

## Fiduciaire Actualiteiten.



### Mijn bedrijfsfoto 2018

**In deze huidige economisch turbulente tijd en mistige financiële context, is het als bedrijfsleider onontbeerlijk om uw ondernemings-gps in te stellen op concrete doelstellingen en tijdstippen. Naast deze primaire vragen van waar u naar toe wilt, is het kwestie van hoe er te geraken. Met andere woorden: wat moet uw strategie zijn voor de komende jaren? Bv. met een tijdslijn van 5 jaar tot 2018.**

#### Te bereiken doel

De eerste bezorgdheid is waar u met uw onderneming wenst te staan binnen een afzienbare periode. Factoren zoals volume, marktpositie, productengamma, kwaliteit, prijs, innovatie, regio, duurzaamheid, enz. dienen in overweging genomen te worden.

Deze oefening kan gemaakt worden in overleg met uw raad van bestuur, externe vertrouwenspersonen en/of uw personeel. Het geniet de voorkeur dat uw focus zo "smart" mogelijk is (Specifiek - Meetbaar - Aanvaardbaar - Realistisch - Tijdsgebonden). Het is overigens evident dat deze doelstelling(en) aansluiten met de missie en visie van uw onderneming.

#### Middelen

Eens uw bestemming vooropgesteld is, dient afgewogen te worden hoe u die kan of wil bereiken en welke middelen daarvoor moeten ingezet worden.

Opnieuw dienen meerdere vragen zich aan:

- Wat zijn uw Kritische Succes Factoren (KSF's)?
- Welke kerncompetenties dienen aanwezig te zijn?
- Welke Kritische Performantie Indicatoren (KPI's) dienen periodiek gemeten te worden?
- Wie wordt betrokken in het opstellen van concrete actieplannen?
- Wie zijn uw klanten en leveranciers?
- Dient de organisatiestructuur van uw onderneming aangepast te worden (processen, kwaliteitsdenken, riskmanagement, lean, projectmanagement, enz.)?
- Zit de bedrijfscultuur nog steeds goed (waarden,

openheid, beslissings- en communicatielijnen, knowledge sharing, enz.)?

- Krijgen medewerkers voldoende gelegenheid om zich te ontwikkelen en wordt optimaal synergie gehaald uit teamwork? Is er een stabiele werkomgeving op basis van correcte policies en facilities?
- Zijn onze tools up-to-date: ICT, website, infrastructuur, enz.?
- Is er een geïntegreerd (direct) netwerk en voldoende contact met de stakeholders?
- Enz.

#### Strategisch plan

De veelheid van voornoemde punten kunnen u een 'tsunami'gevoel geven. Maar het tegendeel is waar. Hoe dan ook zijn het issues waarmee u dagdagelijks geconfronteerd wordt.

Tijd vrijmaken om deze diverse actiepunten te bundelen in een strategisch plan, leidt ongetwijfeld tot een geruster gevoel bij alle betrokken partijen en laat toe om via gepaste rapportering vast te stellen of uw onderneming nog steeds op de juiste koers zit.

#### Stefaan Pattijn, ere-hoofdredacteur

Stippel uw ondernemingsfocus, met de daartoe benodigde middelen, uit in strategische actiepunten. Deze dienen toe te laten dat de slaagkansen bij het te bereiken doel exponentieel toenemen. Daarbij is meten weten. Gissen is missen.

#### Inhoud

- 1 Mijn bedrijfsfoto 2018
- 2 Hoe straks omgaan met de aangifte van uw roerende inkomsten?
- 3 In het kort
- 4 Vraag en antwoord
- 4 Deloitte Private Governance

# Hoe straks omgaan met de aangifte van uw roerende inkomsten?

Voor het kalenderjaar 2012 is de fiscaliteit van de roerende inkomsten meermaals gewijzigd, o.a. algemene tariefverhogingen maar ook de invoering van de zogenaamde bijkomende heffing op roerende inkomsten van 4 % (nota bene voor 2013 weer verdwenen). Dit maakt het invullen van de aangifte personenbelasting, op het vlak van de roerende inkomsten, niet gemakkelijker.

