

Accountancy & Advisory Actualiteiten

De nieuwsbrief van Deloitte Accountancy voor kmo-bedrijfsleiders

Juli 2017 - Nr. 7

Verschijnt maandelijks (behalve in augustus)

25ste jaargang - Afgiftekantoor: Kortrijk 1-2e Afd.



Is een managementvennootschap de wonderoplossing?

Als de zaken goed gaan, denken vele bedrijfsleiders er aan om een managementvennootschap op te richten en op die manier hun diensten aan te bieden aan de familiale exploitatievennootschap. Is dit een goed idee?

Als de winsten zich opstapelen in de exploitatievennootschap en u een hogere wedde uit uw onderneming wilt halen, dan wordt u daar zwaar op belast. U betaalt sociale bijdragen, tot 50 % personenbelasting en gemeentebelasting. Een oplossing zou kunnen zijn om een managementvennootschap op te richten en facturen te maken voor prestaties die u aanbiedt aan uw exploitatievennootschap.

Voorafgaande vragen

Is het interessant om een managementvennootschap op te richten?

Het antwoord hierop hangt af van vele factoren en moet individueel bekeken worden. U doet er goed aan om volgende vragen vooraf te beantwoorden waarbij u rekening houdt met de lange termijn.

Is het mijn bedoeling om vooral belastingen te besparen?

Een managementvennootschap oprichten is dan niet altijd de beste oplossing. Belangrijk is om uit te maken hoeveel u jaarlijks nodig heeft om 'rond te komen'. U bepaalt immers zelf hoeveel loon u uit uw exploitatievennootschap haalt.

Hoe hoger dit bedrag, hoe interessanter het is om dit over te dragen aan een managementvennootschap. Een dergelijke vennootschap kan u privé een fiscale mix uitkeren. Het volledig inkomen uitkeren als wedde is zinloos. Om het verlaagd tarief in de vennootschapsbelasting te kunnen toepassen, is het nodig een minimumloon uit te betalen. Verder kan er ook gedacht worden aan (onbelaste) onkostenvergoedingen, het aanleggen van een liquidatiereserve, het verhuren van een bureau aan de vennootschap binnen de grenzen van de huurherkwalificatie, ...

Heb ik (ook) niet fiscale motieven om een managementvennootschap op te richten?

Dit is een eis van de fiscus. Een dergelijk motief kan bv. het opzetten zijn van een efficiënte operationele structuur voor personeelsbeleid en klantenbenadering.

Wil ik mijn persoonlijk vermogen afschermen van het operationele risico?

Een managementvennootschap met een beperkte aansprakelijkheid, bv. een NV of een BVBA, is dan een mogelijkheid. Let wel, als de managementvennootschap

een bestuursmandaat uitoefent in de werkvennootschap, is de vaste vertegenwoordiger persoonlijk mee aansprakelijk.

Is het mijn streven om een onroerend patrimonium op te bouwen met het oog op een successieplanning?

Het is inderdaad mogelijk om sneller een onroerend vermogen samen te stellen via een managementvennootschap omdat de financiering ervan kan gebeuren met cash vóór belastingen. Houd onroerende goederen die u persoonlijk gebruikt, bv. uw privé-woning of een tweede verblijf aan zee, wel uit de managementvennootschap. U vermijdt op die manier te veel belastingen bij een latere verkoop.

Pensioenopbouw

Een managementvennootschap laat toe om binnen de tweede pensioenpijler een extra legaal pensioen op te bouwen via een groepsverzekering of een individuele pensioentoezegging. Een deel van de via een IPT of een groepsverzekering opgebouwde reserve kan worden beleend om privé een onroerend goed te verwerven.

Conclusie

Bij de oprichting van een managementvennootschap mag u niet over één nacht ijs gaan. In functie van de doelstelling(en) die u wilt bereiken, dringt er zich een ander antwoord op.

Frederic Boedt, fboedt@deloitte.com

Hoe de juiste dividendpolitiek toepassen?



Door de uitkering van een dividend kunt u als aandeelhouder-bedrijfsleider geld uit uw familiale vennootschap halen. Er zijn daarbij verschillende mogelijkheden met andere toepasselijke tarieven.

Als aandeelhouder van uw vennootschap kunt u zich een deel van de winst uitkeren in de vorm van een dividend en dit als vergoeding voor het kapitaal dat u bij de oprichting of de overname hebt ingebracht. Een dividend is niet aftrekbaar voor uw vennootschap, terwijl een bezoldiging of tantième dit wel zijn. Uw onderneming betaalt dus eerst vennootschapsbelasting op het dividend. Daarna betaalt u als aandeelhouder in principe 30 % roerende voorheffing (RV). Betaalt uw vennootschap een dividend van bv. 100 EUR, dan gaat daar eerst 33,99 % vennootschapsbelasting af. Van de overblijvende 66,01 EUR wordt 30 % RV ingehouden, of 19,803 EUR. Het netto dividend bedraagt op die manier 46,21 EUR.

