven van deze column nog niet zeker, maar bij het verschijnen van deze uitgave, zal die zekerheid er naar ik hoop wél zijn.

TIP!

In verband met de eventuele belastingverlaging naar 22% is ons advies een geplande dividenduitkering uit te stellen tot begin 2014. ■

www.rhmweb.nl, info@rhmweb.nl