

Fiduciaire Actualiteiten.



Liever onderhandelen dan vechten: bemiddeling als alternatief voor de rechtbank

Zeker in tijden van crisis, komen bedrijven gemakkelijk in de verleiding om geschillen te laten escaleren voor de rechtbank. Dat leidt vaak tot lange en dure procedures met een onzeker resultaat. Beroep doen op een bemiddelaar is een alternatief.

Bemiddeling: wat en hoe?

In tegenstelling tot een rechter of arbiter beslist een bemiddelaar niet wie gelijk of ongelijk heeft. De partijen gaan zelf op zoek naar de oplossing van hun geschil om tot een minnelijke schikking te komen. Zo kan het resultaat nooit een onaangename verrassing zijn.

De bemiddelaar zal de onderhandeling op gang brengen en op gang houden. Hij/zij loodst de partijen door een traject waarbij luisteren en samen meerwaarde creëren de sleutelwoorden zijn. De oplossing die uit een bemiddeling naar boven komt, ligt dan ook vaak in de synergiën die partijen nog voor elkaar kunnen creëren. Dat is radicaal anders dan een rechtbankprocedure, die meestal impliceert dat verdere samenwerking uitgesloten is. Bovendien is het palet aan mogelijke oplossingen veel groter, nu de oplossing bij de rechter meestal neerkomt op de betaling van een geldsom.

Doet u beroep op een Erkend Bemiddelaar, dan heeft u de zekerheid dat hij/zij de nodige technieken en skills in huis heeft. Bovendien heeft de minnelijke schikking onder begeleiding van een Erkend Bemiddelaar dezelfde waarde als een vonnis van de rechtbank. Als het akkoord later dan toch niet nageleefd zou worden, is gedwongen uitvoering eenvoudiger en sneller.

Bemiddeling kan in elke stand van het geschil, ook indien uw zaak reeds (lang) voor de rechtbank hangt. Ervaring leert dat moegestreden bedrijven grote kans

hebben om met de hulp van een bemiddelaar alsnog tot een akkoord te komen.

Interessante cijfers

Enkele cijfers uit De Bemiddelingsbarometer 2012:

- 75 % van alle bemiddelingen slaagt
- gemiddeld verlopen er 2 weken tussen het verzoek tot bemiddeling en het eerste gesprek
- een doorsnee bemiddeling duurt tussen de 8 en 12 uur
- een bemiddelaar kost je gemiddeld 1.500 EUR
- het aantal bemiddelingen in België stijgt gestaag, maar er komen nog (te) veel geschillen voor de rechtbank.

Hoe begin ik er aan?

Stap ik nu voortaan met al mijn geschillen naar een bemiddelaar? Toch niet. Een geschil moet "bemiddelbaar" zijn en alle partijen moeten tot een oplossing willen komen. Een adviseur met ervaring in bemiddeling kan u helpen die inschatting te maken. Bovendien kan hij/zij (de adviseur van) uw "tegenpartij" helpen overtuigen dat een bemiddeling opportuun is. Volgende stap is dat u samen een Erkend Bemiddelaar aanduidt, of door een Instituut laat aanduiden. Een goede voorbereiding van het eerste gesprek is daarna cruciaal. Samen met uw adviseur brengt u uw standpunten, belangen en mogelijke opties in kaart om zo tijdens de bemiddeling tot een optimaal resultaat te komen.

Kristof Cox, Erkend Bemiddelaar

Inhoud

- 1 Liever onderhandelen dan vechten: bemiddeling als alternatief voor de rechtbank
- 2 Het einde van de interne pensioenvoorzieningen
- 3 In het kort
- 4 Vraag en antwoord
- 4 Deloitte Private Governance

Het einde van de interne pensioenvoorzieningen

De externalisatie van alle intern gefinancierde pensioenvoorzieningen voor bestuurders en zaakvoerders is voortaan verplicht, net zoals voor de werknemers. De voorzieningen zoals die geboekt staan op het einde van het laatste boekjaar met afsluitdatum vóór 1 januari 2012 ontsnappen hieraan. Enkel de verdere financiering zal extern moeten gebeuren, bij een verzekeringsonderneming of een pensioeninstelling. Voor de bestaande interne pensioenvoorzieningen zijn er een aantal overgangsregelingen uitgewerkt.

1. Verbod op verdere aanleg

Er is een verbod ingevoerd tot verdere interne opbouw van extra-wettelijke pensioenkapitalen. Indien dit verbod niet wordt opgevolgd dan is voorzien in een aantal administratieve en strafrechtelijke sancties.