Dit is vergelijkbaar met het netto-inkomen dat kan behaald worden wanneer een bruto bezoldiging (of tantième) van 100 EUR zou worden uitgekeerd. Anderzijds kan een tantième ook nog onderworpen worden aan sociale zekerheidsbijdragen voor zelfstandigen, in de mate dat de maximumbijdragen nog niet verschuldigd waren.

VVPRbis: 15 % of 20 % RV

Sinds 1 juli 2013 kunnen vennootschappen die dividenden uitkeren onder bepaalde voorwaarden weer aanspraak maken op

een RV van 15 % of 20 %. Vennootschappen die zijn opgericht vóór 1 juli 2013 komen daarvoor niet in aanmerking, tenzij ze hun kapitaal verhogen en naar aanleiding daarvan nieuwe aandelen uitgeven. Bovendien moet het gaan om een kleine vennootschap in de zin van artikel 15, §1-6 van het W.Venn. en moet het kapitaal worden gevormd met een inbreng van geld. Zijn deze voorwaarden vervuld, dan is een RV van 15 % van toepassing voor dividenden uitgekeerd uit winstverdeling van het derde en volgende boekjaar na dat van de inbreng of 20 % voor dividenden uitgekeerd uit winstverdeling van het tweede boekjaar na dat van de inbreng.

Liquidatiereserve: 0, 5, 17 of 20 % RV

Als uw vennootschap wordt vereffend, moet er in principe 30 % RV worden betaald op de liquidatiebonus die dan beschouwd wordt als een dividend. De liquidatiebonus is het verschil tussen het boekhoudkundige eigen vermogen van uw vennootschap – de som van het kapitaal en de opgebouwde reserves – min het gestorte maatschappelijke kapitaal, want dat is belastingvrij.

Voor kmo- of kleine vennootschappen bestaat vanaf aanslagjaar 2015 de mogelijkheid om een liquidatiereserve aan te leggen. Deze liquidatiereserve wordt

gevormd door de boekhoudkundige winst na belasting geheel of gedeeltelijk over te boeken naar een of meer afzonderlijke rekeningen van het passief. In het boekjaar waarvoor de liquidatiereserve is aangelegd, moet de vennootschap 10 % RV betalen op het deel van de winst dat naar de liquidatiereserve is overgeboekt. De opgebouwde liquidatiereserve kan bij een latere vereffening van de vennootschap belastingvrij uit de vennootschap worden gehaald.

Als de liquidatiereserve vóór de vereffening wordt uitgekeerd of 'aangetast', dan gelden volgende tarieven RV:

- **5 %** indien het aangetaste gedeelte ten minste 5 jaar, te rekenen vanaf de laatste dag van het betreffende belastbare tijdperk, behouden is gebleven op een afzonderlijke rekening van het passief.
- **17 %** indien het aangetaste gedeelte minder dan 5 jaar te rekenen vanaf de laatste dag van het betreffende belastbare tijdperk, behouden is gebleven op een afzonderlijke rekening van het passief en indien de liquidatiereserve werd aangelegd vóór aanslagjaar 2018.
- **20 %** indien het aangetaste gedeelte minder dan 5 jaar te rekenen vanaf de laatste dag van het betreffende belastbare tijdperk, behouden is gebleven op een afzonderlijke rekening van het passief en indien de liquidatiereserve werd aangelegd vanaf aanslagjaar 2018.

Wanneer een gedeelte van de liquidatiereserve wordt uitgekeerd, dan gaat men er van uit dat de oudst gevormde reserves eerst aangetast worden.

Nele VanCaeneghem,

nvancaeneghem@deloitte.com

Conclusie

Het uitkeren van een dividend kan nog steeds op een fiscaal voordelige manier. Het is meestal voordeliger dan een tantième uitkeren, zeker wanneer u een lager tarief dan 30 % kunt toepassen.

In het kort

'Regsol': nieuwe faillissementsdatabank

Sedert 1 april 2017 wordt elk faillissementsdossier elektronisch opgebouwd en bijgehouden via een digitaal platform, namelijk het Centraal Register Solvabiliteit 'Regsol'.



Regsol is raadpleegbaar via de website www.regsol.be en is opgebouwd uit 2 luiken: een openbaar luik en een privaat luik. Het privaat gedeelte is enkel toegankelijk voor rechtbanken van koophandel en griffies, curatoren en rechters in handelszaken. Het openbaar gedeelte is toegankelijk voor schuldeisers van de gefailleerde of belanghebbenden.