## Aangifteplicht voor Belgische roerende inkomsten?

Voor inkomstenjaar 2012 geldt er in principe een algemene aangifteplicht van alle roerende inkomsten, ook als er al roerende voorheffing aan de bron werd ingehouden. De bedoeling van de aangifteplicht bestaat er in om de bijkomende heffing van 4 % via het aanslagbiljet in te kohieren. Die bijkomende heffing is alleen maar verschuldigd op de interesten en dividenden die onder de roerende voorheffing van 21 % vallen en in de mate dat een korf van welbepaalde roerende inkomsten een grensbedrag van **20.020 EUR per belastingplichtige** overschrijdt.

Om te weten of u het grensbedrag van 20.020 EUR per belastingplichtige overschrijdt, moet u eerst weten met welke inkomsten u allemaal rekening moet houden. Het betreft de optelling, per belastingplichtige, van volgende bedragen:

- dividenden (zowel belast aan 21 % R.V., als aan 25 %)
- inkoop eigen aandelen (belast aan 21 % R.V.)
- interesten op spaarrekening, voor het bedrag dat hoger is dan 1.830 EUR
- interesten uit leningen, rekening-courant, kasbons, obligaties, termijnrekeningen (zowel belast aan 21 % R.V. als aan 25 %)
- inkomsten van Beveks en Sicavs
- inkomsten van vastgoedbevaks.

Indien u deze optelling gemaakt heeft, kan u beslissen wat er in de aangifte personenbelasting moet gebeuren. Belangrijk is dat de grens per belastingplichtige geldt, en er dus bij het maken van de omkering ook rekening zal moeten gehouden worden met het huwelijksvermogensstelsel van gehuwde belastingplichtigen.

**Concreet** dient u in uw aangifte voor aanslagjaar 2013 alleen uw roerende inkomsten van 2012 aan te geven als u voor 2012, **per belastingplichtige**, in totaal meer dan 20.020 EUR roerende inkomsten heeft ontvangen **en** daar inkomsten toe behoorden die aan een R.V. van 21 % waren onderworpen (interesten en dividenden) **en** u niet had gevraagd om die bijkomende heffing van 4 % aan de bron in te houden.

Indien u voor 2012 daarentegen, per belastingplichtige, niet meer dan 20.020 EUR roerende inkomsten genoten heeft, of er systematisch een bijkomende heffing van 4 % werd ingehouden op de roerende inkomsten onderworpen aan

21 % R.V., hoeft u de roerende inkomsten niet aan te geven in de aangifte personenbelasting. Het volstaat dan in de aangifte, in code 1440 en/of 2440, volgende verklaring aan te vinken: *"Ik verklaar dat ik geen andere dan in mijn aangifte vermelde inkomsten heb verkregen die nog aanleiding kunnen geven tot de bijkomende heffing van 4 %"*.

Indien uit de optelling echter zou blijken dat het roerend inkomen de grens van 20.020 EUR niet overschrijdt, en u heeft er in de loop van 2012 toch voor geopteerd om de 4 % bijkomende heffing aan de bron te laten inhouden, kan u de (ten onrechte) ingehouden heffing van 4 % terugvorderen via de aangifte personenbelasting. U moet dan alle roerende inkomsten aangeven waardoor de fiscus zal kunnen vaststellen dat er te veel bijkomende heffing werd ingehouden en dit verrekend zal worden met de verschuldigde personenbelasting. Ook in deze situatie zal u de verklaring in code 1440 en/of 2440 moeten aanvinken.

Indien het totaal van het roerend inkomen, per belastingplichtige, de grens van 20.020 EUR overschrijdt, bent u mogelijks de 4 % bijkomende heffing verschuldigd, tenzij u ervoor geopteerd heeft om deze reeds aan de bron te laten inhouden. Als de 4 % bijkomende heffing niet voor alle inkomsten aan de bron werd ingehouden, zal u alle roerende inkomsten waarop nog geen 4 % bijkomende heffing werd ingehouden, moeten aangeven. Indien de 4 % toch over alle inkomsten werd ingehouden en u opteert voor volledige anonimiteit, dient u geen roerende inkomsten aan te geven, maar wel de verklaring in code 1440 en/of 2440 aan te vinken.

