

Tax Shelter of voorafbetalingen?



Het is bijna zover, de **eerste voorafbetaling (10/04/2024)** staat voor de deur.

Voorafbetalingen worden nu meer dan ooit een cruciaal onderwerp vanwege de recente stijging van de belastingvermeerdering van 6,75% naar 9%. De bonificatiepercentages voor de voorafbetalingen van bedrijven die afsluiten op 31/12/2024, zullen nu degressief variëren van 12% naar 6%. De fiscus legt hiermee extra druk op het werkkapitaal van uw vennootschap. Overweegt u om nu vooraf te betalen om de aanzienlijke belastingvermeerdering te vermijden of is er wellicht een beter alternatief?

Dit is het ideale moment om een andere interessante fiscale maatregel te overwegen: de Tax Shelter. Dankzij een investering in Tax Shelter kan de belastbare basis aanzienlijk worden verlaagd waardoor een mogelijke verhoging wegens onvoldoende voorafbetalingen kan worden beperkt of zelfs vermeden worden.

We leggen dit graag duidelijk uit aan de hand van een eenvoudig voorbeeld:

OPTIE 1 **Voorafbetaling**

Stel dat de vennootschap een winst voorziet van 1.000.000 EUR voor belastingen en dus een verschuldigde belasting raamt voor aanslagjaar 2024 van 250.000 EUR.

Indien er **geen voorafbetalingen** worden gedaan, zal een **belastingvermeerdering van 9% of (250.000 EUR x 9%) 22.500 EUR** opgelegd worden. Door nog **een voorafbetaling** te doen, krijgt de vennootschap een bonificatie.

De bonificatie daalt degressief naarmate men later vooraf betaalt:

- VA1 Voorafbetaling vóór 10 april 2024: 12% belastingvermindering
- VA2 Voorafbetaling vóór 10 juli 2024: 10% belastingvermindering
- VA3 Voorafbetaling vóór 10 oktober 2024: 8% belastingvermindering
- VA4 Voorafbetaling vóór 20 december 2024: 6% belastingvermindering

Dus stel dat de vennootschap beslist om 75% vooraf te betalen zijnde 187.500 EUR (250.000 EUR x 75%) voor 10 april zal de vermeerdering tot nul worden herleid: $187.500 \times 12\% = 22.500$ EUR

De vennootschap is verplicht om een aanzienlijk bedrag van haar werkkapitaal, zijnde 187.500 EUR reeds in april te storten aan de overheid.

Contact

OPTIE 2 **Tax Shelter**

Stel dat de vennootschap ervoor kiest om **geen voorafbetaling** te doen en besluit haar werkkapitaal langer te behouden en **een Tax Shelter-contract af te sluiten**, voor een bedrag van 100.000 EUR, dan kan ze deze Tax Shelter-investering vrijstellen voor 421%, in dit voorbeeld dus 421.000 EUR. **De belastbare basis zakt van 1.000.000 EUR naar 579.000 EUR.**

In dit geval daalt de uiteindelijke **vennootschapsbelasting** (aan een normaal tarief van 25%) van 250.000 EUR naar 144.750 EUR, een **daling van 105.250 EUR** dus. Met inachtneming van de te storten som van 100.000 EUR resulteert dit in een belastingvoordeel van 5.250 EUR, wat overeenkomt met 5,25%. Daar bovenop zal de vennootschap gedurende 18 maanden* na de stortingsdatum een rentevergoeding ontvangen, die voor stortingen tot en met 30/06/2024 netto 9.540 EUR bedraagt. **Dit biedt een totaalrendement van 14.790 EUR, oftewel 14,79%.**

De belastingvermeerdering daalt **van 22.500 EUR** (250.000 EUR x 9%) **naar 13.027,5 EUR** (114.750 EUR x 9%).

Uw voordeel ZONDER VOORAFBETALING : 14.790 – 13.027,50 = 1.762.5 EUR

Op deze manier kan uw vennootschap efficiënter omgaan met haar werkkapitaal, bijvoorbeeld door op 30 juni 2024 een bedrag van 100.000 EUR te voldoen, in plaats van 187.500 EUR op 10 april 2024.

Er bestaat nog steeds de mogelijkheid om een gedeelte vooraf te betalen, bijvoorbeeld het laatste kwartaal wat nog een bonificatie van 6% oplevert.

SIMULATIE OP MAAT?

Contacteer ons zodat we samen met u een op maat gemaakte berekening kunnen maken en het voordeel van de Tax Shelter voor uw bedrijf kunnen vaststellen.

Contact

Voorafbetaling vs Tax Shelter

	OPTIE 1	OPTIE 2	TAX SHELTER RENDEMENT
Winst voor belasting	1.000.000	1.000.000	
Belastingaftrek	0	- 421.000	
Belastbare basis	1.000.000	579.000	
Belasting (25%)	250.000	144.750	+ 105.250
Belastingvermeerdering (9%)	- 22.500	- 13.027,5	
Betaling voor 10/4/2024	- 187.500	0	
Betaling voor 30/6/2024	0	- 100.000	- 100.000
Bonificatie VA1 (12%)	+ 22.500	0	
Netto Tax Shelter rentevergoeding voor stortingen tem 30/06/2024*	0	+ 9.540	+ 9.540
			+ 14.790

* of minder indien het fiscaal attest voor de termijn van 18 maanden wordt behaald.

Lees onze informatienota op www.luminvest.be voor meer info.

Contact

Lum.Invest | Hof ter Mere 28, 9000 Gent | www.luminvest.be | +32 475 27 44 88 | carine@lumiere.be