

Aandelenoptierechten: aanpassingen heffingsmoment



Jaar 0

Verkrijgen aandelenoptierechten

CONTRACT

- Vast loon
- Aandelenoptierecht € 10.000

Josien gaat werken bij een werkgever. Zij krijgt een deel salaris en een aandelenoptierecht van € 10.000 waarvoor zij de aandelenoptie kan omzetten in aandelen (de uitoefenprijs). Josien spreekt met de werkgever af dat zij na het omzetten van haar opties, de aandelen de eerste 3 jaar niet mag verkopen.



Jaar 2

Aandelenoptierechten uitoefenen

AANDELEN

€ 30.000

Na 2 jaar is de waarde van de aandelen in de werkgever gestegen. Josien oefent haar aandelenoptierecht uit. Hiervoor betaalt zij de afgesproken uitoefenprijs. Dus Josien betaalt € 10.000 voor aandelen die nu € 30.000 waard zijn.



Jaar 5

Aandelen worden verhandelbaar

AANDELEN

€ 50.000

Het is 3 jaar na het uitoefenen van het aandelenoptierecht: de aandelen zijn verhandelbaar. Josien kan vanaf nu ervoor kiezen om ze over te dragen of te verkopen.
Waarde = € 50.000.



Tot en met 2022

Josien betaalt in jaar 2 belasting, want zij heeft dan haar optierecht uitgeoefend. Met een huidige waarde van haar aandelen van € 30.000 minus de uitoefenprijs van € 10.000 wordt belasting geheven over € 20.000. Vaak hebben zowel Josien als het bedrijf zelf nog niet voldoende geld in kas en mogen de aandelen niet verhandeld worden. Hierdoor kan de belasting niet betaald worden.



Vanaf 2023

Josien betaalt nu in jaar 5 belasting, want op dat moment zijn de aandelen verhandelbaar. De waarde van de aandelen is gestegen naar € 50.000. Belastingheffing vindt dus plaats over de waarde van de aandelen minus de uitoefenprijs: € 50.000 - € 10.000 = € 40.000. Met een belastingtarief van 49,5% moet Josien € 19.800 belasting betalen. Als Josien geen eigen geld heeft, kan zij aandelen verkopen.