Om te weten of een onderneming failliet is, moet u niet meer naar de bevoegde griffie bellen, maar kunt u de website van Regsol raadplegen via het tabblad "Zoek faillissement". Tevens krijgt u informatie over wie de rechter-commissaris en de curatoren (inclusief contactgegevens) zijn en is er een rechtstreekse link naar publicaties van die onderneming in het Belgisch Staatsblad, KBO en de Nationale Bank.

Bent u schuldeiser van een failliete onderneming, dan kunt u via de website, tabblad "Schuldvorderingen" een aangifte van schuldvordering (provisieel of definitief) indienen (alsook wijzigen) via het openbaar luik. Schuldeisers-natuurlijke personen die niet worden bijgestaan door een raadsman hebben de keuze om hun schuldvordering(en) hetzij digitaal hetzij op papier (bij de curator) in te dienen. Ook gemachtigden (bv. accountants of adviseurs) kunnen een schuldvordering in naam en voor rekening van hun cliënt (schuldeiser in faillissement) indienen. Zij dienen hiertoe wel een ondertekend document "bijzondere machtiging" toe te voegen in het dossier. De kostprijs voor de elektronische aangifte van schuldvordering bedraagt 6 EUR per aangifte (vrijgesteld van BTW). Dit bedrag geeft de schuldeiser eveneens toegang tot het faillissementsdossier.

Hilde Bossier, hbossier@deloitte.com

Dwingende loonnorm: strengere controles in het vooruitzicht?

Om concurrentieel te blijven ten opzichte van onze buurlanden, wordt er sedert 1997 een tweejaarlijkse loonnorm vastgelegd. Voor de periode 2017-2018 is de maximale marge voor de loonkostenontwikkeling vastgelegd op 1,1 %. In tegenstelling tot vroeger koppelt nieuwe wetgeving strenge sancties (met boetes tot 5.000 EUR per werknemer) aan de overtreding van deze maximale marge. Er werd aangekondigd dat dit streng zal worden gecontroleerd. Concreet: werkgevers wachten best eerst af of hun sector de loonnorm (gedeeltelijk) zal invullen, alvorens in de komende twee jaar over te gaan tot loonsverhogingen. Belangrijk om weten is dat de loonnorm niet in hoofde van iedere werknemer afzonderlijk, maar op basis van de gemiddelde loonkost per werknemer geëvalueerd wordt eind 2018. Tip: bepaalde verloningsvormen tellen niet mee voor de bepaling van de loonnorm, informeer u desgevallend.

Anneleen Terryn, aterryn@deloitte.com

Corsan-gedupeerden: nu reageren!

Vennootschappen kunnen op grond van de tax shelter-wetgeving een fiscaal voordeel genieten wanneer zij binnen de wettelijke klijlijnen investeren in de audiovisuele sector. Zo moet er onder andere een attest worden voorgelegd waarin bevestigd wordt dat aan alle wettelijke voorwaarden werd voldaan. Voor een aantal Corsan-producties (waaronder Third Person en Killing Season) werden die attesten niet afgeleverd.

Belastingplichtigen die investeerden in de betrokken producties, zien dan ook het recht op hun fiscale voordeel verloren gaan. In een interne instructie die binnen de administratie circuleert, wordt nu gesteld dat voor investeringen waarvoor het fiscale voordeel finaal niet werd toegekend, het principiële aftrekverbod voor kosten gerelateerd aan een tax shelter-investering niet langer van kracht is. Eerdere verworpen uitgaven verbonden aan een 'gefaalde' Corsan-productie kunnen daardoor – op grond van een bezwaarschrift of vraag om ambtshalve ontheffing – alsnog een aftrekbaar karakter krijgen. Hierdoor kan de financiële kater gekoppeld aan een tax shelter-investering, mits het bezwaar of de vraag tot ambtshalve ontheffing binnen de wettelijke termijnen wordt ingediend, substantieel verlicht worden.

Voor Corsan-gedupeerden is het zeker opportuun om na te gaan in welke mate zij zich kunnen beroepen op de interne instructie van de fiscus.

Anne Mieke Vandekerkhove, avandekerkhove@deloitte.com

Private governance

Bij schenking met één clause uw familievermogen én het eigen vermogen van uw kind beschermen. Dat kan!

U heeft zich wellicht al de vraag gesteld wat er met de door u weggeschonken aandelen gebeurt wanneer uw kind uit de echt scheidt of plots overlijdt. Krijgt de partner van uw zoon of dochter dan het vermogen dat u heeft opgebouwd?

