

Fiduciaire Actualiteiten.



Wie behoudt het overzicht over uw vermogen?

Diverse raadgevers staan u dagdagelijks professioneel bij. Uw bankier kan u informeren over de stand van uw spaarrekeningen en beleggingen. Uw verzekeringsmakelaar kan u meer vertellen over uw opgebouwd pensioenkapitaal en nagaan of al uw risico's wel voldoende verzekerd zijn. Uw accountant kan de (evolutie van de) waarde van uw onderneming vaststellen. Uw notaris kan u de laatste versie van uw huwelijkscontract of testament bezorgen.

Maar wie behoudt het overzicht? Vaak bent u hiervoor op uzelf aangewezen. Daarom heeft Deloitte Fiduciaire de Private Value Map (PVM) ontwikkeld. Deze tool helpt u al deze informatie te verzamelen en begrijpelijk voor te stellen. Op basis hiervan kan u vervolgens gefundeerde beslissingen nemen en gepast handelen.

Centralisatie en analyse

In de Private Value Map wordt alle informatie van het familiale vermogen samengebracht in een overzichtelijk, maar gedetailleerd rapport. Dit rapport kan nog worden aangevuld met externe documenten zoals een huwelijkscontract, testament, schenkingsakten, enz. Daardoor wordt er inzicht verkregen in de familiale structuren en de verdeling van de eigendom binnen de familie.

Het overzicht laat niet alleen toe om bepaalde zaken te optimaliseren, maar ook om de familiale situatie transparant te communiceren naar de partner en andere familieleden. Zij blijven op vandaag immers meestal in het ongewisse en zijn vaak vragende partij. De Private Value Map kan hen meer betrokken maken in de familiale onderneming, de nodige gemoedsrust bezorgen en een houvast bieden in moeilijker momenten. Ze vormt mede het familiearchief van alle belangrijke documenten die betrekking hebben op het privévermogen.

Het stopt echter niet bij een loutere inventarisering en centralisering van het vermogen. De gebundelde informatie laat toe om uw huidige situatie te analyseren en op basis hiervan gepaste conclusies te trekken. Deze analyse gaat verder dan louter het rapporteren van het vermogen en het berekenen van de successierechten. Rekening houdend met geplande uitgaven wordt uw inkomen eveneens in kaart gebracht en geprojecteerd tot op pensioenleeftijd. Door de stijgende levensverwachting stellen meer en meer mensen zich de vraag of zij hun huidige levensstijl wel kunnen behouden na hun pensionering. Met de pensioenanalyse weet u vandaag al hoe u er dan voor zal staan.

Zet kennis om in actie

Met dit helder totaaloverzicht kan u meteen aan de slag. Op basis van dit rapport kan een objectief advies worden verstrekt dat rekening houdt met alle aspecten van uw vermogen, en kan er aan een optimale planning gedaan worden, waarbij met de erfrechtelijke, fiscale en financiële aspecten rekening wordt gehouden.

Conclusie

Voor een volledig inzicht in uw vermogen is de Private Value Map het instrument bij uitstek dat u een helder overzicht bezorgt en uw familiale vertrouwenspersoon toelaat om u een globaal advies aan te bieden. Dit overzicht kan nog worden aangevuld met een persoonlijke pensioensimulatie. Zo wordt ook uw inkomen helder in kaart gebracht en kunt u anticiperen op uw pensioen

Thomas Verlinden, tverlinden@deloitte.com

De troeven van de Private Value Map

- Totaaloverzicht van het vermogen
- Pensioenanalyse
- Globale advisering

www.privatevaluemap.be



Inhoud

- 1 Wie behoudt het overzicht over uw vermogen?
- 2 Steunmaatregelen voor startende ondernemers
- 3 Vraag en antwoord
- 4 Private Governance

Steunmaatregelen voor startende ondernemers

In de Programmawet van 10 augustus 2015 zijn diverse steunmaatregelen voor startende ondernemers terug te vinden. De opstartperiode voor starters wordt uniform geraamd op vier jaar, te rekenen vanaf de eerste inschrijving in het KBO of het neerleggen van de statuten van de nieuwe vennootschap ter griffie van de rechtbank van koophandel. De maatregelen zijn tweërlei.

Financiering

In de praktijk kampen starters vaak met financieringsproblemen. Een reguliere bankfinanciering is in hun situatie immers niet altijd even toegankelijk; zeker indien niet afdoende waarborgen voorgelegd kunnen worden.

Daartegenover staat dat veel particulieren een ruim bedrag aan gelden hebben geparkeerd op een spaarrekening. De wetgever wil hen ertoe aanzetten om deze middelen te mobiliseren.

