

Een familiebedrijf voordelig schenken

zijn inkomsten van die aandelen verliest. De ervaring leert dat weinig bedrijfsleiders daartoe bereid zijn. Bovendien zijn aandelen aan toonder geen lang leven beschoren. De dematerialisatiewet voorziet dat tegen 2014 alle toonderaandelen omgezet moeten worden in aandelen op naam of gedematerialiseerde aandelen. Een handgift is dan juridisch niet meer mogelijk en dus moet men dan een beroep doen op een notaris.

Schenking van het familiebedrijf

Via notariële akte kan roerend goed geschonken worden aan de kinderen, tegen een forfait van 3%. Dit tarief is dus ook toepasselijk op zowel toonderaandelen als aandelen op naam. De betaling van die 3% schenkingsrecht heeft één groot voordeel: de geschonken goederen zijn onmiddellijk successievrij. De driejarige periode valt dus weg.

De vermogensplanner van de bedrijfsleider opteert voor een minder gekende, doch zeer interessante regeling, nl. de 'bedrijfsschenking'. In dit geval wordt het schenkingsrecht gereduceerd tot 2%. Aan deze regeling hangen uiteraard wel voorwaarden vast:

- 1) Geen holding of immo-vennootschap
Alleen eigenaars van bedrijven die een vrij beroep of economische activiteit uitoefenen kunnen gebruikmaken van de regeling. Pure holding- en patrimoniumvennootschappen komen niet in aanmerking.
- 2) Continuïteitsvoorwaarde
De bedrijfsschenking vereist een voortzetting van de activiteit gedurende minstens vijf jaar na de schenking. Maar op vandaag hoeft die voortzetting niet meer door de begiftigde persoonlijk te gebeuren, een overdracht aan derden is mogelijk. Toch zal iedere koper de voortzettingsverplichting logischerwijze aftrekken van de aankoopprijs van die aandelen.
- 3) Tewerkstellingsvoorwaarde
Voor de schenking van familiebedrijven wordt geen enkele tewerkstelling geëist, maar meestal zal die hoe dan ook aanwezig zijn, omdat er de vereiste is van zekere exploitatie.

Voordelen schenking

De formule van schenking van het familiebedrijf heeft,

naast het 2%-tarief nog voordelen. Zo kan de bedrijfsleider-schenker zich het vruchtgebruik voorbehouden, en enkel de naakte eigendom schenken. Hij behoudt dan de controle, dankzij zijn stemrecht verbonden aan de geschonken aandelen. Bovendien kan hij extra inkomsten behouden via dividenden uit de vennootschap.

Een bijkomende voordeel is dat het onroerend goed, eigendom van de onderneming, tegen hetzelfde voordeeltarief geschonken wordt. Wanneer het om een eenmanszaak gaat, kunnen de bedrijfsmatig aangewende gebouwen mee geschonken worden aan het voordeeltarief.

Wat als de waarde toeneemt?

Hét grote voordeel van de bedrijfsschenking is van burgerrechtelijke aard, aangezien de waarde van de aandelen wordt vastgeklemd door de schenking aan 2%.

Stel dat een bedrijfsleider zijn aandelen schenkt aan zijn zoon via deze specifieke bedrijfsschenking. Door enkel de naakte eigendom te schenken, verzekert hij zichzelf van de levenslange controle en eventuele inkomsten. Tegelijk doet hij aan zijn dochter een gewone handgift van een bedrag in contanten, voor dezelfde waarde.

Tot zover geen probleem, ware het niet dat de algemene regel stelt dat schenkingen bij verdeling van de nalatenschap gewaardeerd zullen worden op datum van het overlijden van de schenker. De zoon heeft intussen de waarde van het familiebedrijf verdubbeld, en riskeert een stuk van zijn meerwaarde te moeten uitbetalen aan zijn zus, omdat het bedrag geschonken aan de dochter nominaal onveranderd bleef.

Dankzij de bedrijfsschenking kunnen deze familiekwesaties vermeden worden. De waarde van de aandelen werd vastgeklemd, als uitzondering op de algemene regel, en de zoon zal niet financieel gestraft worden, indien hij door zijn noeste arbeid het bedrijf uitgebouwd heeft.

De lage kostprijs, de vergaande mogelijkheden tot controlebehoud en het feit dat de waarde van de aandelen 'bevoren' wordt, zal de bedrijfsschenking aan belang doen toenemen.

Vincent Lambrecht, CapitalatWork.

Vincent Lambrecht: "De gratis vererving heeft een keerzijde. De wetgever stelt voorwaarden die de erfgenamen tot vijf jaar na het overlijden van de bedrijfsleider moeten naleven."

Wanneer een bedrijfsleider nadenkt over de opvolging voor zijn familiale onderneming, staat hij voor een uitdaging. Enerzijds wil hij het levenswerk beschermen, maar tegelijk is er de vrees voor successierechten en wil hij alle kinderen gelijk behandelen. Een vooruitziende bedrijfsleider gaat op zoek naar weldoordachte oplossingen.

Wanneer het louter gaat om het besparen op de successierechten (tot 27%), kan men het bedrijf klaarstomen volgens de voorwaarden voor het gunstige successietarief met betrekking tot familiebedrijven. In Vlaanderen bestaat namelijk een nultarief voor de vererving van het familiebedrijf.

Deze 'gratis vererving' heeft een keerzijde. De wetgever stelt voorwaarden die de erfgenamen tot vijf jaar na het overlijden van de bedrijfsleider moeten naleven. Zo zijn er voorwaarden met betrekking tot aandeelhouderschap, boekhouding en kapitaalbehoud.

Ouderwetse handgift

Als alternatief suggereert men de aandelen, die voorlopig nog aan toonder zijn, tijdens het leven te schenken. Indien de bedrijfsleider zijn aandelen via handgift overdraagt aan zijn kinderen en daarna nog minstens drie jaar in leven blijft, dan gebeurt die overdracht ook volledig successievrij.

Maar handgiften moeten steeds in volle eigendom gebeuren, waardoor de schenker én zijn stemrecht, én

Think different, put your capital at work

Sinds 1990 bouwt **CapitalatWork** met succes aan de waarde van de beleggingsportefeuilles van haar klanten. Onze business focus is volledig gewijd aan vermogensbeheer en onze beleggingsfilosofie vindt haar oorsprong in 'value investing'. Dankzij ons gedisciplineerd investeringsproces kunnen wij de juiste beslissingen nemen, ongeacht de koersontwikkelingen en de marktbevingen. Daarbij zijn helderheid, veiligheid en eenvoud de fundamenten van onze aanpak. Zo creëren wij, mét onze kennis van vermogensstructurering, toegevoegde waarde voor onze klanten.

Wenst u begeleiding van uw vermogen, contacteer ons via:

CapitalatWork NV
Kortrijksesteenweg 90 - 9830 Sint-Martens-Latem
T.: +32 9 321 73 40 - F.: +32 9 221 09 04 - c.denijs@capitalatwork.com
www.capitalatwork.com

capital at work
Wealth Management  Foyer Group

Antwerp | Breda | Brussels | Geneva | Ghent | Luxembourg | Madrid