

Fiduciaire Actualiteiten.



Goed beheer van privaat vermogen wordt steeds belangrijker

De overheden belasten hun burgers en ondernemingen steeds meer. Velen leven in onzekerheid over de opgebouwde pensioenrechten, fiscale gevolgen van een herstructurering, belastbaarheid bij overdracht van aandelen, enz. De monitoring van uw privaat vermogen wordt alsmäär belangrijker. Hierbij onderscheiden we privaat en ondernemingsvermogen. Dit laatste bestaat uit de bezittingen, goodwill en schulden van de vennootschap. Privaat vermogen zijn de bezittingen en schulden van een familie, waaronder ook de aandelen van de vennootschap behoren.

Behoud van aandelenwaarde is dan ook belangrijk. Corporate Governance, maar ook Family Governance -ook Private Governance genoemd- zijn hulpmiddelen om deze waarde te behouden en te beschermen.

Verleden en...

Opbouw van privaat vermogen wordt in de meeste gevallen gecreëerd door arbeid die zwaar getaxeerd wordt. Tot voor kort waren er diverse alternatieven om naast arbeid ook op een fiscaalvriendelijk en correcte manier vermogen op te bouwen. Deze mogelijkheden behoren vandaag grotendeels tot het verleden. De roerende voorheffing werd verhoogd en de liquidatiebelasting bedraagt 25 % vanaf 1/10/2014. Meerwaarden op aandelen gerealiseerd door natuurlijke personen zijn weliswaar nog steeds vrijgesteld, maar diverse overdrachten van aandelen kunnen onrechtstreeks toch belast worden indien er sprake is van abnormaal beheer of ingeval van fiscaal misbruik.

... toekomst

We zullen in de toekomst anders moet leren omgaan om vennootschapswinsten naar het privaat vermogen te brengen. Een snelle verkoop of verhoopte liquidatie van uw onderneming op pensioenleeftijd zal niet meer leiden tot een gunstiger voordeel dan vermogensopbouw via uw belast beroepsinkomen. De voordelen zullen gezocht moeten worden in het uitstellen van betalen van belastingen. Optimalisatie en het volgen van de minst belastbare weg wordt immers

moeilijker. Om privaat vermogen op te bouwen zal men in de toekomst uit verschillende vaatjes moeten tappen: inkomen uit arbeid, extra legale voordelen, optimalisatie tweede en derde pensioenpijler, intresten op rekening-courant, periodieke dividenduitkeringen, ...

Gemoedsrust in uw financiële planning

Anders omgaan met vermogensopbouw betekent uw privaat vermogen in kaart brengen, maar ook nadenken over uw financiële inkomensplanning. Wat zijn mijn huidige inkomsten en kosten? Hoe evolueren deze in de toekomst? Uit welke vermogensbestanddelen kan ik later inkomsten halen? Wat zijn mijn inkomstenverwachtingen op pensioenleeftijd? Hoe mijn vennootschap structureren om later hieruit inkomen te krijgen? Is beleggen in onroerend goed via een vennootschap nog interessant? Zeker niet altijd meer voor eigen woning of tweede verblijf. Hoeveel vermogen kan ik al doorschuiven naar de volgende generatie? Schenken van vermogen is tot op heden nog geen fiscaal misbruik en hierdoor kunnen -mits de juiste aanpak- successierechten met zekerheid worden vermeden.

Patrick Dierick, Tax & Legal Services

Inhoud

- 1 Goed beheer van privaat vermogen wordt steeds belangrijker
- 2 Voordelen alle aard: het bos door de bomen
- 3 In het kort
- 4 Vraag en antwoord

Goed beheer van privaat vermogen vraagt best een jaarlijks overlegmoment. De Private Value Map en de inkomenssimulator zijn hiertoe zeer handige tools.

Voordelen alle aard: het bos door de bomen

De voorbije jaren werden zowel voor de inkomstenbelastingen als btw ingrijpende wijzigingen doorgevoerd op het vlak van voordelen alle aard als gevolg van de 'gratis' terbeschikkingstelling van bedrijfsmiddelen aan werknemers of bedrijfsleiders. Bovendien werd de berekening inzake btw losgekoppeld van deze inzake inkomstenbelastingen, waardoor er een kluwen van berekeningsmethodes en overgangsregelingen is.