Kapitaal

Eenzijds kunnen particulieren die instappen in het risicokapitaal van een startende vennootschap, genieten van een belastingvermindering van 30 % (ingeval de investering een kleine vennootschap betreft) tot 45 % (bij investering in een micro-onderneming) van het geïnvesteerde risicokapitaal.

De toekenning van dit fiscale voordeel is evenwel aan diverse voorwaarden gekoppeld. Zo komen bedrijfsleiders niet in aanmerking voor dergelijke belastingvermindering bij een investering in hun eigen vennootschap. Ook investeringen in vennootschappen die niet geacht worden met een funding gap te kampen (o.m. vennootschappen die reeds kapitaalverminderingen hebben doorgevoerd, dividenden hebben uitgekeerd, of geïnvesteerd hebben in onroerende goederen die ter beschikking staan van hun bedrijfsleider), vallen uit de boot.

De draagwijdte van het fiscaal voordeel is strikt gelimiteerd. De belastingvermindering wordt op niveau van de individuele investeerder – op jaarbasis – toegekend op een bedrag van maximaal 100.000 EUR, waardoor de belastingvermindering maximaal 30.000 EUR (kleine vennootschappen) of 45.000 EUR (micro-vennootschappen) kan bedragen. Bovendien geldt de belastingvermindering slechts in de mate dat de participatie van de investeerder beneden de drempel van 30 % blijft. Ook in hoofde van de vennootschap gelden beperkingen. Zo kan een vennootschap maximaal 250.000 EUR aan 'fiscaal gestimuleerd' kapitaal ophalen.

De investeerder verwerft slechts een definitief recht op de verkregen belastingvermindering ingeval hij de aandelen gedurende een periode van vier jaar aanhoudt. Wanneer de aandelen vervroegd worden overgedragen, gaat het fiscale voordeel pro rata (in functie van het aantal maanden dat nog rest tot het verstrijken tot de sperperiode van vier jaar) verloren.

Leningen

Anderzijds omvat de Programmawet een gunstmaatregel voor investeerders die leningen met een looptijd van minstens vier jaar toekennen aan startende ondernemers. Ook leningen toegekend aan zelfstandige ondernemers vallen binnen het toepassingsgebied van dit regime. De gunstmaatregel bestaat eruit dat de verkregen interesten op dergelijke leningen tot een leningbedrag van 15.000 EUR niet onder de noemer van roerende inkomsten geplaatst worden. Zij worden bijgevolg niet belast en dit ongeacht het niveau van de interesten die op de lening worden uitbetaald. Het fiscale voordeel staat – in tegenstelling tot de belastingvermindering gekoppeld aan de kapitaalvorming – ook open voor bedrijfsleiders die middelen verstrekken aan hun eigen vennootschap.

Een belangrijke restrictie voor het verkrijgen van dit fiscale voordeel bestaat erin dat de lening via een door de FSMA erkend crowdfundingplatform moet worden afgesloten. In dit kader dient rekening gehouden te worden met het feit dat de tussenkomst van dergelijk platform doorgaans ook kosten met zich meebrengt.

Loonkost

De Programmawet voorziet ook in een gunstmaatregel voor de startende ondernemers zelf. Een deel van de bedrijfsvoorheffing die zij moeten inhouden op de lonen die zij uitbetalen aan hun werknemers, dienen zij immers niet door te storten aan de schatkist.

Het percentage van de vrijstelling varieert van 10 % (voor kleine ondernemingen) tot 20 % (voor micro-ondernemingen), en kan gecumuleerd worden met andere mogelijke vrijstellingen. Hierdoor daalt de reële loonkost voor de startende ondernemers evenredig. Na de forfaitair geraamde opstartfase van vier jaar, eindigt het recht op de toepassing van dit voordeel van rechtswege.

Anne Mieke Vandekerkhove, avandekerkhove@deloitte.com

Conclusie

Startende ondernemers krijgen een duwtje in de rug dankzij de Programmawet van 10 augustus 2015. Particulieren worden fiscaal aangemoedigd deze starters financieel te ondersteunen via risicokapitaal en leningen. Daarnaast voorziet de wet ook in een reële daling van de loonkost voor startende ondernemers.



Vraag en antwoord

Wat kan ik in mindering brengen van mijn belastingen in 2015?

