



European
finance
group



Five
Association

Manfred Gehlen, European-Finance-Group

**Zahle nie aus der eigenen Tasche,
was Du von Deinem Unternehmen bezahlen
lassen kannst.**



european
finance
group



Five
Association

Freddy Smeets, Eupen,
selbstständiger Finanz- und Steuerexperte

**Die 14 finanziell und steuerlich
interessantesten Möglichkeiten des
Geschäftsführers
Gelder zu seinen Gunsten aus seinem
Unternehmen fließen zu lassen.**



European
finance
group



Five
Association

Wie ?

Durch Respekt des folgenden Prinzips :



European
finance
group



Five
Association

Das 11. Gebot jedes Selbständigen :
Bezahle nie selbst, was Deine Firma zahlen könnte !



European
finance
group



Five
Association

Arbeitshypothesen :

- Ihr Bruttogehalt als Selbständiger beläuft sich auf 30.000 € pro Jahr.
- 30.000 € sind in 2006 das Minimum, um Anrecht auf den ermässigten Gesellschaftssteuersatz zu haben (dieser Betrag erhöht sich auf 33.000 € in 2007 und 36.000 € in 2008).
- Ihre Firma macht Gewinn.



European
finance
group



Five
Association

Analysieren wir die verschiedenen Möglichkeiten,
um 1.000 € des Gesellschaftsgewinns an die
physische Person zu transferieren :

Was bleibt netto übrig ?



european
finance
group



Five
Association

1. Erhöhung des Bruttolohns : 1000€

- Gesellschaftssteuer : keine, da absetzbar - 0
- Soziallasten : 19.65% + Unkosten
= +- 20% - 200
- Steuer natürliche Person : 50% + Gemeindesteuer
(7%)
= 53,50% - 428

Netto :

372



European
finance
group



Five
Association

2. Tantiemen : 1000€

- Gest : keine, da absetzbar - 0
 - Soziallasten : 19.65% + Unkosten
= +- 20% - 200
 - Steuer NP : 50% + Gemst (7%)
= 53,50% - 428
-
- Netto :** 372



european
finance
group



Five
Association

3. Dividenden an 25% : 1000€

| | | |
|--------------------------|------------|------------|
| • Gesellschaftssteuer : | 24,98% | 33,99%(*) |
| | - 250 | - 340 |
| • Soziallasten : keine | - 0 | - 0 |
| • Mobilienvorabzug 25% : | - 188 | - 165 |
| <hr/> | | |
| Netto : | 562 | 495 |

(*) wenn Dividende > 13 % des befreiten Kapitals
(oft alle 4 bis 5 Jahre angewendet)



European
finance
group



Five
Association

3. Dividenden an 15% (*) : 1000€

| | | |
|--------------------------|------------|------------|
| • Gesellschaftssteuer : | 24,98% | 33,99% |
| | - 250 | - 340 |
| • Soziallasten : keine | - 0 | - 0 |
| • Mobilienvorabzug 15% : | - 113 | - 99 |
| <hr/> | | |
| Netto : | 638 | 561 |

(*) wenn Aktien nominativ und Gesellschaft nach dem 01/01/94 gegründet



European
finance
group



Five
Association

4. DNA - die nicht absetzbaren Kosten : 1000€

Die nicht vom Steueramt akzeptierten Kosten wie Restaurant, Geschenke,... werden in die Kategorie DNA eingestuft, sind aber trotz allem interessant, selbst bei einer Erhöhung um 10%. Kann als Vorteil jeglicher Art qualifiziert werden.

| | | |
|-------------------------|------------|------------|
| • Gesellschaftssteuer : | 24,98% | 33,99% |
| | - 250 | - 340 |
| • Erhöhung 10% : | - 25 | - 34 |
| • Soziallasten : keine | - 0 | - 0 |
| • St NP : keine | - 0 | - 0 |
| Netto : | 725 | 626 |



european
finance
group



Five
Association

5. Firmenwagen

- Die Mehrheit der sich auf die berufliche Nutzung beziehenden Kosten ist nur zu 75% absetzbar (ausser Kraftstoff und Finanzierung = 100%)
- Die private Nutzung (min 5.000 km pro Jahr *) wird pro KM nach Steuer-PS berechnet.
Bsp : 11 PS = 0,3085 € pro KM
Basis Besteuerung = 1.542,50 € pro Jahr

**(*) 7.500 km/Jahr wenn die Distanz
Arbeitsplatz-Wohnsitz \geq 25 km**



european
finance
group



Five
Association

5. Firmenwagen

- Bem : der wirkliche Wert des Fahrzeugs spielt keine Rolle.

| | |
|---------------------------|-----------|
| Bsp : Toyota Supra 3000 : | 33.000 € |
| Mercedes S : | 100.000 € |
| Steuer-PS identisch : | 15 |

