

## Fiduciaire Actualiteiten.



### Meer dan 5 % van de omzet en 50 % van de operationele winst van kmo's is voor de overheid

Op 6 maart heeft Deloitte Fiduciaire haar studie over de fiscale druk op de Belgische kmo's aan de pers gepresenteerd. 2.600 familiale kmo's maakten deel uit van de analyse.

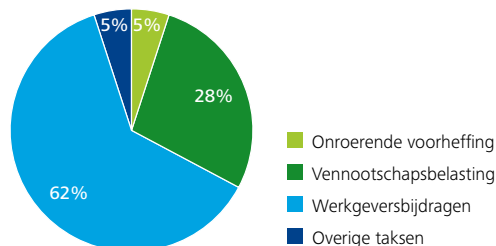
#### Kmo betaalt opnieuw volop vennootschapsbelasting na zware verliezen in 2009

We kunnen concluderen dat 70 % van de kmo's terug winst boekt, een opvallend sterke prestatie na de harde crisis van 2009. Van alle winstgevende bedrijven betaalde meer dan 73 % ook effectief vennootschapsbelasting hetgeen opnieuw een hoog percentage is, als we er van uitgaan dat heel wat van die winstgevende bedrijven nog overdraagbaar verlies recupereren uit 2009.

Van de Belgische kmo's-exploitantievennootschappen die vennootschapsbelasting betalen, betaalt meer dan de helft minstens 27,9 % vennootschapsbelasting. Een op vier van de winstgevende kmo's betaalt zelfs het maximumtarief van 33,99 % of meer.

#### De Tax Footprint: meer dan 5 % van de omzet en meer dan 50 % van de operationele winst is voor de overheid

De Tax Footprint meet hoeveel een onderneming nalaat aan haar belangrijkste stakeholder, de overheid. Een overzicht van de belangrijkste (para)fiscale bijdragen van de kmo's aan de overheid: (zie grafiek hiernaast) Bij meer dan de helft van de ondernemingen gaat per 100 EUR operationele winst liefst 52 % of meer naar de overheden. Meer dan de helft van de ondernemingen geeft per 100 EUR omzet, meer dan 5,3 EUR onmiddellijk af aan de overheid.



#### De Maatschappelijke Footprint: tot 20 % van de omzet van een kmo gaat naar de overheid

Bovenop de Tax Footprint houdt de Maatschappelijke Footprint houdt ook rekening met de taksen die door de kmo gegenereerd, maar door derden betaald worden: de bedrijfsvoorheffing, de RSZ voor werknemers en de roerende voorheffing.

Een steekproef voor kmo's uit de metaalsector geeft aan dat tussen 8 en 10 % van de omzet rechtstreeks via het bedrijf naar de overheid gaat (via de Tax Footprint). Extra gaat nog eens 8 tot 10 % naar de overheid via de bedrijfsvoorheffing en RSZ werknemer (Maatschappelijke Footprint). Dit betekent dat er per 100 EUR omzet, 19 EUR onmiddellijke inkomsten voor de overheden ontstaan. Uit de steekproef blijkt dat de dienstverlenende bedrijven zelfs een Maatschappelijke Footprint hebben van 22 tot 25 %.

*Henk Hemelaere, partner*

#### Inhoud

- 1 Meer dan 5 % van de omzet en 50 % van de operationele winst van kmo's is voor de overheid
- 2 De bedrijfsleider en zijn wettelijk pensioen in het nieuwe pensioenlandschap
- 3 In het kort
- 4 Vraag en antwoord
- 4 Deloitte Private Governance

Kmo met exploitatie	Tax Footprint/ Omzet	Tax Footprint/ operat. kaswinst	Tax Footprint/ operat. resultaat	Tax Footprint/ Res. voor belast.
Laagste 25%	3 %	23 %	35 %	36 %
Mediaan	5 %	35 %	52 %	53 %
Hoogste 25%	10 %	53 %	76 %	82 %

# De bedrijfsleider en zijn wettelijk pensioen in het nieuwe pensioenlandschap

In deze bijdrage verduidelijken we het nieuwe pensioenlandschap voor de bedrijfsleider aan de hand van veelgestelde vragen. We leggen de focus op het wettelijk pensioen.

