

Accountancy & Advisory Actualiteiten

De nieuwsbrief van Deloitte Accountancy voor kmo-bedrijfsleiders
December 2017 - Nr. 11

Verschijnt maandelijks (behalve in augustus)
25ste jaargang - Afgiftekantoor: Kortrijk 1-2e Afd.



Bedrijfswagens worden duurder vanaf 2020

Omdat de wijzigingen in de vennootschapsbelasting budgetneutraal moeten blijven, worden de dalende tarieven onder andere gecompenseerd met een vermindering van de fiscale aftrekbaarheid van bedrijfswagens.

De maatregel is opgenomen in de 'relancewet' en moet nog naar het parlement. Wijzigingen zijn dus nog mogelijk. Publicatie van de wet wordt verwacht tegen eind december.

Huidig systeem

Een vennootschap die een wagen ter beschikking stelt aan zijn bedrijfsleider of aan zijn werknemers kan de autokosten (met uitzondering van interesten en brandstofkosten) aftrekken in functie van de CO₂-uitstoot en het brandstoftype, waarbij het aftrekpercentage varieert tussen 50 % en 120 %. Autokosten van een dieselwagen met een CO₂-uitstoot van 60 gram/km of minder zijn voor 100 % aftrekbaar. Een CO₂-uitstoot boven de 195 gram/km voor een dieselwagen of boven de 205 gram/km voor een benzinewagen doet de aftrek dalen tot 50 %. De kosten van volledig elektrische wagens zijn voor 120 % fiscaal aftrekbaar. Interesten en brandstofkosten zijn respectievelijk voor 100 % en 75 % aftrekbaar.

Nieuw systeem vanaf 2020

Vanaf 2020 zal er meer rekening worden gehouden met de reële CO₂-uitstoot en zal het aftrekpercentage variëren tussen 40 % en 100 %. Het aftrekpercentage van 120 % voor elektrische wagens zal worden beperkt tot 100 %. De aftrekbaarheid van

de auto- én brandstofkosten zal berekend worden op basis van volgende formule:
 $120\% - (0,5\% \times \text{coëfficiënt} \times \text{CO}_2\text{-uitstoot in gram per kilometer})$. Deze coëfficiënt is:

- 1 voor voertuigen met een dieselmotor en dieselvarianten zoals bv. hybride dieselwagens;
- 0,95 voor voertuigen met een andere motor (bv. benzine, LPG, biobrandstof, elektrisch, ...);
- 0,90 voor voertuigen op aardgas en een vermogen < 12 fiscale PK.

Het op basis van deze formule vastgestelde percentage mag niet lager zijn dan 50 % en niet hoger dan 100 %. Autokosten van bedrijfswagens met een CO₂-uitstoot gelijk aan of groter dan 200 gram/km zijn slechts voor 40 % aftrekbaar. Voor de meeste bedrijfswagens komt dit neer op een lagere aftrek. Voor een bedrijfswagen met een CO₂-uitstoot van 105 gram/km zakt het in de vennootschapsbelasting aftrekbare percentage van 90 % tot 67,5 %. De nieuwe regels gelden in de vennootschapsbelasting vanaf aanslagjaar 2021, indien het belastbaar tijdperk op of na 1 januari 2020 is begonnen.

Strengere regels plug-in hybride wagens

Voor plug-in hybride wagens (dit zijn

meestal grote SUV's met een kleine batterij, die vooral op gewone brandstof rijden) wordt de aftrek van de auto- en brandstofkosten bepaald door de verhouding tussen de energiec capaciteit van de batterij en het autogewicht. Voor 'gewone' hybrides blijft de officiële CO₂-uitstoot van toepassing.

Om in de formule $120\% - (0,5\% \times \text{coëfficiënt} \times \text{CO}_2\text{-uitstoot})$ de CO₂-uitstoot van een hybride wagen te bepalen, gelden deze regels:

- energiec capaciteit van de batterij $\geq 0,6$ kWh per 100 kg autogewicht = CO₂-uitstoot van de hybride versie;
- energiec capaciteit van de batterij $< 0,6$ kWh per 100 kg autogewicht = CO₂-uitstoot van de niet-hybride versie (dit is het 'overeenstemmende' model met alleen een verbrandingsmotor);
- bestaat er van een hybride model geen versie met alleen een brandstofmotor = de officiële CO₂-uitstoot $\times 2,5$.

