



Memo Dividend uitkeren in 2024

Vanaf 1 januari 2024 zijn er twee tariefschijven in box 2. Over dividend tot € 67.000 (bij fiscale partners: tot € 134.000) betaalt u 24,5% belasting. Over het meerdere betaalt u 33%.

Vanaf 1 januari 2025 wordt onder andere het dividend meegeteld voor de berekening van uw algemene heffingskorting. Als uw bruto-inkomen naar verwachting tussen € 24.813 en € 75.518 ligt en u daarnaast dividend gaat uitkeren, zal uw algemene heffingskorting daardoor lager uitvallen. Dat betekent dat u over het dividend vanaf 2025 effectief meer belasting moet betalen (naar verwachting 31,13%), dan wanneer u in 2024 dividend uitkeert (24,5%). Door in 2024 dividend uit te keren, kunt u aldus een fiscaal voordeel van ongeveer $(31,13\% - 24,5\% =) 6,63\%$ behalen.

Uiteraard is van belang dat er na de dividenduitkering voldoende liquide middelen in de BV aanwezig blijven om aan haar financiële verplichtingen te kunnen blijven voldoen en tevens moeten er voldoende liquide middelen aanwezig zijn om de verschuldigde dividend- en inkomstenbelasting (box 2) over het dividend te kunnen betalen. De bestuurder van de vennootschap zal in het kader van de dividenduitkering moeten beoordelen of wordt voldaan aan de balanstest en uitkeringstoets.

Indien de reserves in de vennootschap een dusdanige omvang hebben dat in de toekomst over deze reserves waarschijnlijk het hoge tarief van 33% verschuldigd is kan dit eveneens een afweging zijn om vanaf 2024 systematisch het lage tarief te benutten. Het tariefverschil is 8,5%. Het voordeel van dit lage tarief bedraagt in euro's € 5.695. In geval van fiscale partners kan door 50/50-toerekening ieder de schijf tot € 67.000 benutten en kan dus een bedrag van € 134.000 tegen het lage tarief uit de vennootschap worden gehaald. Het voordeel in euro's bedraagt dan € 11.390.

Als het geld in privé niet nodig is of vanwege box 3 niet wenselijk is, zou overwogen kunnen worden het netto dividend als agio terug te storten dan wel in de vorm van een tbs-vordering weer aan de vennootschap terug te lenen.

Heeft u naar aanleiding van het voorgaande nog vragen, dan kunt u uiteraard altijd contact met ons opnemen.

Steens & Partners
Accountants en Adviseurs