2. Gevolgen voor bestaande contracten

Aanpassing contract

Het bestaande pensioencontract zal herzien moeten worden, vermits er op vandaag contractueel een hoger pensioenkapitaal zal beloofd zijn dan de voorziening "ultimo 2011". Het behoud van het huidige contractueel kapitaal is een overtreding en kan worden bestraft. Bovendien, al wat uitgekeerd wordt boven de voorziening "ultimo 2011" zal voor de vennootschap geen aftrekbare uitgave uitmaken.

Aanpassing voorziening

De voorziening werd berekend op basis van het contractueel kapitaal, de reeds gepresteerde loopbaan en een actualisatievoet. Door de verlaging van het contractueel kapitaal zou dezelfde berekeningswijze als gevolg hebben dat voor boekjaren die afsluiten na 31/12/2011 de reeds opgebouwde voorziening dient te worden verminderd. Evenwel is de houding van de fiscale administratie op vandaag hierin nog onduidelijk.

3. Bijzondere heffing van 1,75 %

De voorzieningen bestaand op het eind van het laatste boekjaar met afsluitdatum vóór 1 januari 2012 zullen onderwerpen worden aan een afzonderlijke aanslag van 1,75 %. Deze aanslag zal samen met de vennootschapsbelasting voor aanslagjaar 2013 worden ingekohierd. De onderneming kan echter ook kiezen om deze bijzondere aanslag te spreiden over de drie aanslagjaren 2013, 2014 en 2015. In dit geval wordt het tarief vastgesteld op jaarlijks 0,60 %. Deze bijzondere aanslag vormt fiscaal een verworpen uitgave. Deze aanslag is aldus van toepassing ongeacht of de bestaande pensioenvoorziening geëxternaliseerd wordt of niet.

4. Vrijstelling premietaks bij externalisatie

Om de externalisatie van de bestaande interne pensioenvoorzieningen aan te moedigen werd in een vrijstelling van deze premietaks voorzien wanneer de interne voorziening bij een verzekeringinstelling wordt gestort. Dit kan onbeperkt in de tijd.

5. Bijzondere sociale zekerheidsbijdrage voor aanvullende pensioenen (Wyninckxbijdrage)

Er is tevens een bijzondere sociale zekerheidsbijdrage aanvullende pensioenen ingevoerd. Deze zal van toepassing zijn vanaf 1 januari 2012 en van kracht blijven tot ten laatste 1 januari 2016, waarna het systeem zal worden aangepast. Indien een onderneming tijdens een jaar meer dan 30.000 EUR (te indexeren) premies of bijdragen gaat storten voor aanvullende pensioenen zal er op het excedent een bijzondere sociale bijdrage van 1,5 % verschuldigd zijn. De bijdrage zal een aftrekbare beroepskost vormen voor de vennootschap. Of de Wyninckxbijdrage ook van toepassing is op de externalisatie van de bestaande interne pensioenvoorzieningen is momenteel nog niet duidelijk.

Voorbeeld

Een bedrijfsleider is 55 jaar in 2012 met een zelfstandige loopbaan van 30 jaar op 31/12/2011. Hij wenst te werken tot 65 jaar. Er bestaat een overeenkomst die hem een pensioenkapitaal belooft van 100.000 EUR op 65 jaar. Er is een pensioenvoorziening van 75.000 EUR geboekt op 31/12/2011. De onderneming wenst deze te bevriezen en de overige 25.000 EUR op te bouwen via premies groepsverzekering. Derhalve wordt de pensioenovereenkomst herleid tot 75.000 EUR waardoor de voorziening gedeeltelijk moet teruggenomen worden voor een bedrag van 16.875 EUR (=75.000 x 9/40sten). Vanaf 2013 zal jaarlijks een nieuwe dotatie aan de voorziening geboekt worden van 1.875 EUR (16.875/9).

Gevolgen

1. de onderneming zal de bijzondere bijdrage van 1,75 % verschuldigd zijn op 75.000 EUR.
2. op de gestorte verzekeringspremies zal de 4,4 % premietaks worden geheven;
3. op de gestorte verzekeringspremies zal eventueel de Wyninckxbijdrage van 1,5 % verschuldigd zijn vanaf 1/1/2016;
4. de uitkering van het intern pensioenkapitaal in 2022 vormt een aftrekbare kost voor de onderneming;
5. de uitkering van het intern kapitaal zal worden belast aan 16,5 %;
6. de uitkering van het kapitaal voortkomend uit de groepsverzekering zal worden belast aan 10 %.

Mattijs Wittevrongel, Tax & Legal Services

Het is aan de onderneming om het pensioenplan van de bedrijfsleider te evalueren. Eventueel kunnen financiële reserves vrijgemaakt worden om de opgebouwde pensioenvoorziening te externaliseren.