Loskoppeling btw - inkomstenbelastingen

De gratis terbeschikkingstelling van een bedrijfsmiddel aan een werknemer of bedrijfsleider geeft aanleiding tot een voordeel alle aard dat belastbaar is in de personenbelasting van de genierter. Op btw-technisch vlak werd voorheen de terbeschikkingstelling gelijkgesteld met een belastbare dienst, waarover btw diende te worden doorgestort, maar waarbij de btw-administratie toestond dat er gebruik werd gemaakt van de forfaits uit het W.I.B. 1992. Deze correctie compenseerde dan ook het feit dat de onderneming de btw bij aankoop volledig in aftrek kon nemen.

Door de nieuwe regels (verplicht sinds 01/01/2013) moet u de aftrekbare btw echter onmiddellijk beperken, waardoor een latere correctie logischerwijze niet meer nodig is en er geen btw meer dient te worden doorgestort uit het VAA. Btw en directe belastingen varen vanaf nu dus elk hun eigen koers!

Toepassing in de praktijk: enkele voorbeelden

1. Personenwagens

Voor de inkomstenbelastingen wordt het voordeel alle aard vanaf 1 januari 2012 forfaitair berekend door het vermenigvuldigen van volgende factoren:

- de cataloguswaarde van de personenwagen
- een percentage afhankelijk van de CO₂-uitstoot en brandstof
- een leeftijdscoëfficiënt in functie van de ouderdom van de wagen; en
- beperking tot 6/7.

Het voordeel alle aard is niet meer afhankelijk van de afstand van het woon-werkverkeer.

Of u btw over het voordeel dient door te storten, hangt af of de wagens werden aangekocht voor of na 01/01/2013:

- bij aankoop na 01/01/2013 dient er geen btw uit het VAA te worden doorgestort gezien de aftrek onmiddellijk wordt beperkt op basis van het beroepsgebruik (met een maximum van 50 %)
- bij aankoop vóór 01/01/2013 is het van belang of er een geldelijke tegenprestatie wordt gerekend voor het privégebruik (via factuur of R/C) of niet:
 - indien geldelijke tegenprestatie: 21 % btw hieruit doorstorten + berekenen of het aangerekende bedrag voldoende hoog is rekening houdend met de 'normale waarde'
 - indien gratis gebruik (via fiche): nieuwe berekeningsmethode die rekening houdt met de aankoopprijs en het privégebruik
 - indien het privégebruik < 50 % moet er nooit meer btw worden gerekend over het VAA!

Over de andere autokosten zoals benzine, onderhoud, banden, ... moet geen btw uit het VAA worden doorgestort, gezien deze kosten onmiddellijk dienen te worden beperkt op basis van het beroepsmatig gebruik. Dit is eveneens het geval voor wagens in leasing. Ook hier dient de btw onmiddellijk te worden beperkt bij de ontvangst van de periodieke leasefactuur en is er geen btw meer op het VAA.

2. Gsm/smartphone

Het voordeel van alle aard voor het gratis privégebruik van een gsm of smartphone dient inzake inkomstenbelastingen, bij afwezigheid van een forfaitaire berekening, te worden bepaald op basis van de werkelijke waarde in hoofde van de genierter. In de praktijk wordt vaak het forfaitaire voordeel op sociaal vlak (12,5 EUR per maand) toegepast.

De btw op de aankoop, alsook op de bijhorende kosten zoals een abonnement, dient sinds 01/01/2013 onmiddellijk te worden beperkt tot de mate waarin deze beroepsmatig wordt gebruikt (of tot het forfait van 75 %), waardoor er geen btw meer moet worden doorgestort uit het VAA.

Voor aankopen vóór 01/01/2013 moet u nagaan of er al dan niet een geldelijke tegenprestatie wordt gerekend:

- indien geldelijke tegenprestatie: 21 % btw doorstorten + controle via normale waarde
- indien gratis gebruik: nieuwe formule die rekening houdt met de aankoopprijs en het privégebruik.

3. Laptop/tablet

Het VAA dat op vlak van inkomstenbelastingen voortvloeit uit het privégebruik van een laptop wordt forfaitair geraamd op 180 EUR per jaar. Dit forfait geldt niet voor een tablet gezien dit door de fiscus niet als een volwaardige pc wordt beschouwd, maar als randapparatuur. Als voordeel alle aard dient bijgevolg de werkelijke waarde in hoofde van de genierter te worden weerhouden. De gratis terbeschikkingstelling van een internetabonnement geeft aanleiding tot een forfaitair voordeel van 60 EUR per jaar.

Ook hier moet de btw op de aankoop onmiddellijk worden beperkt tot de mate waarin deze beroepsmatig wordt gebruikt (of tot het forfait van 75 %), waardoor er geen btw meer moet worden doorgestort uit het VAA. Voor aankopen vóór 01/01/2013 geldt dezelfde regeling als bij gsm en smartphone.

