

Fiscale aspecten van een bedrijfsoverdracht

Fiscaal advies door Marc De Munter

Regelmatig duiken in de media berichten op over het groot aantal bedrijven dat in de komende jaren voor een overlating of opvolging staat. Bij het verkopen of overlaten van een bedrijf, vooral dan een familiebedrijf, komt heel wat kijken. Men dient het bedrijf klaar te stomen voor de overdracht, de gepaste overnemer of opvolger dient geïdentificeerd worden, maar belangrijk zijn ook de fiscale aspecten en gevolgen van die belangrijke stap.

Vanuit fiscaal oogpunt is een eerste belangrijke vraag die een ondernemer zich dient te stellen of hij of zij activa (handelsfonds) dan wel aandelen zal overdragen. Belangrijk is ook of de overnemer binnen de (naaste) familie te situeren is, dan wel een derde partij is.

Schenking

Gaat het om een familiale opvolging of overlating (bijvoorbeeld de eigen kinderen) dan is het niet steeds de bedoeling dat de onderneming wordt verkocht. Vaak wordt er ook gewerkt met een schenking, hetzij van de familiale onderneming (activa) hetzij van de aandelen in een familiale vennootschap. Sedert enkele jaren wenst de (Vlaamse) wetgever het schenken van de onderneming fiscaal te bevorderen om zo de opvolging niet uit te stellen tot bij het overlijden van de ondernemer. Dergelijk schenking kan in de regel aan 0% schenkingsrecht geschieden indien een aantal voorwaarden zijn vervuld. Voor de schenking van een familiale onderneming gaat het om voorwaarden op het vlak van de exploitatie en de overgedragen activa. Voor aandelen slaan deze voorwaarden op de

omvang van de aandelenparticipatie, de uitgeoefende bedrijfsactiviteiten (met enkele bijzonderheden op het vlak van familiale holdingvennootschappen) en het reëel karakter van de uitgeoefende economische activiteit (uitsluiting van loutere patrimoniumvennootschappen). Kandidaat-schenkers moeten steeds op voorhand bij de Vlaamse Belastingdienst aankloppen om bevestigd te krijgen of hun familiale onderneming of vennootschap in aanmerking komt voor de vrijstelling.

Vererving

De overdracht van een kwalificerende familiale onderneming of aandelen in een familiale vennootschap bij vererving geniet dan weer van een verlaagd tarief van 3% inzake erfbelasting (rechte lijn of tussen partners) en 7% in andere gevallen.

Zowel bij schenking als bij vererving zal de waardering van de familiale onderneming of vennootschap een belangrijk thema zijn. Zeker wanneer bij schenking bijvoorbeeld niet alle kinderen in de opvolging betrokken zijn.

Belastingen

Ook op het vlak van directe belastingen dienen de overlater en overnemer zich bewust te zijn van bepaalde aspecten. Tot op heden is het zo dat eventuele meerwaarden op aandelen die deel uitmaken van het privépatrimonium in principe vrijgesteld zijn van personenbelasting. Bij een verkoop van activa zijn de meerwaarden in principe belastbaar. Al is hier ook een (tijdelijke) vrijstelling mogelijk wanneer de onderneming wordt voortgezet door de echtgenoot of een of meer erfgenamen in de rechte lijn (voortzettingssstelsel). Keerzijde van de medaille is dat de koper niet op het deel van de prijs boven boekwaarde zal kunnen afschrijven. In het andere geval geldt het regime van de zogenaamde stopzettingmeerwaarden, waarbij de toepasselijke (verlaagde) tarieven afhangen van het type van activa dat wordt overgedragen.

Ook op het vlak van indirecte belastingen, inzonderheid BTW en mogelijks registratielasting (bijvoorbeeld op onroerende goederen), zijn er aandachtspunten.

**KMO-accounting - juridische & fiscale consulting - auditing
successieplanning - begeleiding bij opstart & overnames**

www.bakertillybelgium.be

An independent member of Baker Tilly International



**BAKER TILLY
BELGIUM**

accounting - auditing - consulting

Besluitend kan dus gesteld worden dat, naast de vele andere aspecten die belangrijk zijn bij een bedrijfs-overdracht, ook de fiscale gevolgen de nodige aandacht vergen. Een degelijke voorbereiding en advisering hieromtrent is dan ook geen overbodige luxe teneinde onaangename verrassingen te vermijden.



De Munter

Marc De Munter is Tax Partner bij Baker Tilly Belgium en master in de rechten en fiscale wetenschappen.

*m.demunter@bakertillybelgium.be
www.bakertillybelgium.be*