



Fiduciaire Actualiteiten.

Ook uw overeenkomsten vragen voorwaarden 'op maat'

Contractuele voorwaarden maken een essentieel onderdeel uit van uw dagdagelijkse werking en stellen u in staat om handel te drijven in een voor u zo gunstig mogelijke context. Veel bedrijven beseffen echter onvoldoende wat de precieze inhoud en impact is van de kleine lettertjes voorzien op de achterzijde van hun facturen. Bovendien blijkt vaak dat de toegepaste voorwaarden een samenraapsel zijn van clauses die her en der geplukt werden uit diverse andere voorwaarden waardoor ze dan ook een ongepaste bescherming bieden.

Tailor-made is essentieel

Een visgroothandel geeft aan nagedacht te hebben over haar algemene voorwaarden, gezien zij hierin een eigendomsvoorbehoud heeft voorzien. Daarnaast hanteert ze echter een betalingstermijn van 30 dagen. De bescherming die deze onderneming meent te hebben via het eigendomsvoorbehoud, zal haar in de praktijk weinig bescherming bieden, gelet op de combinatie met een betalingstermijn van 30 dagen. De 'verse' vis zal immers na die periode niet meer 'vers' zijn.

Stem uw algemene voorwaarden dus specifiek af op uw activiteiten. Het onderscheid tussen de verkoop van goederen of het verlenen van diensten vergt reeds een verschillende benadering. Toets af of hetgeen op de achterzijde van uw factuur staat in overeenstemming is met de praktijk en of dit realiseerbaar is.

Algemene voorwaarden vermeld op de achterzijde van uw factuur = te laat

Uw klant stuurt u een orderbevestiging door, met aangehecht zijn eigen aankoopvoorwaarden. Uw algemene voorwaarden worden pas overgemaakt aan de klant bij het verstrekken van de factuur (vermeld op de achterzijde). Het nut van uw algemene voorwaarden (hoe goed ze ook zijn) gaat hier volledig verloren aangezien ze niet tegenstelbaar zijn aan de klant (hij heeft er geen kennis van kunnen nemen vooraleer de overeenkomst tot stand kwam) en niet aanvaard zijn door de klant, gelet op het feit dat deze zich beroept

op de eigen aankoopvoorwaarden. Zorg er dan ook voor dat het duidelijk is dat uw voorwaarden van toepassing zijn in de contractuele relatie, enerzijds door te verzekeren dat u deze zo vroeg mogelijk aan uw klant overmaakt (bij offerte of orderbevestiging), anderzijds door ervoor te zorgen dat u tijdens de daaropvolgende contractmomenten (leveringsbon en/of factuur) steeds naar de toepassing ervan blijft verwijzen.

Versterk uw rechtspositie

Een machineproducent levert een productielijn waarbij er moeilijkheden ontstaan om deze volledig operationeel te krijgen. Hierdoor wordt de voorziene leveringsdatum niet gehaald, kan de klant niet beginnen produceren en lijdt hij dan ook aanzienlijke winstderving.

Dit voorbeeld toont aan dat het aspect aansprakelijkheid heel belangrijk is. Wordt er niets voorzien met betrekking tot indirecte of gevolgschade, dan zal de klant de onderneming ook kunnen aanspreken voor zowel verlies aan orders als voor de winstderving door het overschrijden van de leveringsdatum.

Dergelijke schadeclaims kunnen gemakkelijk een disproportionele omvang aannemen. Voorkom in plaats van te moeten genezen, door eenvoudigweg op te nemen dat uw onderneming niet aansprakelijk is voor indirecte of gevolgschade.

*Liesl Molinarolli, lmolinarolli@deloitte.com en
Martijn Pauwels, mapauwels@deloitte.com*

Inhoud

- 1 Ook uw overeenkomsten vragen voorwaarden 'op maat'
- 2 Digitalisering van uw relatie met de overheid, ook een vereenvoudiging?
- 3 In het kort
- 4 Vraag en antwoord
- 4 Private Governance

Digitalisering van uw relatie met de overheid, ook een vereenvoudiging?

De overheid doet aan outsourcing van haar taken ... naar uw bedrijf!