## Buitenlandse roerende inkomsten en verzekeringspolissen

U moet alle buitenlandse roerende inkomsten, die niet geïnd werden met tussenkomst van een financiële instelling in België, verplicht aangeven in de aangifte personenbelasting. Bovenop de melding van het feit dat men titularis is van één of meer buitenlandse bankrekeningen, moet u individueel gesloten levensverzekeringsovereenkomsten bij een verzekeringsonderneming gevestigd in het buitenland melden. Dit indien in 2012 dergelijke polissen "hebben gelopen".

**Nele VanCaeneghem, Tax & Legal Services**

In aanslagjaar 2013 geldt er in principe een algemene aangifteplicht voor de roerende inkomsten. Dit geldt echter niet indien u, per belastingplichtige minder dan 20.020 EUR roerende inkomsten heeft genoten, of systematisch 4 % bijkomende heffing heeft laten inhouden. Het is dan ook belangrijk na te gaan of de grens van 20.020 EUR roerende inkomsten per belastingplichtige werd overschreden. Voor buitenlandse roerende inkomsten geldt nog steeds een aangifteverplichting. Ook het bestaan van buitenlandse levensverzekeringscontracten moet voortaan gemeld worden.

# In het kort

## Co-debiteurschap - Cash deficiency clause - Borgstelling

Wanneer een vennootschap een lening aangaat bij een bank, zal deze kredietgever op haar beurt zich zo goed mogelijk proberen in te dekken tegen mogelijke liquiditeitsproblemen van de kredietnemer. Daarbij kan men bijkomende zekerheden vragen onder de vorm van co-debiteurschap, een borgstelling door een verbonden onderneming of de opname van een resultaatsverbintenis in de letter of comfort (de zogenaamde cash deficiency clause).

Via co-debiteurschap is een bank zeker dat de moederonderneming het krediet zal terugbetalen wanneer de dochter dit financieel niet meer kan. Deze waarborg mag echter niet worden verward met een borgstelling. Een borgstelling gaat immers ruimer. Het grote verschil zit hem in het feit dat een borgstelling niet alleen geldt voor de lening in kwestie, maar ook voor alle andere en toekomstige leningen waarvoor men zich borg heeft gesteld. Als men bv. de borg 'vergeet' te schrappen, dan zal men opdraaien voor de achterstallige betalingen. Bij co-debiteurschap eindigt alle verantwoordelijkheid na afbetalen van de lening. Let wel, men kan steeds de borg beperken tot de lening in kwestie. Typisch zal een financiële instelling co-debiteurschap voorstellen als er ook een werkelijke betrokkenheid (bv. vruchtgebruik, gebruik materialen, rechtstreekse kosten, ...) bestaat tussen de waarborgverschaffer en het project of de activiteit van de debiteur. Voor een kredietgever vormt co-debiteurschap een harde waarborg. Het verstrekken van deze waarborg wordt geïnventariseerd in de risicocentrale van de Nationale Bank.

Een andere waarborg is de opname van een cash deficiency clause in de letter of comfort. Deze legt een verhouding tussen drie partijen vast: de emittent (persoon die letter of comfort aflegt, de moedervennootschap), de begunstigde (de kredietverlener) en de dochtervennootschap (ten aanzien van wie de verklaring wordt afgelegd). Concreet houdt de cash deficiency clause in dat men minstens een resultaat wenst te bereiken. Indien de dochtervennootschap (kredietnemer) zich in liquiditeitsproblemen bevindt, zal de emittent (moedervennootschap) deze uit de nood helpen. Bij het formuleren van de letter of comfort is het van belang op te letten dat deze clause niet geherkwalificeerd wordt als borgtocht, omdat dit concrete gevolgen kan hebben voor de emittent. In tegenstelling tot co-debiteurschap wordt er in de risicocentrale geen inventaris van de cash deficiency clause engagements bijgehouden.