## Op welke leeftijd kan ik (vervroegd) met pensioen?

De wettelijke pensioenleeftijd bedraagt in België 65 jaar, zowel voor mannen als voor vrouwen. Op heden is het mogelijk om met vervroegd pensioen te gaan vanaf de eerste dag van de maand volgend op deze waarin men de leeftijd van 60 jaar bereikt, mits een minimumloopbaan van 35 jaar.

In het kader van het stimuleren van langere loopbanen werd recent gesleuteld aan de vervroegde pensioenen. Voor pensioenen die ingaan **vanaf 1 januari 2013** zal de *leeftijd* voor vervroegd pensioen jaarlijks opgetrokken worden om in 2016 op 62 jaar te komen. De *minimale loopbaanvereiste* wordt eveneens opgetrokken, tot 40 jaar in 2015. Vanaf 2016 zal met vervroegd pensioen gaan (d.w.z. vóór de leeftijd van 62 jaar) enkel nog mogelijk zijn bij lange loopbanen.

	Min. leeftijd	Min. loopbaan	Uitzondering lange loopbaan
2012	60 j.	35 j.	
2013	60,5 j.	38 j.	60 j. + loopbaan 40 j.
2014	61 j.	39 j.	60 j. + loopbaan 40 j.
2015	61,5 j.	40 j.	60 j. + loopbaan 41 j.
2016	62 j.	40 j.	61 j. + loopbaan 41 j. 60 j. + loopbaan 42 j.

Er zouden overgangsmaatregelen komen voor personen die in 2012 reeds aan de voorwaarden voor vervroegd pensioen voldeden (60 jaar en 35 jaar loopbaan), alsook voor zij die in 2012 tussen 57 en 61 jaar zijn en minstens 31 jaar loopbaan hebben.

Om aan de loopbaanvoorwaarde voor vervroegd pensioen te voldoen worden periodes gedekt door een beroepsactiviteit in België (als zelfstandige, werknemer, ambtenaar) mee in rekening genomen. Ook worden periodes gewerkt in een EU-lidstaat in aanmerking genomen. Andere situaties moeten geval per geval bekeken worden.

Ook de jaren van o.a. militaire dienst, periodes van ziekte of invaliditeit worden mee in aanmerking genomen. Dit is niet het geval voor geregulariseerde studie jaren.

Bij **vervroegd pensioen** wordt de wettelijke pensioenuitkering als zelfstandige nog steeds definitief verminderd in functie van de pensioenleeftijd:

Leeftijd startdatum pensioen	% vermindering pensioenuitkering zelfstandige
60 jaar	25 %
61 jaar	18 %
62 jaar	12 %
63 jaar	7 %
64 jaar	3 %

De vermindering wordt niet toegepast wanneer men een loopbaan van minimum 42 jaar kan voorleggen.

## Word ik wel beloond als ik langer wil werken?

Het rustpensioen wordt voor zelfstandigen berekend op grond van de loopbaan, de bedrijfsinkomsten en de gezinstoestand. De formule voor de berekening van het rustpensioen ziet er als volgt uit: per kalenderjaar:

**Beroepsinkomen x 1/45 x herwaarderingscoëfficiënt\* x % gezinssituatie\*\***

\* De herwaarderingscoëfficiënt: aanpassing van de vroegere lonen aan de huidige kosten voor levensonderhoud

\*\* 75 % bij een gezinssituatie en 60 % bij een pensioen als alleenstaande.

Om tot het totale brutojaarlijks pensioenbedrag te komen, moeten u de pensioenbedragen voor ieder beroepsjaar optellen. Langer werken zorgt voor een hogere teller in de breuk zodat het uiteindelijke pensioenbedrag hoger zal zijn.

Bij een gemengde loopbaan (werknemer/ambtenaar/zelfstandige) krijgt u een pensioen uit de verschillende stelsels. De som van de breuken in de verschillende stelsels mag momenteel opnieuw niet groter zijn dan 45. Indien dit toch het geval is, worden de minst gunstige jaren als zelfstandige uit de berekening gehaald.

