

# Fiduciaire Actualiteiten.



## Hoe kunt u de groei voor morgen voorbereiden?

Een Europese studie van Deloitte bij familiebedrijven toont het belang aan van een goed onderbouwde strategie. 57 % van de respondenten gaf aan dat ze een formeel, gedocumenteerd strategisch plan hebben voor het komende jaar of de komende drie jaar, dat voldoende flexibel moet zijn om in te spelen op veranderende marktomstandigheden. Ook toont de studie aan dat 56 % van de nieuwe familiale bedrijfsleiders de strategie van het familiebedrijf wil aanpassen om voldoende te kunnen inspelen op veranderende markten.

### Bedrijfsmodellen staan onder druk

Onder de druk van internationalisering en digitalisering krijgen bepaalde bedrijfsmodellen het moeilijk om rendabel te blijven. Denk aan de impact van e-commerce op een aantal sectoren of consolidatie die plaatsvindt op de markt. Een voorbeeld hiervan is de fietsmarkt, waarbij sterke consolidatie is opgetreden met groepen als Fiets.be, die de rol van de groothandelaar uitschakelen door rechtstreeks aan te kopen bij de producenten.

### Herbekijk regelmatig uw strategie

In deze context is het belangrijk om regelmatig even de tijd te nemen om de huidige strategie van het bedrijf in vraag te stellen. Daarbij helpen inzichten van de markt en een goed begrip van de bedrijfsvoering (in cijfers) om na te gaan welke impact er wordt verwacht op de huidige klantenportefeuille en het productportfolio. Op die manier kan er proactief worden gehandeld.

### Kiezen is niet verliezen, maar winnen

De vraag daarbij is niet alleen hoe u de markt zal benaderen en/of bewerken, maar ook hoe de markt uw bedrijf wenst te kennen. Wenst u zich te profileren als een prijzbreker, of is net de geboden service uw differentiator? Ligt uw focus op massaconsumables of eerder op exclusiviteit? Enz.

### Een onderbouwde strategie heeft onmiddellijke voordelen, op korte maar ook op lange termijn

Een weloverwogen strategie zorgt onmiddellijk voor focus binnen de organisatie en laat toe om gerichte keuzes te maken. Dit zorgt op korte termijn voor het efficiënt inzetten van de middelen en competenties, zodat er een duidelijke waardecreatie is voor alle stakeholders van de kmo. Op lange termijn geeft dit een duidelijk kader waarin het bedrijf kan werken, zodat het ook een impact heeft op de bedrijfscultuur. Tevens dient een goede strategie de veerkracht van de organisatie te vergroten, want ze is voorbereid op veranderingen in de omgeving. Dit alles moet leiden tot een concurrentieel voordeel en het bestendigen van ons sterk kmo-weefsel.

### De bril van derden

Zo kan u uzelf meerdere vragen stellen, maar hou er ook rekening mee dat uw klanten of potentiële klanten het antwoord vaak zoeken via uw externe communicatiekanalen, waaronder website en sociale media. Uw "digital business card" of het venster waardoor derden in uw 'etalage' kijken dient dan ook up-to-date en aantrekkelijk te zijn. Het is dus niet voldoende dat een bedrijfsleider zijn strategie "in zijn hoofd" heeft. Deze dient tevens duidelijk te zijn voor iedere medewerker van het bedrijf, omdat zij in eerste instantie uw ambassadeurs zijn. Ook de buitenwereld moet op de hoogte zijn en kunnen volgen.

### Het oog en oor van uzelf

Een goed onderbouwde strategie bereidt de kmo voor op de toekomst en laat toe om gerichte keuzes te maken en de passende resources in te zetten. Aandacht voor marktsegmentatie en tendensen dienen permanent aanwezig te zijn. Het aftoetsen en kritisch evalueren met binnen- en/of buitenstaanders kan inspirerend zijn.