Dick Decrock & Tillo Mestdagh, Tax & Legal Services

In het kort



Ingebrekestelling doet de verjaring van uw schuldvordering stuiten

Voor schuldvorderingen geldt doorgaans een verjaringstermijn van 10 jaar. De verjaring van een schuldvordering wordt echter gestuit (lees: er ontstaat een nieuwe verjaringstermijn) door een dagvaarding, een bevel tot betaling of een beslag. Gevolg daarvan is dat er een praktijk ontstaan is om rechtsvorderingen in te stellen, niet met het oog op het verkrijgen van een vonnis, maar louter om aan een nakende verjaring te ontsnappen. Hierdoor werd een zaak vaak ingeleid vooraleer er een minnelijke oplossing kon worden bereikt. Het is duidelijk dat deze praktijk aanleiding gaf tot overbelasting van de rechtbanken en extra kosten.

Om aan deze problematiek een oplossing te bieden kunnen voortaan ook ingebrekestellingen verstuurd door advocaten of gerechtsdeurwaarders een nieuwe verjaringstermijn doen ingaan. Daarnaast geldt de nieuwe regeling ook voor de ingebrekestellingen verstuurd door personen die in rechte mogen verschijnen namens de schuldeiser.

Dergelijke ingebrekestelling geeft géén aanleiding tot de aanvang van een volledig nieuwe verjaringstermijn, maar doet éénmalig een nieuwe termijn van 1 jaar starten. Deze termijn van 1 jaar gaat in op het ogenblik van de verzending van de ingebrekestelling bij verplichte aangetekende zending met ontvangstbewijs.

Andres Calle, Tax & Legal Services

Hoofdelijke aansprakelijkheid voor sociale en fiscale schulden ook voor andere sectoren

Om de samenwerking met frauduleuze onderaannemers in risicovolle sectoren tegen te gaan, bestaat er in het Belgische sociaal recht reeds enkele jaren het systeem van de hoofdelijke aansprakelijkheid van de opdrachtgever/aannemer voor de sociale en fiscale schulden van diens (onder)aannemer. Dit was tot voor kort enkel van toepassing bij werkzaamheden in onroerende staat. Sinds 1 september 2013 werd deze aansprakelijkheidsregeling uitgebreid naar bewaking- en toezichtactiviteiten en op 1 november 2013 naar de vleesverwerkende industrie.

Als opdrachtgever/aannemer dient men steeds te controleren of de (onder)aannemer die men inschakelt om voormelde werkzaamheden uit te oefenen in België sociale en/of fiscale schulden heeft. Indien dit het geval is dient de opdrachtgever/aannemer bedragen in te houden op de factuur en door te storten naar respectievelijk de RSZ (35 % van het factuurbedrag), dan wel de fiscus (15 % van het factuurbedrag).

Doet men dergelijke inhoudingen niet, dan is de opdrachtgever/aannemer hoofdelijk aansprakelijk voor het factuurbedrag, het in te houden bedrag, alsook een extra bijslag gelijk aan het in te houden bedrag. Bij fiscale schulden is de hoofdelijke aansprakelijkheid voor het factuurbedrag beperkt tot 35 % van de totale prijs van de uit te voeren werken (exclusief btw).

Emilie Ickroth, Tax & Legal Services

Toepassingsgebied van de werfmelding uitgebreid

Om een sluitende financiële opvolging van de RSZ-verplichtingen (zoals bijvoorbeeld voormelde inhoudingsplicht) te verzekeren, bestaat het systeem van de werfmelding. Elke (hoofd)aannemer moet voorafgaandelijk aan de RSZ inlichtingen verstrekken over de omvang en de locatie van in België uit te voeren werkzaamheden in onroerende staat, alsook over de identiteit van de opdrachtgever en de eventuele onderaannemers. De onderaannemer moet steeds vooraf én schriftelijk aan de hoofdaannemer meedelen op welke onderaannemers hij op zijn beurt een beroep doet.

Vanaf 1 september, resp. 1 november 2013 moeten echter niet alleen meer werkzaamheden in onroerende staat maar tevens bewakings- en/of toezichtdiensten, alsook bepaalde activiteiten en diensten behorende tot de vleessector gemeld worden. De uitzondering op voormelde meldingsplicht voor werkzaamheden waar geen beroep gedaan wordt op onderaannemers én waarvan het totale bedrag (excl. btw) minder is dan 25.000 EUR, is slechts geldig bij werkzaamheden in onroerende staat. De boetes die kunnen worden opgelegd bij overtreding van de werfmelding zijn niet gering. Wanneer de werkzaamheden niet of niet-tijdig gemeld worden, is aan de RSZ een som verschuldigd die gelijk is aan 5 % van het totale bedrag van de niet-gemelde werkzaamheden (exclusief btw). Voor verkeerd meegedeelde informatie kan een forfaitaire vergoeding van 150 EUR gevorderd worden.