De overheid kent ook een 'pensioenbonus' toe aan zelfstandigen die hun beroepsbezigheid blijven uitoefenen eens ze de leeftijd van 62 jaar bereikt hebben of een beroepsloopbaan van minstens 44 jaar aantonen. De pensioenbonus betekent een verhoging op jaarbasis van het rustpensioen met 172,24 EUR (bedrag 2012) per gewerkt kwartaal na de leeftijd van 62 (maatregel verlengd met één jaar tot eind 2013).

**Mieke van den Bunder en Anneleen Terryn, Tax & Legal Services**

Ook al is uw pensioen misschien nog ver af, het loont om er nu al aan te denken! Teneinde uw einde-loopbaan te plannen is het mogelijk om bij de Rijksdienst voor Pensioenen, een raming aan te vragen van uw toekomstige pensioenrechten.

# In het kort

## Verjaring op vlak van btw

In principe geldt de 3-jarige verjaringstermijn en verjaart de vordering tot voldoening bijgevolg na het verstrijken van het derde kalenderjaar, volgend op dat waarin de opeisbaarheid van de btw zich heeft voorgedaan.

Er zijn echter vier mogelijkheden waarin de maximum verjaringstermijn van 7 jaar geldt:

- bij bedrieglijk opzet of het oogmerk om te schaden
- wanneer informatie bekomen wordt uit het buitenland
- naar aanleiding van een rechtsvordering
- wanneer bewijskrachtige gegevens waarvan de administratie kennis heeft gekregen, aantonen dat:
  - belastbare handelingen in België niet werden aangegeven
  - er handelingen ten onrechte werden vrijgesteld
  - er belastingaftrekken werden toegepast met overtreding van de wettelijke en verordening-bepalingen die daarop van toepassing zijn.

**Wendy Vekeman, Tax & Legal Services**

## Kan een Belgische ingezetene rondrijden met een buitenlandse nummerplaat?

Personen die in België verblijven en die hier een voertuig in het verkeer brengen, moeten dit voertuig in principe in België inschrijven ongeacht of dit voertuig reeds in het buitenland werd ingeschreven. Als uitzondering op dit algemeen principe geldt evenwel dat het voertuig niet in België moet worden ingeschreven indien

- (1) het voertuig door een buitenlandse werkgever ter beschikking wordt gesteld aan zijn werknemer en
- (2) die werknemer het voertuig hoofdzakelijk gebruikt in de uitoefening van zijn beroep.

De Belgische btw-administratie dient te bevestigen dat voldaan is aan de voorwaarden door het afleveren van een btw-attest dat zich te allen tijde aan boord van het voertuig dient te bevinden. Let wel, indien de werknemer (of bedrijfsleider) eveneens werkt voor een Belgische vestiging en/of groepsvennootschap van de buitenlandse werkgever, zal dit attest geweigerd worden. Eveneens dient aangetoond te worden dat de Belgische werknemer effectief een beroepsinkomen verkrijgt uit de buitenlandse vennootschap (andere dan louter innen van dividenden en deelname aan raden van bestuur) voor zijn werkzaamheden.

Samengevat is deze regelgeving klaar en duidelijk.

Een inschrijving in België is verplicht indien u dagelijks rondrijdt in België. Voertuigen die rondrijden in België met buitenlandse nummerplaten lopen het risico op controle. Bij politiecontrole is de verkeersbelasting dan ook onmiddellijk opeisbaar tenzij een btw-attest kan voorgelegd worden. Bij gebrek aan betaling kan de wagen zelfs in beslag worden genomen.

**Roel Verhulst, Tax & Legal Services**

## Eëndagsvereffeningen verkrijgen wettelijke basis

Eëndagsvereffeningen zullen ingevolge een recent wetgevend initiatief worden mogelijk gemaakt mits naleving van volgende voorwaarden:

1. er is geen vereffenaar aangesteld;
2. volgens de staat van actief en passief zijn er geen passiva;
3. eenparig besluit van alle aanwezige dan wel vertegenwoordigde aandeelhouders.