**Philippe Artois, Fiduciaire**

## Wanneer worden herstel- en renovatiewerken aan 6 % btw onderworpen?

Dergelijke werken worden aan 6 % btw onderworpen als:

- de werken aan een woning gebeuren die hoofdzakelijk dan wel uitsluitend als privéwoning wordt gebruikt.
- de woning minstens 5 jaar in gebruik is. Deze voorwaarde is vervuld vanaf het vijfde kalenderjaar dat volgt op de datum dat de eerste ingebruikname van de woning plaatsvond. Stel dus dat u in 2013 een renovatie van u privéwoning wil doorvoeren: het verlaagde tarief komt in deze situatie slechts in aanmerking als uw woning voor het eerst in gebruik werd genomen voor 1 januari 2009.
- de werken verstrekt en worden gefactureerd aan de eindverbruiker. Dit is in de eerste plaats de eigenaar van het onroerend goed, doch komt de persoon die een recht van genot op de woning heeft in aanmerking voor het verlaagd tarief, men denke hier in eerste instantie aan de huurder. De maatregel is bovendien zowel van toepassing op een hoofdverblijf als op een tweede verblijfplaats, zolang het privégebruik kan worden aangetoond.
- de werken worden uitgevoerd door een aannemer, inclusief de materialen die hij gebruikt. De loutere levering van bouwmaterialen daarentegen is niet voldoende; dit geldt ook indien u als doe-het-zelver materialen koopt om zelf de werken uit te voeren. Sinds juni 2010 is het irrelevant of de aannemer die de werken uitvoert officieel geregistreerd werd als aannemer.

Belangrijk is dat een attest wordt opgemaakt waaruit blijkt dat de woning aan de gestelde voorwaarden voldoet. Dit attest dient blijvend aan de factuur te worden gehecht.

**Gert Heemeryck, Tax & Legal Services**

### Seminarieereeks:

#### Verlonen en carrièreplanning in moeilijke tijden: welke mogelijkheden blijven er nog over na de loonstop?

- Dinsdag 4 juni 2013 – Deloitte, Hasselt
- Donderdag 6 juni 2013 – Deloitte, Roeselare
- Dinsdag 11 juni 2013 – Deloitte, Antwerpen
- Donderdag 13 juni 2013 – Deloitte, Gent
- Dinsdag 18 juni 2013 – AXA, Watermaal-Bosvoorde

Meer info en inschrijven:

[www.deloitte.com/be/seminarieverloning](http://www.deloitte.com/be/seminarieverloning)



# Vraag en antwoord

# Deloitte Private Governance

## Heeft u een specifieke vraag?

Stuur ze ons door via mail [info@deloitte-fiduciaire.be](mailto:info@deloitte-fiduciaire.be) of post naar Deloitte Fiduciaire, Redactie Actualiteiten, Kortrijksesteenweg 1146, 9051 Gent.

## Verantwoordelijke uitgever

Henk Hemelaere

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.



Deloitte Fiduciaire



@DeloitteFidu



[linkedin.com/company/deloitte-fiduciaire](https://www.linkedin.com/company/deloitte-fiduciaire)

[www.deloitte-fiduciaire.be](http://www.deloitte-fiduciaire.be)

© 2013 Deloitte Fiduciaire  
Designed and produced by  
the Creative Studio at Deloitte  
Belgium

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



## Hoe is uw spaargeld en dat van uw vennootschap gewaarborgd?

### Wat is er precies gewaarborgd binnen de regeling van 100.000 EUR?

Het totaal van uw zichtrekeningen, spaarboekjes, kasbons (op naam, gedematerialiseerd of op effectenrekening aangehouden) en termijnrekeningen is tot 100.000 EUR per bank en per persoon gewaarborgd. Dit geldt enkel voor rekeningen in munten uit de EER (bv. **wel** EUR en pond en **niet** dollar en yen).

Daarnaast zijn spaarverzekeringen (TAK 21) afzonderlijk gewaarborgd tot eveneens 100.000 EUR per instelling en per persoon.