Voor vele huidige modellen betekent dit een daling van het aftrekpercentage van 100 % naar 50 % (bv. Volvo XC90 T8, Twin Engine). Voor plug-in hybrides geldt er in de vennootschapsbelasting wel een overgangsregeling, maar enkel voor de te gebruiken CO₂-uitstoot, niet voor de nieuwe formule. Indien deze worden aangekocht vóór 1 januari 2018, blijft de huidige officiële CO₂-uitstoot van toepassing, zelfs na 1 januari 2020. Het kan dus interessant zijn om de bestelbon voor dergelijke plug-in hybride nog in 2017 te ondertekenen.

Nele VanCaeneghem,
nvancaeneghem@deloitte.com

80 %-grens voor extra-legale pensioenen



In het kader van het zomerakkoord zijn er ook een aantal maatregelen genomen waarmee u als bedrijfsleider van een (familiale) onderneming best rekening houdt wanneer u uw wettelijk pensioen aanvult via premies gestort door uw vennootschap (groepsverzekering, interne pensioentoezegging).

Als bedrijfsleider van een vennootschap, kan u binnen de 'tweede pensioenpijler' uw vennootschap op een fiscaal interessante manier laten betalen voor de aanvulling van uw wettelijk pensioen. Dit kan via een groepsverzekering of via een individuele pensioentoezegging waarvan de premies worden betaald door de vennootschap. Tot de tweede pijler behoort ook het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ). De premies hiervan moeten worden betaald door de bedrijfsleider zelf, maar leveren eveneens een belangrijk fiscaal voordeel op.

Naleven 80 %-regel

De premies die uw vennootschap stort in een groepsverzekering of IPT zijn volledig aftrekbaar van de belastbare winst op voorwaarde dat de '80 %-regel' wordt nageleefd. Dit betekent dat uw onderneming er moet voor zorgen dat de som van het **wettelijk en aanvullend pensioen** van haar bedrijfsleider niet hoger is dan 80 % van de **laatste bruto jaarbezoldiging**. Als deze grens niet wordt gerespecteerd, dan kan de vennootschap alles wat te veel aan premies is betaald niet aftrekken als beroepskost.

Voor de toepassing van de 80 %-regel wordt het **wettelijk pensioen** van een bedrijfsleider forfaitair geraamd op 25 % van de bruto jaarbezoldiging, maar deze berekening mag niet lager zijn dan het jaarlijks vast te stellen minimumpensioen (voor 2017 is dit 13.108,32 EUR) en niet hoger dan het jaarlijks vast te stellen maximumpensioen (voor 2017 is dit 16.299,68 EUR). Voor het aanvullend pensioen wordt er rekening gehouden met pensioenen uit een groepsverzekering of IPT, met de uitkeringen van een VAPZ en de uitkeringen die voortvloeien uit een interne pensioenvoorziening die een vennootschap tot 1 juli 2012 aan haar bedrijfsleider kon toekennen. Kapitalen

uit de derde pensioenpijler (individueel pensioensparen of langetermijnsparen) tellen niet mee.

De **laatste bruto jaarbezoldiging** wordt gevormd door het inkomen gedurende het laatste jaar vóór dat waarin de bedrijfsleider het wettelijk pensioen opneemt én een normale beroepswerkzaamheid heeft gehad. In de praktijk wordt er echter rekening gehouden met het huidige bruto jaarinkomen omdat men niet precies weet hoeveel een bedrijfsleider in het jaar vóór pensionering precies zal verdienen. Bij de bepaling van de jaarbezoldiging wordt er ook rekening gehouden met belastbare voordelen van alle aard, voor zover ze een regelmatig en maandelijks karakter hebben (bv. bedrijfswagen, gratis woonst, ...).

Wat verandert er?

Voor de berekening van de 80 %-regel zal er wellicht niet langer meer gekeken worden naar de normale bruto jaarbezoldiging van het laatste jaar, maar naar de gemiddelde bezoldiging over een langere periode van een bedrijfsleider. Er wordt gesproken over een periode van 3 jaar, maar dat is nog niet zeker.