Isabel Lysens, Tax & Legal Services

Fiscus viseert de bedrijfsvoorheffing op bedrijfsleidersbezoldigingen

Wanneer een bedrijfsleider periodieke bezoldigingen uit zijn vennootschap ontvangt, komt het soms voor dat (onvrijwillig) te weinig bedrijfsvoorheffing wordt ingehouden en doorgestort omdat geen rekening gehouden wordt met de voordelen van alle aard (privégebruik bedrijfswagen, gratis bewoning, intresten debet R/C, etc.). In dit geval heeft de fiscus de mogelijkheid om over te gaan tot enerzijds de invordering van de ontbrekende bedrijfsvoorheffing in hoofde van de vennootschap (nalatigheidsinteressen incl.) en anderzijds taxatie van de niet-ingehouden bedrijfsvoorheffing als voordeel van alle aard in hoofde van de bedrijfsleider.

De administratie zal vanaf 2014 gerichte controleacties organiseren om alsnog voormelde taxaties te doen. Ze zal zich voornamelijk richten op loonfiches van bedrijfsleiders (fiches 281.20) waarop wel een belastbare bezoldiging maar geen bedrijfsvoorheffing is vermeld. Een administratieve sanctie zal opgelegd worden gelijk een vermeerdering van 10 %, met een minimum van 50 EUR en een maximum van 1.250 EUR.

Werkgevers die in 2013 hebben nagelaten om (een deel van) de bedrijfsvoorheffing in te houden en door te storten, krijgen nog tot eind van dit jaar de tijd om zich te regulariseren.

Bruno Teirlynck, Tax & Legal Services

Vraag en antwoord

Heeft u een specifieke vraag?

Stuur ze ons door via mail 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

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

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



Bent u op de hoogte van de nieuwe boeteregeling inzake inkomstenbelastingen?

De toepassingsmodaliteiten omtrent administratieve geldboetes inzake Inkomstenbelastingen zijn nu wettelijk (via Koninklijk Besluit) geregeld. De nieuwe regeling geldt sinds 30 september 2013.

Overtredingen (andere dan aangifte en betaling van de bedrijfsvoorheffing en roerende voorheffing)

Bijvoorbeeld laattijdig indienen van de aangifte personenbelasting of vennootschapsbelasting.

Aard van de overtreding	Geldboete
A. Overtreding ten gevolge van omstandigheden onafhankelijk van de wil van de belastingplichtige	Nihil
B. Overtreding niet toe te schrijven aan kwade trouw of aan het opzet de belasting te ontduiken	
• 1e overtreding:	50 EUR
• 2e overtreding:	125 EUR
• 3e overtreding:	250 EUR
• 4e overtreding:	625 EUR
• Volgende overtredingen	1.250 EUR
C. Overtreding toe te schrijven aan kwade trouw of aan het opzet de belasting te ontduiken (daaronder begrepen het indienen van vrijwillig onvolledige of onjuiste aangiften)	1.250 EUR

Overtredingen met betrekking tot aangifte en betaling van de bedrijfsvoorheffing en roerende voorheffing

Aard van de overtreding	Geldboete
A. Niet-aangifte of laattijdige aangifte inzake bedrijfsvoorheffing en roerende voorheffing	
Overtreding ten gevolge van omstandigheden onafhankelijk van de wil van de belastingplichtige	Nihil
Andere overtreding:	
• 1e overtreding:	50 EUR
• 2e tot 4e overtreding:	125 EUR
• 5e tot 7e overtreding:	250 EUR
• 8e tot 10e overtreding:	625 EUR
• 11e overtreding en volgende overtredingen	1.250 EUR
B. Niet-betaling, laattijdige betaling of ontoereikende betaling van bedrijfsvoorheffing en roerende voorheffing	
• 1e overtreding:	Nihil
• Volgende overtredingen:	10 % van het niet-betaalde bedrag, van het laattijdig betaalde bedrag of van het saldo van niet-betaalde of laattijdige betaalde bedrag met een minimum van 50 EUR en een maximum van 1.250 EUR, afgerond tot het lagere veelvoud van 10 EUR.

Het KB schrijft voor met welke eerdere overtredingen u wel of niet moet rekening houden.

Dimitri Samyn, Tax & Legal Services



De redactie wenst u een
voorspoedig, gezond en
gelukkig 2014.