**Bruno Peelaers**, [bpeelaers@deloitte.com](mailto:bpeelaers@deloitte.com)



### Inhoud

- 1 Hoe kunt u de groei voor morgen voorbereiden?
- 2 Fiscale verliezen zijn niet altijd verrekenbaar. Hoezo?
- 3 Wat kan ik in mindering brengen van mijn belastingen in 2016?
- 4 Private Governance

# Fiscale verliezen zijn niet altijd verrekenbaar. Hoezo?

**Het fiscaal verlies van een belastbaar tijdperk binnen een vennootschap kan in principe onbeperkt in de tijd overgedragen worden. Dit wil zeggen dat deze verliezen verrekend kunnen worden met toekomstige winsten.**

In de praktijk zijn er echter een aantal beperkingen op de aanwending van de (overgedragen) fiscale verliezen. Hierbij denken wij bijvoorbeeld aan de overdrachtsbeperkingen naar aanleiding van controlewijzigingen (die niet voldoen aan rechtmatige financiële of economische behoeften) of belastingneutrale herstructureringen, maar ook de beperking van de aanwending van verliezen in het kader van de zogenaamde 'bestanddelen van het resultaat waarop de aftrekbeperking van toepassing zijn' (lees: 'de minimum belastbare basis').

In het fiscaal wetboek zijn een reeks bestanddelen opgesomd waartegen geen fiscale aftrekken afgezet kunnen worden. Het waarschijnlijk meest bekende voorbeeld uit deze lijst is de 17 % taxatie op het voordeel alle aard voor bedrijfswagens.

**Opletten in geval van verbonden vennootschappen**  
Een minder bekend maar daarom niet minder belangrijk item uit deze lijst belet de toepassing van (onder meer) de aftrek van (overgedragen) verliezen op het gedeelte van het resultaat dat voortvloeit uit een ontvangen abnormaal of goedgunstig voordeel.

Een abnormaal of goedgunstig voordeel kan omschreven worden als een voordeel dat voortvloeit uit een niet-marktconforme transactie (goederen, diensten of financieel) tussen twee verbonden vennootschappen. Deze situatie doet zich bijvoorbeeld voor wanneer een vennootschap voor bepaalde goederen een hogere prijs betaald heeft dan wat gangbaar is in de markt (de vennootschap heeft dan een te hoge opbrengst ontvangen) of wanneer geen interest verschuldigd is over een leningsschuld (de vennootschap heeft dan een te lage kost).

De wetgever wil met deze bepaling tegengaan dat tussen groepsvennootschappen winsten van winstgevende vennootschappen kunstmatig verschoven worden naar vennootschappen met fiscale verliezen, met als (enig) doel de geconsolideerde belastingdruk te reduceren.

Volgens de Minister van Financiën dient deze beperking zo geïnterpreteerd te worden dat het ontvangen voordeel steeds de minimale belastbare basis van de vennootschap vormt. Dit wil zeggen dat er steeds vennootschapsbelasting verschuldigd is over de waarde van het ontvangen voordeel, ook al is het resultaat van de vennootschap negatief.

Concreet kan zich volgende situatie voordoen.

## Voorbeeld

Marktconform resultaat	(i)	20	
Verkregen voordeel	(ii)	40	
Boekhoudkundig resultaat	(iii)	60	(i) + (ii)
Fiscale (overgedragen) verliezen	(iv)	-50	
Belastbare basis	(v)	40	(ii)
Fiscaal overdraagbare verliezen	(vi)	-30	(iv) + (i)

Voor illustratieve doeleinden gaan we er van uit dat het boekhoudkundig resultaat gelijk is aan de belastbare basis.