De digitalisering en elektronische werkwijze zijn ook bij de overheidsinstanties een feit. Vreugde alom voor het verdwijnen van de trage papieren communicatie, maar de administratieve verplichtingen blijven in aantal wel bestaan:

- Iedere maand of kwartaal rapporteert u over uw omzet via de btw-aangifte.
- Jaarlijks moet u uw jaarrekening opmaken en ter publicatie overmaken aan de Nationale Bank.
- Periodiek bent u verplicht uw nationale en internationale operaties te rapporteren met het oog op het opmaken door de overheid van statistieken.
- Elk jaar dient u tegen een strikte deadline een fiscale aangifte in te dienen zowel voor de vennootschaps- als personenbelasting.
- Tussentijds, recurrent of ad hoc hebt u strikte indieningstermijnen voor allerlei aangiften: roerende voorheffing, onroerende voorheffing, tewerkstelling van buitenlandse werknemers, bedrijfsvoorheffing, sectorgebonden declaraties, en ga zo maar door.

De overheid incentiveert of verplicht elektronische indiening (via een token, identiteitskaart, digitaal certificaat of andere opgelegde inlogsystemen). Anno 2015 zijn niet al deze overheidsdiensten gelinkt, waardoor u niet voor elke verplichting dezelfde registratie of elektronische indieningswijze kan gebruiken.

Digitalisering, beloning of straf?

Het is merkwaardig vast te stellen dat de inspanning door de overheids“cliënten” (vooral de bedrijven) om een stuk van het materieel werk over te nemen van de overheid, niet beloond wordt. Een simpele muisklik kan leiden tot het genereren of versturen van de verkeerde elektronische bestanden. Elektronische data laten heel snel controles door de overheidsinstanties toe. Gedetecteerde onvolkomenheden of vergissingen leiden meer en meer tot substantiële administratieve boetes. Een tendens die vooral de btw-wetgeving overspoelt. Formalistische fouten, die uit de elektronisch ingediende data worden geventileerd, zelfs als ze geen enkel verlies aan btw-inkomsten tot gevolg hebben, worden financieel bestraft.

Ook tijdigheid wordt gebruikt om bijkomende heffingen te genereren onder de vorm van administratieve boetes en nalatighedsinteressen.

Deloitte Fiduciaire, uw digitale schakel naar de overheid.

Het is duidelijk dat elektronisch indienen alleen het finale versturingsproces versneld heeft. De inhoudelijke complexiteit, juistheid en tijdigheid van indiening zijn nog manifester een zorg geworden van de financieel verantwoordelijke van uw bedrijf. De overheid controleert namelijk sneller en strenger uw aangiftes of ingediende data.

Het registreren en aanmelden bij de diverse overheden en het aanpassen van eigen software om de elektronische formats te genereren, zijn tijdrovend en niet de kerntaken van uw bedrijf. En dan gaan we er nog vanuit dat er geen technische problemen optreden in uw systemen of die van de overheid en dat uw personeel tijd heeft om op de hoogte te blijven van wijzigingen.

Niet verwonderlijk dat multinationals het genereren en indienen van allerlei aangiftes outsourcen naar accountancybedrijven. In een digitale wereld kunnen zij met een muisklik de onderliggende data doorsturen naar hun accountant. De accountant neemt de inhoudelijke complexiteit voor zijn rekening, genereert op zijn systemen het juiste format en verzorgt tijdig de elektronische filing. Een benadering die kmo's best ook oppikken. Bedrijven moeten er zich van bewust zijn dat de schijnbare eenvoud van versturen niets afdoet aan de inhoudelijke complexiteit achter de ingediende data.

Onze medewerkers hebben door de veelheid aan dossiers meer ervaring in deze nieuwe digitale werkwijzen en worden opgeleid om te blijven waken over de inhoudelijke juistheid van de ingediende aangiftes. Deze outsourcing leidt tot tijdswinst voor uw medewerkers, die zich volledig kunnen focussen op hun kernactiviteiten

Willy Nijns, wnijns@deloitte.com en

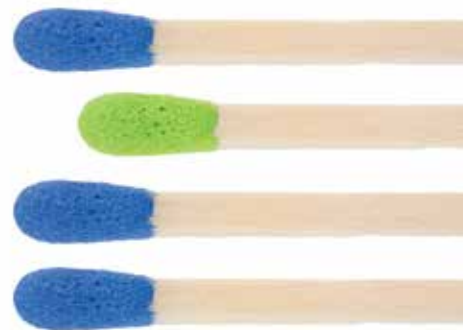
Sibille Tombeur, stombeur@deloitte.com

Conclusie

Het elektronisch indienen van allerlei aangiftes, leidt niet tot tijdswinst voor uw bedrijf, wel voor de overheid.

Tijdigheid en complexiteit verantwoorden nog meer dan vroeger het outsourcen van aangiftes of neerleggingen aan een betrouwbare accountant.

