



Aandelenopties

Een alternatieve manier om werknemers, bedrijfsleiders of zelfstandigen (alle personen die direct of indirect betrokken zijn bij de werking van de onderneming) te verlonen, is door het toekennen van aandelenopties. De ontvanger van deze aandelenopties kan na een bepaalde tijd aandelen kopen aan een vooraf vastgestelde prijs. Deze aandelen kunnen zowel aandelen zijn van de vennootschap die ze toekent, een andere vennootschap of zelfs een beursgenoteerde vennootschap.

Fiscale behandeling

De aandelenopties zijn belastbaar op het moment van toekenning van de optie als voordeel alle aard. De belastbare grondslag van deze aandelenopties is afhankelijk naargelang het beursgenoteerde dan wel niet beursgenoteerde opties betreft.

Bij beursgenoteerde opties wordt het belastbaar voordeel bepaald op grond van de laatste slotkoers van de optie die vooraf gaat aan de dag van het aanbod.

Bij niet-beursgenoteerde opties wordt het voordeel forfaitair bepaald. Het belastbaar voordeel wordt gewaardeerd op 18% (opties aangeboden vanaf 2011) van de waarde van de onderliggende aandelen op het moment van het aanbod. Wanneer de optie meer dan vijf jaar te rekenen vanaf de datum van het aanbod wordt, uitgeoefend (of kan worden uitgeoefend), wordt de waarde van het voordeel per jaar of het gedeelte van het jaar dat de vijf jaar overschrijdt, vermeerderd met 1% van de waarde van het onderliggend aandeel op het ogenblik van het aanbod van de optie.

Echter kan het forfaitair bepaalde belastbaar voordeel worden verlaagd tot 9% (+ 0,5% bij uitoefening na 5 jaar) wanneer bepaalde voorwaarden zijn voldaan.

Het forfaitair voordeel uit aandelenopties is niet onderworpen aan RSZ (uitgezonderd een aantal specifieke gevallen).

Voorbeeld

Er worden 1.000 niet-beursgenoteerde opties aangeboden aan werknemer X op 1 maart 2023. De uitoefenprijs van de optie is 50 EUR. De voorwaarden voor het verlaagd belastbaar voordeel worden verondersteld te zijn voldaan. De opties worden verondersteld binnen de 5 jaar te zijn uitgeoefend. De waarde van het onderliggend aandeel bedraagt 48 EUR op het moment van het aanbod. Het belastbaar voordeel bedraagt: $1.000 \times 48 \text{ EUR} \times 9\% = 4.320 \text{ EUR}$ waarop 2.311,20 EUR (53,5%) belastingen verschuldigd zouden zijn. Indien de waarde van de onderliggende aandelen bij de uitoefening 60 EUR bedraagt, betekent dit een winst van 10.000 EUR waarop 2.311,20 EUR belastingen verschuldigd waren. Dit betekent een belastingpercentage van slechts 23,11%.

Voor meer informatie, contacteer uw accountmanager of één van onze specialisten via contact@vdl.be.