Stel, een vennootschap heeft een resultaat van 60. Dit resultaat werd positief beïnvloed door een niet-marktconforme transactie. In casu heeft de vennootschap 40 meer dan de marktprijs aangerekend voor goederen verkocht aan een verbonden vennootschap. Dit wil zeggen dat de vennootschap onder marktconforme omstandigheden eigenlijk een resultaat had van 20. Wanneer we het standpunt van de Minister van Financiën volgen, dient de vennootschap steeds belastingen te betalen over het bedrag het voordeel, zijnde op 40. De overgedragen verliezen van 50 kunnen m.a.w. niet aangewend worden om dit gedeelte van het resultaat te neutraliseren. Het marktconforme gedeelte van de winst kan echter wel gecompenseerd worden met overgedragen verliezen.

Waar men zou verwachten dat de vennootschap een belastbare basis heeft van 10 (60 verminderd met 50 overgedragen verliezen), wordt ze n.a.v. deze aanpassing belast op 40. Daar het marktconforme gedeelte van de winst slechts 20 bedraagt, kan ook maar voor 20 aan fiscale verliezen verrekend worden. Bijgevolg zullen de overgedragen verliezen slechts verminderen met 20. Het overschot van 30 kan nog steeds overgedragen worden naar volgende jaren.

## Bevestiging in de rechtspraak

Omwille van, eerder complexe, fiscaaltechnische redenen, stoot(te) het standpunt van de Minister van Financiën in bepaalde omstandigheden op felle kritiek. Ook het Antwerpse Hof van Beroep kwam in 2012 tot de conclusie dat de visie van de Minister niet in alle gevallen verenigbaar is met de wettelijke bepalingen, maar het Hof van Cassatie heeft deze stelling recentelijk verworpen.

Dit wil zeggen dat het gedeelte van het resultaat dat voortvloeit uit een abnormaal of goedgunstig voordeel steeds de minimale belastbare basis van de vennootschap zal vormen. Het is daarom ten sterkste aangeraden om transacties tussen verbonden vennootschappen grondig te documenteren alsook het marktconforme karakter van de gehanteerde prijszetting te onderbouwen.

*Joachim Claes, [jclaes@deloitte.com](mailto:jclaes@deloitte.com)*



# Vraag en antwoord

## Wat kan ik in mindering brengen van mijn belastingen in 2016?

### Inkomsten 2016 - aanslagjaar 2017

Update tot 16/09/2016

Inge Sercu

isercu@deloitte.com

#### Nationaal

##### Belastingvermindering aan het marginaal tarief

Aftrek niet-eigen woning	2.260 EUR basisaftrek per echtgenoot of partner
• enige woning bij afsluiten lening	+ 750 EUR tijdens de eerste 10 jaar
• lening tussen 1/01/2005 en 31/12/2014	+ 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:	In aanmerking te nemen bedrag: 11,20 EUR per oppasdag
• kinderen tot 12 jaar	
• gehandicapte kinderen tot 18 jaar	

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
---	--

Werkgeversaandelen	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:	Voorwaarde: certificaat verworven vóór 01/01/2012:
• Passiefhuis	900 EUR per jaar per woning gedurende 10 jaar
• Lage energiewoning	450 EUR per jaar per woning gedurende 10 jaar
• Nul energiewoning	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 gesloten in 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
---	--

Aftrek enige en eigen woning: lening gesloten vanaf 2016	1.520 EUR basisaftrek per echtgenoot of partner + 760 EUR tijdens de eerste 10 jaar indien de eigen woning ook de enige woning is + 80 EUR indien minstens 3 kinderen tijdens de eerste 10 jaar en indien de eigen woning ook de enige woning is. Opmerking: permanente indexatiestop
--	--

## 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,  
Raymonde de Larocheaan  
19A, 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 volstreekte 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.