In het kort



Interestbetalingen aan natuurlijke personen/niet-inwoners

De Europese Spaarrichtlijn installeerde een systeem van automatische gegevensuitwisseling tussen EU-lidstaten voor inkomsten uit spaargelden. Het doel van dit uitwisselingssysteem is het mogelijk maken van belastingheffing op inkomsten uit spaargelden die een inwoner van een lidstaat van de Europese Unie uit een andere lidstaat geniet.

In het kader van dit uitwisselingssysteem zijn uitbetalende instanties verplicht de nodige gegevens aan de belastingadministratie te verstrekken. Niet alleen 'financiële instellingen' maar ook elke natuurlijke of rechtspersoon die in het kader van zijn beroep of handelsactiviteit interesten uitbetaalt, valt hieronder. Ook Belgische handelsvennootschappen die interesten (bijvoorbeeld op rekening courant) toekennen aan een uiteindelijke gerechtigde natuurlijke persoon die woonachtig is in een andere lidstaat (of in een van de afhankelijke of geassocieerde gebieden waarmee een wederkerigheidsverplichting bestaat) dienen dus de nodige gegevens aan de administratie mee te delen.

De gegevens over dergelijke betalingen dienen door de uitbetalende instantie te worden verstrekt via het toegangsportaal www.myminfipro.be. Voor interesten toegekend in het inkomstenjaar 2014 dienen de inlichtingen uiterlijk op 31/03/2015 aan de FOD Financiën te worden bezorgd. Worden deze inlichtingen niet verstrekt, dan kan een administratieve boete worden opgelegd die varieert van 50 EUR tot 1.250 EUR afhankelijk van het aantal eerdere inbreuken.

Dick Decrock, ddecrock@deloitte.com

Tariefwijziging btw op elektriciteit: niet voor doorfacturatie?

Vanaf 01 april 2014 is de levering van elektriciteit aan huishoudelijke afnemers onderworpen aan het verlaagd btw-tarief van 6 %. Om te kunnen genieten van dit verlaagd tarief is het van belang een contract af te sluiten met de elektriciteitsleverancier in de hoedanigheid van huishoudelijke afnemer. Vennootschappen en andere rechtspersonen worden nooit beschouwd als huishoudelijke afnemers en kunnen bijgevolg nooit genieten van het verlaagd tarief voor de levering van elektriciteit.

In de praktijk komt het frequent voor dat een vennootschap een contract afsluit met een elektriciteitsleverancier, waarbij een deel van de elektriciteit privématig wordt gebruikt door de zaakvoerder/ bestuurder.

Om dit privégebruik te regulariseren kan op 2 manieren worden gewerkt:

- Via een voordeel alle aard aan de bestuurder/ zaakvoerder. Btw-technisch wordt dit niet langer belast, waardoor er geen btw mag worden doorgestort uit dit voordeel. De vennootschap dient haar recht op aftrek op de inkomende elektriciteitsfactuur te beperken tot het beroepsmatig gebruik
- Het privégebruik wordt doorgerekend via de rekening courant. De vennootschap heeft volledig recht op aftrek op de inkomende factuur, maar de vraag kan worden gesteld of deze doorrekening kan gebeuren tegen het verlaagd tarief van 6 %?

Het antwoord van de administratie hierop is echter negatief. Volgens de administratie wordt de natuurlijk persoon niet gezien als een huishoudelijke afnemer, maar wel als een achterliggende afnemer. Bijgevolg dient een management- of immovenootschap die elektriciteit doorrekent aan de natuurlijke persoon dit steeds te doen aan het standaard tarief van 21 %.

Tillo Mestdagh, tmestdagh@deloitte.com

Rekening-courant met debetstand in 2014: voordeel van 9,20 %

Wanneer een bedrijfsleider of een werknemer een renteloze of voordelige lening ontvangt vanwege de onderneming, geniet die een voordeel in natura dat belastbaar is in de personenbelasting. In de praktijk wordt dit onder meer toegepast bij rekening-couranten met een debetsaldo. Dit voordeel wordt op forfaitaire wijze vastgesteld op een tarief dat jaarlijks wordt gepubliceerd. De toe te passen rentevoet voor 2014 bedraagt 9,20 % (voor 2013 was het tarief 8,80 %). Wanneer geopteerd wordt om geen belastbaar voordeel in hoofde van de genietter te weerhouden, moet de ontlener 9,20 % intrest betalen aan de onderneming.

Louis Mortier, lmortier@deloitte.com

Update checklist aftrekbare kosten



Op onze website www.deloitte-fiduciaire.be vindt u onder 'Nieuws - Quick reference' de update 2015 van de brochure 'Aftrekbare kosten'.