In het kort

De tantième in het fiscaal recht

De tantième vormt als bezoldiging van de bestuurder een aftrekbare beroepskost in hoofde van de uitkerende vennootschap. Bijgevolg kan het belastbaar resultaat van de uitkerende vennootschap via haar winstbestemming nog worden verlaagd door de bestuurdersvergoeding op te trekken. Hou hierbij in het oog dat de tantième in dergelijke geval de kwalificatie als beroepskost moet kunnen doorstaan en bijgevolg niet in een kennelijk onredelijke verhouding mag staan met de werkelijk geleverde prestaties.

Merk ook op dat de tantième als bezoldiging van de bestuurder-natuurlijke persoon meetelt voor de berekening van de sociale bijdragen die drie jaar later betaald zullen moeten worden.

De jaarvergadering beslist over het resultaat van het boekjaar. Deze vergadering vindt plaats in het jaar volgend op het boekjaar waarop de resultaatsverwerking betrekking heeft. De uitbetalende vennootschap zal deze tantième in aftrek kunnen nemen als beroepskost voor het jaar waarop de resultaatsbestemming betrekking heeft. De tantième zal in hoofde van de bestuurder slechts belastbaar zijn op het tijdstip van toekenning door de algemene vergadering.

Claire Kestens, Tax & Legal Services

309 %-aanslag op onredelijk toegekende kosten eigen aan de werkgever

De rechtbank van eerste aanleg te Brugge vonniste recent dat overdreven forfaitair toegekende onkostenvergoedingen terecht beschouwd moeten worden als voordelen van alle aard, en bevestigt de toepassing van de 309 %-aanslag.

De onkostenvergoedingen werden opgenomen op een fiche 281.20, zij het onder de 'vergoedingen voor de terugbetaling van eigen kosten van de vennootschap'. De voorliggende feiten hebben betrekking op een zaakvoerder die een forfaitaire vergoeding voor representatiekosten van 9.000 EUR/jaar uit zijn vennootschap krijgt. Rekening houdende met de gegevens van het dossier oordeelt de rechtbank evenwel dat de belastingadministratie de representatiekosten terecht heeft bepaald op het redelijk bedrag van 6.500 EUR/jaar. Het excedent wordt beschouwd als een voordeel alle aard.

Bovendien bevestigt de rechtbank de strenge toepassing van de bijzondere aanslag van 309% op geheime commissielonen. De kosten werden weliswaar op fiche vermeld, zij het niet onder de voordelen. Het feit dat de belastingplichtige geen vervangende of aanvullende fiche wou opmaken, blijkt het doorslaggevend argument voor de toepassing van de aanslag.

Louis Mortier, Tax & Legal Services

Correcte inschrijving in de KBO is toch zo belangrijk

Natuurlijke personen, rechtspersonen of verenigingen naar Belgisch recht, dienen verplicht opgenomen te worden in de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO). Elke door de vennootschap uitgeoefende activiteit dient ingeschreven te worden in de KBO, dit op het niveau van de vestigingseenheid. Deze vestigingseenheid dient gecreëerd te worden op elk adres waar de vennootschap haar werkelijke activiteiten uitoefent. Een correcte inschrijving van de ondernemingsgegevens in de KBO is belangrijk om volgende redenen:

1. De onderneming kan teveel "belastingen" betalen (provinciebelasting, SABAM, FAVV, ...) indien onjuiste/verouderde gegevens zijn opgenomen in de KBO. Deze diensten baseren zich immers op de gegevens (activiteiten en vestigingseenheden) ingeschreven in de KBO om na te gaan of een onderneming al dan niet deze belastingen moet betalen.
2. De belastingcontroleur kan bepaalde beroepskosten verwerpen omdat deze betrekking hebben op activiteiten die niet werden ingeschreven in de KBO.
3. Een vordering die betrekking heeft op activiteiten die niet ingeschreven zijn in KBO kan onontvankelijk verklaard worden.
4. De overheid kan geldboetes opleggen bij niet of onvolledige inschrijving in de Kruispuntbank van Ondernemingen.

Liesbeth De Bruyne, Tax & Legal Services

De redactie wenst u een
voorspoedig, gezond en
gelukkig 2013.



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-fiduciaire.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 Fiduciaire
Designed and produced by the Creative Studio at Deloitte Belgium

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

Welke belastingverminderingen worden nu nog voor 2012 beperkt?