Inkomsten 2015 - aanslagjaar 2016

Update tot 07/09/2015

Inge Sercu

isercu@deloitte.com

Nationaal	
Belastingvermindering aan het marginaal tarief	
Aftrek niet-eigen woning • enige woning bij afsluiten lening • lening tussen 1/01/2005 en 31/12/2014	2.260 EUR basisaftrek per echtgenoot of partner + 760 EUR tijdens de eerste 10 jaar + 80 EUR indien minstens 3 kinderen tijdens de eerste 10 jaar Opmerking: 4 jaar indexatiestop op niveau van inkomsten 2013
Belastingverminderingen aan 45 %	
Giften aan erkende instellingen	Gift bedraagt minimum 40 EUR per instelling met een maximum van 10 % van het netto-inkomen en een absoluut maximum van 380.550 EUR per echtgenoot of partner
Opvangkosten voor: • kinderen tot 12 jaar • gehandicapte kinderen tot 18 jaar	In aanmerking te nemen bedrag: 11,20 EUR per oppasdag
Investerings in het kapitaal van startende micro-ondernemingen	Maximum 100.000 EUR per echtgenoot of partner Maximum 30 % van het kapitaal, dat geplafonneerd is op 250.000 EUR
Belastingvermindering aan 30 %	
Pensioensparen	940 EUR per echtgenoot of partner
Kapitaalaflossingen en individuele levensverzekeringen (samen)	Maximum 2.260 EUR per echtgenoot of partner
Lening tot 31/12/2011 voor energiebesparende uitgaven	30 % van de werkelijk betaalde interesten op 'groene' leningen
Werkgevers aandelen	750 EUR per echtgenoot of partner
Bezoldigingen van een ingeschreven huisbediende	In aanmerking te nemen bedrag: 50 % van de totale bezoldigingen met een maximum van 7.530 EUR Minimumbedrag aan brutobezoldiging = 3.740 EUR
Investerings in het kapitaal van startende 'kleine' ondernemingen	Maximum 100.000 EUR per echtgenoot of partner Maximum 30 % van het kapitaal, dat geplafonneerd is op 250.000 EUR
Andere belastingverminderingen	
Investerings tot 31/12/2011 in een: • Passiefhuis • Lage energiewoning • Nul energiewoning	Voorwaarde: certificaat verworven vóór 01/01/2012: 900 EUR per jaar per woning gedurende 10 jaar 450 EUR per jaar per woning gedurende 10 jaar 1.810 EUR per jaar per woning gedurende 10 jaar
Aandelen in ontwikkelingsfondsen	5 % van de werkelijke gedane uitgaven, met een maximum van 320 EUR, per echtgenoot of partner Minimuminstorting van 380 EUR is vereist
Elektrische voertuigen	• Vierwieler: 15 % van de aanschaffingswaarde (btw in) met een maximum van 4.940 EUR • Motorfiets of driewieler: 15 % van de aanschaffingswaarde (btw in) met een maximum van 3.010 EUR
Vlaamse Gewest	
Belastingvermindering aan het marginaal tarief	
Aftrek enige en eigen woning: lening vanaf 1/01/2005 tot 31/12/2014	2.280 EUR basisaftrek per echtgenoot of partner + 760 EUR tijdens de eerste 10 jaar + 80 EUR indien minstens 3 kinderen tijdens de eerste 10 jaar Opmerking: permanente indexatiestop op niveau van inkomsten 2014
Belastingvermindering aan 40 %	
Aftrek enige en eigen woning: lening vanaf 1/01/2015	1.520 EUR basisaftrek per echtgenoot of partner + 760 EUR tijdens de eerste 10 jaar + 80 EUR indien minstens 3 kinderen tijdens de eerste 10 jaar Opmerking: permanente indexatiestop
Belastingvermindering aan 30 %	
Dienstencheques / PWA-cheques	Maximale uitgave: 1.400 EUR per echtgenoot of partner
Uitgaven voor dakisolatie in oude (+5 jaar) woning	30 % van de werkelijk gedane uitgaven met een maximum van 3.050 EUR
Onderhoud en restauratie van beschermde onroerende goederen	In aanmerking te nemen bedrag: 50 % van de niet-gesubsidieerde uitgaven met een maximum van 38.180 EUR per echtgenoot of partner

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

Andere belastingverminderingen

Vernieuwing van een woning in zone positief grootstedelijk beleid	15 % van de werkelijk gedane uitgaven met een maximum van 760 EUR per woning. Minimumbedrag kostprijs van de verbouwing = 3.820 EUR Opmerking: momenteel zijn geen zones erkend
Vernieuwing sociale huurwoning	5 % van de gedane uitgaven met een maximum van 1.150 EUR per woning gedurende 9 jaar Minimumbedrag van de totale kostprijs van de werken: 11.450 EUR
Renovatieovereenkomst (lening ter bestrijding van de leegstand)	2,5 % van de uitstaande lening op 31/12/2014 Maximumlening: 25.000 EUR per echtgenoot of partner
Winwinlening	2,5 % op het rekenkundig gemiddelde van de openstaande saldi per 01/01/2015 en 31/12/2015, met een maximum van 1.250 EUR per echtgenoot of partner