U vindt er een overzicht van de kosten waarvan de fiscale aftrekbaarheid beperkt wordt en dit voor de volgende categorieën:

- relatiegeschenken;
- onthaal-, receptie- en restaurantkosten;
- personenwagens;
- boetes, sociale voordelen en diversen

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

© 2015 Deloitte Fiduciaire
Designed and produced by
the Creative Studio at Deloitte
Belgium

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



Intercalare intresten: hoe fiscaal mee omgaan?

In de aanschaffingswaarde van immateriële en materiële vaste activa mag de rente op vreemd vermogen dat wordt gebruikt voor hun financiering worden opgenomen. Dit kan alleen maar als deze rente betrekking heeft op de periode die de bedrijfsklarheid van deze vaste activa voorafgaat. Deze intercalaire intresten worden geboekt als bijkomende kost bij de investering. Onder voorbehoud van fiscale bepalingen die een vervroeging zouden toelaten, beginnen de afschrijvingen ook met het bedrijfsklaar worden. Vanaf die datum is de afschrijving dan wel minstens 20 %.

Fiscale effecten

1 - Invloed op de notionele interestaftrek

Via het systeem van "intercalaire intresten" krijgt men de mogelijkheid (het is geen verplichting) om de financiële kosten te activeren. De interesten worden uit kosten gehaald en bijgevolg kan er meer gereserveerd worden waardoor het bedrag aan risicokapitaal stijgt. Zo kan er in het daaropvolgende boekjaar meer notionele intrestaftrek worden benut. De financiële kosten worden dan later gespreid in resultaat genomen à rato van de afschrijvingen.

2 - Als herbelegging bij gespreide taxatie

Om recht te hebben op gespreide taxatie moet de volledige verkoopsom (of ontvangen vergoeding) van het gerealiseerde actief herbelegd worden in afschrijfbaar materiële of immateriële activa die voor de beroepsactiviteit worden benut. Intercalare intresten voldoen aan deze voorwaarden en kunnen dus mee worden aangewend als herbelegging.

3 - Investering voor toepassing van investeringsaftrek

Geboekte intercalaire intresten komen in aanmerking voor zowel de verhoogde investeringsaftrek van 13,50 % als de opnieuw geactiveerde gewone investeringsaftrek voor kmo-vennootschappen van 4 %.

4 - Investering voor toepassing investeringsreserve

Indien men geen gebruik maakt van de notionele intrestaftrek kan er geopteerd worden voor de toepassing van de investeringsreserve. Ook hier komen de intercalaire intresten in aanmerking voor invulling van de investeringsreserve.

Door de rente op vreemd vermogen te activeren, wegen deze minder op de kosten van het boekjaar en kunnen deze alsnog later gespreid in de tijd ten laste worden genomen. Bovendien kan deze techniek een bijkomend fiscaal voordeel opleveren.

Dimitri Samyn, dsamyn@deloitte.com

Private Governance

Trouwen ≠ wettelijk samenwonen

Sedert de invoering van het statuut van de wettelijke samenwoning (in 2000) heeft dit regime gestaag aan populariteit gewonnen en is het op vandaag zelfs populairder dan huwen.

Maar zijn er verschillen tussen beide regimes?

Alvast niet op fiscaal gebied. Iedereen weet ondertussen dat de fiscale behandeling van beide regimes grotendeels gelijk getrokken is (o.a. tarief erfrecht, behandeling personenbelasting, ...).

Wel zijn er grote verschillen bij de afhandeling van de beëindiging van een relatie (o.a. grotere bescherming echtgeno(o)t(e) en alimentatie bij gehuwden). De langstlevende echtgeno(o)t(e) heeft bovendien een uitgebreid erfrecht, daar waar een wettelijk samenwonende volledig kan onterfd worden. Het merendeel van deze verschillen kan echter contractueel of via testament worden ondervangen.

De verschillen op sociaalrechtelijk vlak zijn evenwel niet op te vangen. De voorwaarden voor het krijgen van een rustpensioen voor gehuwden zijn voordeliger dan voor wettelijk samenwonenden. Een echtscheidingspensioen zal slechts toekomen aan een ex-gehuwde, niet aan een samenwonende.

Tot slot werd het overlevingspensioen per 01.01.2015 hervormd, maar blijft het enkel toegankelijk voor overlevende echtgenoten. Voorwaarde is dat de langstlevende minimaal 45 jaar (50 jaar tegen 2025) moet zijn.

Het juridische kader van een wettelijke samenwoning is beperkter dan bij gehuwden. Zij kunnen dus best contractueel deze leemtes opvullen waar gewenst.

Annemie Peeters, annpeeters@deloitte.com