Dit recente wetgevend initiatief verleent een uitdrukkelijke wettelijke basis aan een reeds bestaande praktijk, maar is niet in staat om alle onzekerheden weg te nemen (hypothese schuldvrij vermogen, de probleemstelling rond de feitelijke vereffening, uitholling van het maatschappelijke doel en het niet meer handelen in een perspectief van winstoogmerk en continuïteit).

**Sofie Stevens, Tax & Legal Services**

## Niet gerecupereerde buitenlandse btw is niet automatisch een aftrekbare beroepskost

Een Belgische onderneming die in verschillende EU-lidstaten lokale btw oploopt, mag deze buitenlandse btw niet automatisch beschouwen als een aftrekbare beroepskost.

De buitenlandse btw kan maar als kost worden beschouwd op het moment dat met zekerheid vaststaat dat deze niet in het buitenland (via Intervat) kan gerecupereerd worden. Dit bewijs kan geleverd worden door het voorleggen van een attest van de respectievelijke buitenlandse overheid dat het teruggaafverzoek werd geweigerd. Indien dit bewijs niet kan geleverd worden, staat niet vast dat de buitenlandse btw een kost is. Bijgevolg kan de btw niet afgetrokken worden.

Het verstrengde standpunt kwam er na misbruiken waarbij buitenlandse btw teruggevorderd werd terwijl deze toch als aftrekbare beroepskost beschouwd werd.

**Roel Verhulst, Tax & Legal Services**



## Verruimde aangifteplicht van roerende inkomsten

Overzicht beschikbaar op [www.deloitte-fiduciaire.be](http://www.deloitte-fiduciaire.be) -> Publicaties -> Quick reference

# Vraag en antwoord

# Deloitte Private Governance

## Deze rubriek komt tot stand met uw medewerking!

Heeft u een specifieke vraag?

Stuur ze ons door via mail [info@deloitte-fiduciare.be](mailto:info@deloitte-fiduciare.be) of post naar Marketing & Communications  
Redactie Actualiteiten,  
Berkenlaan 8b,  
1831 Diegem.

## Verantwoordelijke uitgever

Stefaan Pattijn

Gehele of gedeeltelijke overname uit deze uitgave is slechts toegestaan na uitdrukkelijke toestemming van de redactie. Hoewel wij de grootste zorg besteden aan deze uitgave, kan de redactie geen aansprakelijkheid aanvaarden voor de volstrekte juistheid en volledigheid van de in deze nieuwsbrief opgenomen teksten. Heeft u vragen bij een of meerdere artikels, bel dan 09 393 75 85 of contacteer uw contactpersoon binnen Deloitte.

© 2012 Deloitte Fiduciare  
Designed and produced by  
the Creative Studio at Deloitte  
Belgium

Antwerpen - Brugge -  
Charleroi - Gent -  
Hasselt - Kortrijk - Leuven -  
Luik - Roeselare



## Waarom kan ik geen aandelen verkopen aan mijn echtgenoot?

De koop/verkoop tussen echtgenoten van aandelen is in principe verboden. Er zijn echter vier uitzonderingen. Hoewel de kans klein is, kunnen echtgenoten in een beperkt aantal gevallen in een uitzonderingssituatie terecht komen.

Het Burgerlijk Wetboek bevat geen sanctie voor de overtreding van dit verbod. In de rechtsleer wordt algemeen aangenomen dat een inbreuk hierop gesanctioneerd wordt met een relatieve nietigheid, die kan worden ingeroepen door de echtgenoten, de kinderen of andere erfgenamen en mogelijks de schuldeisers van de echtgenoot-verkoper. De mogelijkheid om de relatieve nietigheid te vorderen verjaart na tien jaar te rekenen vanaf de ontbinding van het huwelijk.

Het verbod op verkoop tussen echtgenoten is ingegeven uit vrees voor misbruik van de ene echtgenoot op de andere met als gevolg dat het goed zou verkocht worden voor een niet-marktconforme prijs. Bovendien wilde de wetgever voorkomen dat echtgenoten hun eventuele schuldeisers zouden bedriegen.