Brussel Hoofdstedelijk Gewest

Belastingvermindering aan het marginaal tarief

Aftrek enige en eigen woning: lening vanaf 1/01/2005 tot 31/12/2014	2.290 EUR basisaftrek per echtgenoot of partner + 760 EUR tijdens de eerste 10 jaar + 80 EUR indien minstens 3 kinderen tijdens de eerste 10 jaar Opmerking: wordt jaarlijks nog geïndexeerd
---	---

Belastingvermindering aan 45 %

Aftrek enige en eigen woning: lening vanaf 1/01/2015	2.290 EUR basisaftrek per echtgenoot of partner + 760 EUR tijdens de eerste 10 jaar + 80 EUR indien minstens 3 kinderen tijdens de eerste 10 jaar Opmerking: wordt jaarlijks nog geïndexeerd
--	---

Belastingvermindering aan 30 %

Dienstencheques / PWA-cheques	Maximale uitgave: 1.400 EUR per echtgenoot of partner
Uitgaven voor dakisolatie in oude (+5 jaar) woning	30 % van de werkelijk gedane uitgaven met een maximum van 3.050 EUR
Uitgaven voor inbraakbeveiliging en beveiliging tegen brand	30 % van de werkelijk gedane uitgaven met een maximum van 760 EUR
Onderhoud en restauratie van beschermde onroerende goederen	In aanmerking te nemen bedrag: 50 % van de niet-gesubsidieerde uitgaven met een maximum van 38.180 EUR per echtgenoot of partner

Andere belastingverminderingen

Vernieuwing van een woning in zone positief grootstedelijk beleid	15 % van de werkelijk gedane uitgaven met een maximum van 760 EUR per woning. Minimumbedrag kostprijs van de verbouwing = 3.820 EUR Opmerking: momenteel zijn geen zones erkend
Vernieuwing sociale huurwoning	5 % van de gedane uitgaven met een maximum van 1.150 EUR per woning gedurende 9 jaar Minimumbedrag van de totale kostprijs van de werken: 11.450 EUR

Private Governance

Estate planning: (wanneer) komt er meer rechtszekerheid?

Het is een veel gehoorde kritiek in België: de (fiscale) wetgeving is onduidelijk en alles behalve rechtlijnig. De overdracht per 1 januari 2015 van bepaalde federale bevoegdheden (onder andere schenk- en erfbelasting) aan de Vlaamse Belastingdienst (VLABEL) draagt (voorlopig) evenmin bij tot grotere transparantie. Maar men doet zijn best. Recent nog heeft Vlaanderen dan toch een eigen rullingdienst (Dienst Voorafgaande beslissingen) ingericht. Bij deze dienst kunnen belastingplichtigen sinds 14/08/2015 een juridische handeling die zij overwegen uit te voeren, voorafgaandelijk laten afdrukken op haar geldigheid.

De Vlaamse Rulingdienst werd opgericht om de (terechte) kritiek over rechtsonzekerheid te counteren, maar ... zij kan zich enkel uitspreken over de interpretatie van strikt Vlaamse aangelegenheden (bijvoorbeeld Vlaamse schenk- of erfbelasting).

Rulings in verband met federale fiscale aangelegenheden (onder andere btw, vennootschaps- of personenbelasting), evenals Waalse en Brusselse registratie- en successierechten behoren dus nog steeds tot de bevoegdheid van de federale Rulingcommissie.

Dikwijls zullen belangen van burgers niet beperkt zijn tot Vlaanderen. En daarom is het van belang dat de Vlaamse en federale rullingdienst samen werken. Hier doet de 'gemengde rulling' zijn intrede. De federale rullingdienst zal dan Vlaamse adviezen inwinnen over de materies waar Vlaanderen voor bevoegd is.

Het is vandaag nog afwachten hoe dit nieuwe systeem zal werken en wat de gevolgen zullen zijn. Voorlopig lijkt het er alleszins wel op dat rechtszekerheid kan bekomen worden, al wordt de procedure waarschijnlijk wel ingewikkelder en mogelijks ook tijdrovender.

Ine Devoet, idevoet@deloitte.com

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

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

