



Vincent Lambrecht: “Door de lage kostprijs, de verregaande mogelijkheden tot controlebehoud en het feit dat de waarde van de aandelen ‘bevroren’ wordt, zal de bedrijfsschenking aan belang toenemen.”

Veel bedrijfsleiders staan voor een grote uitdaging wanneer ze hun familiebedrijf willen overlaten. Een vermogensplanner staat hen bij en zoekt weldoordachte oplossingen.

Gratis vererving

Enkel successierechten proberen te vermijden, kan door het bedrijf klaar te stomen voor het nultarief met betrekking tot familiebedrijven. Deze ‘gratis vererving’ heeft echter een keerzijde. De wetgever stelt namelijk condities die de erfgenamen tot vijf jaar na het overlijden van de bedrijfsleider moeten naleven.

Bedrijfsschenking aan 2% neemt aan belang toe

Ouderwetse handgift

De bedrijfsleider die zijn toonderaandelen via handgift schenkt en daarna nog minstens drie jaar in leven blijft, bespaart ook successierechten. Handgiften moeten steeds in volle eigendom gebeuren, waardoor de schenker, én zijn stemrecht, én zijn inkomsten van die aandelen verliest. Bovendien moeten tegen 2014 alle toonderaandelen omgezet worden in aandelen op naam of gedematerialiseerde aandelen. Een handgift is dan juridisch onmogelijk.

Schenking van het familiebedrijf

Via notariële akte kan roerend goed geschonken worden, tegen een forfait van 3%. De betaling van die 3% schenkingsrecht heeft als voordeel dat de geschonken goederen onmiddellijk successievrij zijn. De driejaarsperiode valt dus weg.

De vermogensplanner van de bedrijfsleider opteert echter voor de ‘bedrijfsschenking’. In dit geval wordt het schenkingsrecht gereduceerd tot 2%. De voorwaarden voor een bedrijfsschenking zijn:

- De regeling geldt enkel voor bedrijven met een handelsactiviteit. Holding- en patrimoniumvennootschappen

vallen buiten het toepassingsgebied.

- De bedrijfsschenking vereist een voortzetting van de activiteit tot vijf jaar na de schenking. Die voortzetting kan door de begiftigde persoonlijk gebeuren, maar ook door een derde.
- Er is geen vereiste van minimale tewerkstelling of loonlasten.
- De bedrijfsleider kan het vruchtgebruik voorbehouden, door enkel de blooteigendom te schenken. Zo reserveert hij als vruchtgebruiker de controle en dividenden.
- Er is geen enkele verwantschap vereist. Het tarief is toepasselijk op elke situatie.
- Hét grote voordeel is van burgerrechtelijke aard. Dankzij de bedrijfsschenking kunnen familiekwesaties vermeden worden. De waarde van de aandelen wordt vastgeklinkt en de begiftigde zal niet financieel gestraft worden, indien hij door zijn noeste arbeid het bedrijf uitgebouwd heeft.

Conclusie

Door de lage kostprijs, de verregaande mogelijkheden tot controlebehoud en het feit dat de waarde van de aandelen ‘bevroren’ wordt, zal de bedrijfsschenking aan belang toenemen.

Vincent Lambrecht, CapitalatWork