- Die wirklichen Kosten können auf 600 € pro Monat, also 7.200 € pro Jahr geschätzt werden, für einen Mittelklassewagen.
- Verhältnis Steuerbasis/wirkl.Kosten = +- 21 %



european
finance
group



Five
Association

6. Firmenwohnung

- Ihre Gesellschaft kauft, baut oder leiht eine Wohnung, übernimmt alle Kosten (Abschreibung, Zinsen, Reparaturen, Unterhalt) und stellt sie Ihnen als Privatperson gratis zur Verfügung.
- Die physische Person wird besteuert als Vorteil jeglicher Art auf Basis des privaten Katasterertrags x 1,339 (Indexierungskoeffizient 2005) x 100/60 x 2 (wenn KE > 745 €)



european
finance
group



Five
Association

6. Firmenwohnung

- Wenn KE = 1.300 € , Steuerbasis = 5.802,33 €
- Die wirkliche Miete eines solchen Hauses liegt allerdings wesentlich höher, zB bei 800 € pro Monat, 9.600 € pro Jahr.
Verhältnis Steuerbasis/wirkl.Kosten = +- 60 %
- Die wirkliche Monatsrate eines Hypotheken- darlehens für ein gekauftes oder gebautes Haus liegt allerdings wesentlich höher, zB bei 1.300 € pro Monat, 15.600 € pro Jahr.
Verhältnis Steuerbasis/wirkl.Kosten = +- 37 %



European
finance
group



Five
Association

6. Firmenwohnung: Kosten von 1000€

| | |
|------------------------------------|------------|
| • Ges St : | - 0 |
| Vorteil jeglicher Art von 370 € : | |
| • Soziallasten : 20 % von 370 = | - 74 |
| • St NP : 53,5% sur 288 (370 – 74) | - 158 |
| <hr/> | |
| Netto : | 768 |



european
finance
group



Five
Association

7. Mieteinkünfte

- Ihre Gesellschaft mietet ein Gebäude, das Ihnen (Verw., Geschäftsführer) oder Ihrer Familie als Privatperson gehört.
- Der Mietbetrag ist für die Gesellschaft steuerlich absetzbar, die physische Person verbucht diesen Betrag als Immobilieneinkünfte bis zu einem Maximalbetrag von $\frac{5}{3}$ des nicht indexierten KE des vermieteten Teils (x 3.59 in 2006).
- Darüber hinausgehende Beträge werden als Gehalt besteuert.
- Die Besteuerung der Immobilieneink. erfolgt abzüglich 40% Pauschalunk.
(begrenzt auf $\frac{2}{3} \times 3,59 \times \text{KE}$ des vermieteten Teils).



European
finance
group



Five
Association

7. Mieteinkünfte: 1000€

- Ges st : keine da absetzbar - 0
- Soziallasten : keine - 0
- St NP :
600 zu versteuern (- 40% pauschale Unkosten)
 - 1) Zinsen Darlehen hoch genug - 0
 - 2) Keine Zinsen St NP 53,5% : - 321

Netto : 1000 oder 679



European
finance
group



Five
Association

8. Untervermietung

- Ihre Firma mietet einen Teil eines Gebäudes das Sie selbst anmieten, mit dem Einverständnis Ihres Vermieters (!).
- Absetzbare Ausgabe für Ihre Firma, solange der Mietbetrag 'normal' ist (einzige Begrenzung !). Eventueller Überschuss = DNA.
- Die physische Person wird zum separaten Pauschalsatz von 15% (+ GSt) besteuert. Reelle Kosten (keine Pauschalkosten !) können abgezogen werden wie Ihr eigener Mietbetrag, Feuerversicherung, Reparaturen, Verschönerungen usw ...



european
finance
group



Five
Association

8. Untervermietung: 1000€

| | |
|--|------------|
| • Gest : keine | - 0 |
| • Soziallasten : keine | - 0 |
| • St NP : | |
| reelle Unkosten : | 600 |
| 400 versteuert an 16,05% ($15 * 1.07$) : | - 64 |
| <hr/> | |
| Netto : | 936 |



european
finance
group



Five
Association

9. Zinseinkünfte

- Die Gesellschaft zahlt der physischen Person (Verwalter, Geschäftsführer oder ein Mitglied seiner Familie) Zinsen für ein Darlehen, das letzterer seiner Gesellschaft eingeräumt hat.
- Der Zinsbetrag ist absetzbar für die Gesellschaft und wird als Mobilieinkünfte der physischen Person besteuert (15% befreiender Mobilienvorabzug)



european
finance
group



Five
Association

9. Zinseinkünfte

- Doppelte Begrenzung :

1) Darlehensbetrag begrenzt auf die befreiten Eigenmittel, erhöht um die besteuerten Reserven

2) Zinssatz begrenzt auf den normalen Marktzinssatz (zur Zeit 6,1% langfr. und 8,6% kurzfr.)