De depositogarantie biedt uiteraard geen bescherming tegen nieuwe belastingen op spaargelden die worden ingevoerd (bv. stijging roerende voorheffing, afschaffing of wijziging van de vrijstelling van roerende voorheffing op intresten tot 1.880 EUR bij spaarboekjes).

Volgende zaken zijn **niet** gewaarborgd bij een eventueel faillissement van de bank:

- saldo op rekeningen boven de 100.000 EUR
- saldo op TAK 21 boven de 100.000 EUR
- kasbons aan toonder
- rekeningen in niet-EER-munten.

Volgende zaken behoren niet tot het vermogen van de bank zelf. U blijft dus eigenaar van deze effecten ongeacht wat er met de bank gebeurt:

- obligaties (behalve obligatie van de bank zelf)
- aandelen (behalve aandelen van de bank zelf)
- beleggingsfondsen.

### Hoe wordt de waarborg berekend als ik getrouwd/samenwonend ben en/of kinderen heb?

Gezamenlijke rekeningen worden in gelijke delen toegeschreven aan de medehouders. Tegoeden van minderjarigen zijn op dezelfde manier gedekt als deze van meerderjarigen.

### Geldt de waarborg ook voor mijn vennootschap?

Enkel vennootschappen die gehouden zijn een verkort schema van hun jaarrekening neer te leggen genieten van de depositogarantie op de bovenvermelde producten.

*Pieter Verraes, Fiduciaire*

## Nieuwe fiscale richtlijn inzake fiscaal misbruik bij de planning van uw vermogen

Met ingang van 1 juni 2012 heeft de fiscus de wettelijke mogelijkheid om een louter fiscaal geïnspireerde vermogensplanning te sanctioneren. Een omzendbrief van juli 2012 gaf aan welke planningstechnieken zeker wel, en welke zeker niet als fiscaal misbruik zouden worden gesanctioneerd. In antwoord op een aantal terechte kritieken kwam de fiscus recent gedeeltelijk terug op zijn eerste standpunt. Een nieuwe omzendbrief van 10 april 2013 die de oude vervangt, versoepelt, verstrengt en licht toe.

- De nieuwe fiscale omzendbrief is soepeler dan de vorige wat betreft de plannings via testament, aangezien deze niet langer het risico lopen om te worden gekwalificeerd als fiscaal misbruik.
- De fiscus treedt strenger op dan voordien met betrekking tot onroerend goed afkomstig uit de huwgemeenschap dat door het overlijden van een van de echtgenoten voor de helft in volle eigendom en voor de helft in vruchtgebruik toebehoort aan de langstlevende echtgenote. Indien de langstlevende ten voordele van haar kinderen (blote eigenaars) afstand doet van haar helft in vruchtgebruik en hen de andere helft in volle eigendom schenkt, is er sprake van fiscaal misbruik en zullen schenkingsrechten verschuldigd zijn op het geheel.
- De fiscus is duidelijker dan aanvankelijk waar hij aangeeft waarom bepaalde planningstechnieken fiscaal misbruik kunnen uitmaken en hoe deze concreet zullen worden gesanctioneerd.

Voor het overige blijft alles bij het oude. De gesplitste aankoop van goederen, waarbij ouders het vruchtgebruik verwerven en hun kinderen de blote eigendom, wordt in de nieuwe omzendbrief weliswaar weggelaten van de zogenaamde "black list" van verdachte rechtshandelingen. Het blijft evenwel een te vermijden planningstechniek. Om taxatie bij het overlijden van de ouders te vermijden, is immers cruciaal dat de kinderen kunnen aantonen dat zij hun aandeel in het blote eigendomsrecht met eigen middelen hebben gefinancierd. Met ingang van 1 september 2013 zal de fiscus een voorafgaande schenking van de daartoe nodige gelden door de ouders aan de kinderen niet meer als voldoende bewijs aanvaarden.

**Conclusie:** de nieuwe omzendbrief heeft de beperkte verdienste het licht weer op groen te zetten voor planning via testament en duidelijkheid te scheppen omtrent de verboden fiscale motieven.

*Dominique De Bie, Tax & Legal Services*