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

 Deloitte Fiduciaire

 @DeloitteFidu

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

© 2016 Deloitte Fiduciaire  
Designed and produced by  
the Creative Studio at Deloitte  
Belgium

Antwerpen - Brugge -  
Brussel (Jette) - Charleroi -  
Gent - Hasselt - Kortrijk -  
Leuven - Luik - Roeselare



Belastingvermindering aan 30 %	
Dienstencheques / PWA-cheques	Maximale uitgave: 1.410 EUR per echtgenoot of partner
Uitgaven voor dakisolatie in oude (+5 jaar) woning	30 % van de werkelijk gedane uitgaven met een maximum van 3.070 EUR
Onderhoud en restauratie van beschermde onroerende goederen	In aanmerking te nemen bedrag: 50 % van de niet-gesubsidieerde uitgaven met een maximum van 38.390 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 770 EUR per woning. Minimumbedrag kostprijs van de verbouwing = 3.840 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: 11.520 EUR
Renovatieovereenkomst (lening ter bestrijding van de leegstand)	2,5 % op het rekenkundig gemiddelde van de openstaande saldi per 01/01/2016 en 31/12/2016. Maximumlening: 25.000 EUR per echtgenoot of partner
Winwinlening	2,5 % op het rekenkundig gemiddelde van de openstaande saldi per 01/01/2016 en 31/12/2016, 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	2.300 EUR basisaftrek per echtgenoot of partner + 770 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 tot 31/12/2016	2.300 EUR basisaftrek per echtgenoot of partner + 770 EUR tijdens de eerste 10 jaar + 80 EUR indien minstens 3 kinderen tijdens de eerste 10 jaar Opmerking: wordt jaarlijks nog geïndexeerd Opgelet: de woonbonus wordt afgeschaft voor leningen vanaf 1 januari 2017!

Belastingvermindering aan 15 %	
Dienstencheques / PWA-cheques	Maximale uitgave: 1.410 EUR per echtgenoot of partner

# Private Governance

## Hoe optimaal de gezinswoning nalaten aan uw partner?

*Zowel het Vlaams als het Brussels Gewest voorzien in een vrijstelling van erfbelasting voor het aandeel van de gezinswoning dat de langstlevende partner ontvangt van zijn wederhelft. In Vlaanderen strekt zich dit uit tot echtgenoten, wettelijk en feitelijk samenwonenden. In Brussel daarentegen zijn de feitelijk samenwonenden uitgesloten van deze gunstmaatregel.*

Wanneer er niets wordt geregeld, erft de langstlevende partner het vruchtgebruik van het aandeel van de eerststervende in de gezinswoning en verkrijgen de kinderen de blote eigendom. Maar sommige partners wensen dat de langstlevende onder hen tot aan diens overlijden de volle eigendom van de gezinswoning mag behouden.

Probleem hierbij is dat wanneer uiteindelijk de langstlevende partner ook overlijdt, de kinderen de volledige gezinswoning zullen erven van hem of haar alleen en niet voor de helft van elke ouder, waardoor een hogere belastingschijf van toepassing zal zijn aangezien het belastingtarief in de erfbelasting

progressief oploopt naargelang de hoegroetheid van het vermogen dat men erft.

De Vlaamse en Brusselse gunstmaatregel maakt het echter mogelijk om op een fiscaal interessante wijze de volle eigendom van de gezinswoning in eerste instantie na te laten aan uw partner en in tweede instantie aan de kinderen zonder een al te hoge belastingdruk. U en uw partner kunnen namelijk een testament met een "fideïcommis de residuo" ten gunste van de kinderen opstellen. Hierbij kent elke partner de volle eigendom van zijn aandeel in de gezinswoning toe aan de langstlevende onder hen en stipuleert dat datzelfde deel zal toekomen aan de kinderen bij het overlijden van de langstlevende. De langstlevende partner betaalt aldus geen erfbelasting en bij zijn/haar overlijden worden de kinderen geacht van elke ouder de helft van de woning te erven in plaats van de volledige gezinswoning in volle eigendom van de langstlevende, zodat kan genoten worden van lagere belastingschijven.

**Stéphane Windels**, [swindels@deloitte.com](mailto:swindels@deloitte.com)