Op het eerste zicht is er geen probleem. Schenkingen en erfenissen ontvangen tijdens het huwelijk behoren immers in principe tot het eigen vermogen van uw zoon of dochter. Maar wat indien uw kind op een bepaald ogenblik beslist om de geschonken aandelen in te brengen in zijn of haar huwgemeenschap met de huwelijkspartner of in onverdeeldheid met een wettelijke of feitelijk samenwonende partner? Dan bezit die partner een deel van wat u heeft opgebouwd en via de schenking aan uw kind binnen de familie wilde houden. In de ergste scenario's van echtscheiding of het plots overlijden van uw kind, komt het familievermogen in handen van een derde via vereffening-verdeling van de huwgemeenschap of onverdeeldheid én bezit uw schoonkind tevens een belangrijk (stem)recht in uw vennootschap.

U moet ook rekening houden met het wettelijk erfrecht bij een plots overlijden van uw kind. Echtgenoten erven het vruchtgebruik op het totale vermogen van hun overleden partner, dus ook op wat de vooroverleden echtgenoot ontving via schenking of erfenis. Aan het vruchtgebruik van aandelen zal meestal het stemrecht en dus de zeggenschap verbonden zijn.

Om voorgaande risico's op te vangen, voorzien wij in onze schenkingsaktes vaak een privé-clausule, ook uitsluitingsclausule genoemd. Daarin wordt aan de begiftigde van de schenking het uitdrukkelijke verbod opgelegd om de schenking later (al dan niet beperkt in de tijd) in te brengen in enige vorm van huwgemeenschap of onverdeeldheid ingevolge huwelijk of samenwoning van welke aard dan ook. U kunt nog verder gaan en bedingen dat ook de vruchten van de geschonken goederen, denk bijvoorbeeld aan de dividenden van uw vennootschap, uitsluitend tot het eigen vermogen van de begiftigde behoren.

Thomas Storme, tstorme@deloitte.com

Vraag en antwoord

Hoe kan een startende onderneming investeerders aantrekken?

Een particulier die investeert in een startende onderneming kan genieten van een belastingvermindering in de personenbelasting van 30 % of 45 % van het geïnvesteerde bedrag in het kader van een 'tax shelter' voor startende ondernemingen. Er moeten wel wat voorwaarden worden voldaan. De investeerder moet inschrijven op nieuwe aandelen die worden uitgegeven bij de oprichting van de vennootschap of bij een kapitaalverhoging. De startende vennootschap mag maximaal 250.000 EUR op deze manier verzamelen en het verzamelde geld niet gebruiken om dividenden uit te keren, aandelen te kopen of leningen toe te staan. Enkel een investering in een startende onderneming geeft recht op een belastingvoordeel. Fiscaal gezien is een onderneming een starter in de eerste 4 jaar van haar bestaan, en ten vroegste opgericht op 01.01.2013.

Het bedrijf moet een kleine onderneming of een micro-onderneming zijn. Een vennootschap is klein als ze beantwoordt aan minimum twee van de volgende criteria: een balanstotaal kleiner of gelijk aan 4,5 miljoen EUR, een jaaromzet (exclusief btw) kleiner of gelijk aan 9 miljoen EUR en een gemiddeld personeelsbestand van niet meer dan 50. Een investering in een kleine vennootschap levert een belastingvermindering op van 30 % van het geïnvesteerde bedrag. Een microvennootschap voldoet aan minimum twee van de volgende criteria: een balanstotaal kleiner of gelijk aan 350.000 EUR, een jaaromzet (exclusief btw) kleiner of gelijk aan 700.000 EUR en een gemiddeld personeelsbestand gedurende het jaar van niet meer dan 10. Het geïnvesteerd bedrag in een microvennootschap geeft een belastingvermindering van 45 %. Per belastbaar tijdperk valt maximaal 100.000 EUR van het geïnvesteerde bedrag onder dit gunstregime. Bovendien mag er niet meer dan 30 % van het maatschappelijk kapitaal van de startende onderneming worden verworven. De betalingen boven de 30 % participatie geven geen recht op de belastingvermindering. Bovendien moeten de aandelen in principe gedurende 48 maanden behouden blijven.

Nele VanCaeneghem, nvancaeneghem@deloitte.com



Heeft u een specifieke vraag?

Stuur ze ons door via mail naar info@deloitte-accountancy.be of per post naar: Deloitte Accountancy, 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 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.

www.deloitteprivate.be

Prettige vakantie!



facebook.com/deloitteaccountancy



[@DeloitteAcc](https://twitter.com/DeloitteAcc)



linkedin.com/company/deloitte-accountancy

© 2017 Deloitte Accountancy
Designed and produced by the
Creative Studio at Deloitte Belgium

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