Een derde reeks maatregelen in het kader van het belastingplan van Di Rupo I is goedgekeurd door het Federaal Parlement. Op vlak van personenbelasting worden volgende maatregelen nog van toepassing voor inkomsten 2012:

- De kosten voor kinderopvang en giften worden omgezet in een belastingvermindering. Deze belastingvermindering zal een eenvormig tarief van 45 % ondergaan.
- De belastingvermindering voor het langetermijnsparen wordt verminderd tot 30 %. Het langetermijnsparen omvat de persoonlijke bijdragen ingehouden voor een groepsverzekering of pensioenfonds, premies van individuele levensverzekering, aflossingen van hypothecaire leningen, de verwerving van werkgevers aandelen en de betalingen van het pensioensparen.
- Naast de belastingvermindering voor dienstencheques, wordt nu ook de belastingvermindering voor PWA-cheques herleid tot 30 %.
- De belastingvermindering voor beveiliging van de privéwoning wordt eveneens verlaagd tot 30 % van het fiscaal aanvaard bedrag.

Onderstaand voorbeeld illustreert de totale belastingimpact van deze maatregelen. Stel een echtpaar met twee kinderen. De bijzondere gemiddelde aanslagvoet van de man bedraagt 40 % en van de vrouw 35 %. Het koppel zal door de nieuwe maatregelen een extra belasting betalen, rekening houdend met volgende uitgaven:

- Pensioensparen: $(2 \times 910 \text{ EUR}) \times 30 \% \text{ i.p.v. } (910 \text{ EUR} \times 40 \%) + (910 \text{ EUR} \times 35 \%) = 136,50 \text{ EUR}$
- Groepsverzekering: $2.500 \text{ EUR} \times 30 \% \text{ i.p.v. } 2.500 \text{ EUR} \times 40 \% = 250,00 \text{ EUR}$
- PWA-cheques: $2.000 \text{ EUR} \times 30 \% \text{ i.p.v. } 2.000 \text{ EUR} \times 40 \% = 200,00 \text{ EUR}$
- Werkgevers aandelen: $700 \text{ EUR} \times 30 \% \text{ i.p.v. } 700 \text{ EUR} \times 40 \% = 70,00 \text{ EUR}$
- Gift: $500 \text{ EUR} \times 45 \% \text{ i.p.v. } 500 \text{ EUR} \times 50 \% = 25,00 \text{ EUR}$
- Beveiliging: $730 \text{ EUR} \times 30 \% \text{ i.p.v. } 730 \text{ EUR} \times 50 \% = 146,00 \text{ EUR}$

Totale bijkomende belasting: 827,50 EUR

Op onze website www.deloitte-fiduciaire.be vindt u de aangepaste versie van de fiche 'Wat kan ik mindering brengen van mijn belastingen in 2012?'

Inge Sercu, Tax & Legal Services

Generation skipping via plaatsvervulling

De Kamer stemt binnenkort over een wetsontwerp dat het mogelijk maakt dat afstammelingen van een weigerende erfgenaam diens plaats kunnen vervullen. Hierdoor zouden kleinkinderen in de toekomst rechtstreeks van hun grootouders kunnen erven. Bij het schrijven van dit artikel (op 21/11) is er nog onzekerheid over de datum van goedkeuring door de Kamer. Als u dit leest (na 20/12) is het wetsontwerp wellicht reeds goedgekeurd.

Opdat het vermogen rechtstreeks zou kunnen overgaan van grootouders op kleinkinderen, is evenwel nog steeds toestemming van de ouder nodig. De afstand van erfenis ten voordele van het kind kan bovendien pas gebeuren na overlijden van de grootouder.

Helaas wordt de bepaling uit het Wetboek Successierechten die stelt dat het recht verschuldigd door de personen die voordeel genieten van de verwerping (in casu de plaatsvervullers) niet lager mag zijn dan het recht dat de verwerper had moeten betalen, ongemoeid gelaten. De in het totaal verschuldigde successierechten zullen bijgevolg bepaald worden op basis van het bedrag van de volledige staak van de weigerende erfgenaam. Om financieel optimaal te kunnen genieten van de generation skipping, zouden erfgenamen in dit geval moeten kunnen belast worden volgens hun individueel netto-erfaandeel.

Concreet betekent dit dat indien het erfdeel van de weigerende erfgenaam 100.000 EUR bedraagt en de weigerende erfgenaam vier kinderen heeft, elk kind 25.000 EUR bekomt. Op grond van het ongewijzigde artikel 68 Wetboek Successierechten zullen de progressieve successierechten berekend worden op de volledige 100.000 EUR in plaats van op vier keer 25.000 EUR.

Laura Depreuw, Tax & Legal Services

Wenst u meer informatie over artikels, evenementen, studies, archieven ...

Surf naar www.deloitte-fiduciaire.be