## Als ik geen aandelen kan verkopen aan mijn echtgenoot, is er dan een alternatief?

Een alternatief kan erin bestaan de aandelen te schenken. Indien het gaat om aandelen aan toonder of gedematerialiseerde aandelen kan dit gebeuren via hand- of bankgift. Indien het gaat om aandelen op naam, dient dit te gebeuren door middel van een notariële schenking.

Hierbij moet u wel rekening houden met het feit dat schenkingen tussen echtgenoten - tenzij het een schenking betreft die opgenomen is in het huwelijkscontract of in een akte houdende wijziging van het huwelijkscontract - steeds ad nutum herroepbaar zijn. Of echtgenoten kunnen steeds terugkomen op de schenking zonder een reden te moeten opgeven.

Wettelijk en feitelijk samenwonenden vallen niet onder dit toepassingsgebied. Bijgevolg kunnen zij wel overgaan tot de onderlinge aan- en verkoop van aandelen.

Echtgenoten dienen dus goed na te denken over hun toekomstplannen bij de oprichting of de aankoop van een vennootschap, aangezien de latere onderlinge verkoop van aandelen problematisch is.

**Jolien Van Aerschot, Tax & Legal Services**

## Een onroerend goed inbrengen in de huw-gemeenschap onder ontbindende voorwaarde

Bent u getrouwd onder een gemeenschapsstelsel en beschikt u over een eigen onroerend goed, dan kan het interessant zijn om hiervan een inbreng te doen in het gemeenschappelijk vermogen, bv. om de onaangename gevolgen van het progressieve karakter van de successietarieven te verzachten of omdat u samen met uw echtgenote op deze grond wilt bouwen. Dergelijke inbreng van een onroerend goed is onderworpen aan het algemeen vast registratierecht van 25 EUR. Concreet betekent dit ook dat u de helft van een eigen onroerend vermogen aan uw echtgeno(o)t(e) kunt toebedelen, zonder hierop schenkings- of successierechten te betalen.

Uiteraard is het de bedoeling dat het ingebrachte onroerend goed niet in handen kan vallen van uw echtgeno(o)t(e), indien uw huwelijk door echtscheiding zou ontbonden worden. Ook wenst u liever geen hoge successierechten te betalen op een goed dat u nota bene zelf in de huwgemeenschap hebt ingebracht, indien uw echtgeno(o)t(e) voor u zou komen te overlijden. Is het mogelijk om - via de techniek van de ontbindende voorwaarde - aan deze verzuchtingen tegemoet te komen? In principe wel, want hoewel er in de rechtsleer nog steeds discussie bestaat over de vraag of een inbreng in de huwgemeenschap onder ontbindende voorwaarde van echtscheiding of vooroverlijden van de niet-inbrengende echtgenoot rechtsgeldig is, werd de mogelijkheid van de inbreng onder ontbindende voorwaarde erkend.

De vervulling van dergelijke ontbindende voorwaarde geeft slechts aanleiding tot de heffing van het algemeen vast recht, en niet van het verdelingsrecht (1 %) dat normaal verschuldigd is bij de uitoefening van een recht van terugname. Er blijven niettemin een aantal belangrijke aandachtspunten. Wat indien het ingebrachte onroerend goed zelf niet meer in natura aanwezig is bij vervulling van de voorwaarde? In principe kan de ontbindende voorwaarde geen uitwerking krijgen, tenzij de echtgenoten iets anders hebben voorzien (zaakvervanging). Wat indien jullie intussen samen de gezinswoning hebben gebouwd op de grond die u destijds inbracht? Misschien is het voor u belangrijker dat u niet het goed zelf, maar wel de tegenwaarde in geld kunt terugkrijgen. Ga dus steeds voor uzelf na of de fysieke terugkeer van het onroerend goed wel gewenst is en verduidelijk in het huwelijkscontract wat er bij echtscheiding of vooroverlijden van de niet-inbrengende echtgenoot precies moet gebeuren.

**Charlotte Willemot, Tax & Legal Services**