Überschuss wird als Dividende besteuert.



european
finance
group



Five
Association

9. Zinseinkünfte: 1000€

| | |
|--|------------|
| • Ges st : keine | - 0 |
| • Soziallasten : keine | - 0 |
| • St NP : befreiender Mobienvorabzug 15% | - 150 |
| <hr/> | |
| Netto : | 850 |



European
finance
group



Five
Association

10. Verringerung des Eigenkapitals: 1000€

Wenn das Eigenkapital höher als das gesetzlich festgelegte Minimum ist und es die Liquiditätsreserven der Firma erlauben, kann eine Teilrückzahlung des Eigenkapitals an die Aktionäre erfolgen.

- Ges st : keine - 0
- Soziallasten : keine - 0
- St NP : keine - 0

Netto : **1000**



european
finance
group



Five
Association

11. Erwerb eines Aktienpakets durch eigene Firma: 1000€

Bedingungen :

- gleiches Angebot an alle Aktionäre
- Maximum 10%
- wenn GMBG : Rückkauf innerhalb 2 Jahren
- wenn AG : kein festgelegter Zeitrahmen

- Ges st : keine - 0
- Soziallasten : keine - 0
- St NP : befreiender Mobilienvorabzug 10% - 100

Netto :

900



european
finance
group



Five
Association

12. Auflösung der Firma: 1000€

Die versteuerten Nettogewinne werden als Reserve angelegt und bei Auflösung der Firma an die Aktionäre verteilt.

| | | |
|-----------------------|------------|------------|
| • Ges st : | 24.98% | 33.99% |
| | - 250 | - 340 |
| • St NP : | | |
| befr.MV bei Aufl. 10% | - 75 | - 66 |
| <hr/> | | |
| Netto : | 675 | 594 |



european
finance
group



Five
Association

13. Nackteigentum & Nutzungsrecht

- Beim Ankauf einer Immobilie erwerben Sie als physische Person das Nackteigentum und Ihre Firma das zeitlich begrenzte Nutzungsrecht (oft 15 Jahre).
- Die prozentuale Aufteilung des Gesamtwerts der Immobilie hängt vom Mietwert ab, da das Nutzungsrecht den an 4% aktualisierten Betrag aller zukünftigen Mieten nicht übersteigen darf, mit einem Maximum von 80% des Gesamtwerts.
- Ihre Firma schreibt im Prinzip den Betrag des Nutzungsrechts über dessen Dauer ab und kann auch alle weiteren Kosten steuerlich geltend machen (Kreditzinsen, Reparaturen, usw ...).
- Die physische Person wird, wenn das Nutzungsrecht erlischt, Gesamteigentümer der Immobilie, im Prinzip ohne jegliche Besteuerung als Vorteil jeglicher Art.



european
finance
group



Five
Association

13. Nutzungsrecht: 1000€

| | |
|------------------------|-------------|
| • Gest : keine | - 0 |
| • Soziallasten : keine | - 0 |
| • St NP : keine | - 0 |
| <hr/> | |
| Netto : | 1000 |



european
finance
group



Five
Association

14. Gruppenversicherung: 1000€

- Ges st : keine, aber 4.4% Steuer auf gezahlte Prämie + Kosten - 80
- Soziallasten : keine - 0
- St NP :
 - 1) auf Gesamtkapital :
2% ONSS + 3.55% Inami
 - 2) auf vertragliches Kapital :
16.5%/10% + G st (7%) = 17.66%/10.7
- 1) + 2) = Gesamtbest. von +- 16% / 10% - 147 / 92

Netto :

773 828



european
finance
group



Five
Association

14. Gruppenversicherung mit Vorschuss: 1000€

- Ges st : keine, aber 4.4% Steuer auf gezahlte Prämie + Kosten - 80
 - Soziallasten : keine - 0
 - Immobilienvorschuss : 598
 - St NP :
- Gesamtbest. von +- 16% / 10%** - 147 / 92

Netto sofort : 598
Netto später : 175 / 230



european
finance
group



Five
Association

Übersicht (Ges st = 33,99%)

Auf 1000€ brutto bleiben netto

| | |
|-------------------------------|------|
| Mieteinkünfte (mit Zinsen) | 1000 |
| Nutzungsrecht | 1000 |
| Untervermietung | 936 |
| Zinsen | 850 |
| Gruppenversicherung | 828 |
| Firmenwagen | 783 |
| Firmenwohnung | 768 |
| Mieteinkünfte (ohne Zinsen) | 679 |
| DNA | 626 |
| Gruppenversicherung Vorschuss | 598 |
| Auflösung | 594 |
| Dividende 15% | 561 |
| Dividende à 25% | 495 |
| Entlohnung + Tantimen | 372 |