Ook de 'Wyninckx-bijdrage' zal vanaf 1 januari 2018 worden verhoogd. Deze sociale bijdrage van 1,5 % op premies hoger

dan 31.836 EUR (geïndexeerd bedrag voor 2017) gestort in een groepsverzekering of IPT, zou worden verdubbeld tot 3 %. Deze wijzigingen zijn evenwel nog niet definitief.

Nog backservice in 2017?

Een backservice is een eenmalige verhoogde storting door een vennootschap in een groepsverzekering of IPT. Op die manier kunnen de premies worden ingehaald voor het verleden, zowel binnen de vennootschap waarvan men nu bedrijfsleider is als daarbuiten, maar dit laatste voor maximaal 10 jaar. Een dergelijke backservice is volledig aftrekbaar door de vennootschap, voor zover er rekening is gehouden met de 80 %-regel (zie hiervoor).

Omdat de tarieven in de vennootschapsbelasting vanaf 2018 gradueel dalen, en op die manier ook de effectieve belastingbesparing op aftrekbare premies vermindert, kan het interessant zijn om uw vennootschap nog in 2017 een backservice te laten storten en dit op basis van de laatste normale brutobezoldiging. Op die manier wordt in 2017 ook de belastbare winst van de vennootschap verminderd. Ook de verhoging van de Wyninckx-bijdrage wordt zo vermeden voor premies hoger dan 31.836 EUR.

Mattijs Wittevrongel,
mwittevrongel@deloitte.com

Het nieuwe erfrecht in de praktijk



Over de krachtlijnen van het nieuwe erfrecht hebben we het al gehad in ons oktobernummer. De gevolgen ervan illustreren we met een aantal praktijkgevallen. Zo gaan we in op het erfdeel van de kinderen, de (huwelijks-)partner en de ouders. Tijdens het leven mag u zoveel u wilt wegschenken aan wie u wilt, maar welke beperkingen gelden er bij uw overlijden?

Koen heeft twee kinderen, Jan en Marie. Jan heeft jaren geleden het contact verbroken met de familie. Kan Jan onterfd worden?

Als kind heeft Jan recht op zijn voorbehouden deel (reserve), bijgevolg kan vader Koen hem niet onterven. Indien Koen niets doet, krijgen zijn kinderen bij zijn overlijden elk een gelijk deel. Vader Koen kan zijn dochter wel bevoordelen door haar tijdens zijn leven zijn 'vrij beschikbaar vermogen' te schenken of haar dit als legaat via testament toe te kennen. Stel, vader Koen komt te overlijden in april 2018 en zijn nalatenschap bestaat uit 600.000 EUR. In dat geval, zal Jan recht hebben op 200.000 EUR ($\frac{1}{3}$). Bij overlijden vanaf 1 september 2018 (datum waarop de nieuwe wet in werking treedt) kan Koen over een groter deel van zijn vermogen vrij beschikken ($\frac{1}{2}$). Jan heeft recht op $\frac{1}{4}$ of 150.000 EUR. Marie zal 450.000 EUR kunnen erven.

Nalatenschap van 600.000 EUR	Overlijden Koen voor 01.09.2018	Overlijden Koen vanaf 01.09.2018
Reserve dochter Marie	200.000 EUR	150.000 EUR
Reserve zoon Jan	200.000 EUR	150.000 EUR
Beschikbaar deel	200.000 EUR	300.000 EUR

Koen heeft twee kinderen uit een vorig huwelijk, Jan en Marie. Hij heeft een vaste relatie met Vera die op haar beurt drie kinderen heeft uit een vorige relatie, Eva, Ella en Bart. Kan Koen zijn stiefkinderen én zijn eigen kinderen gelijk bedelen?

Door de verruiming van het beschikbaar deel wenst de wetgever (nieuwe) mogelijkheden te creëren voor nieuw samengestelde gezinnen. Vanaf 1 september 2018 bedraagt de reserve voor de eigen kinderen steeds $\frac{1}{2}$ de van de nalatenschap. Indien de nalatenschap van vader Koen bestaat uit 600.000 EUR, hebben zijn eigen kinderen Jan en Marie elk recht op een voorbehouden erfdeel van 150.000 EUR. Koen kan via schenking(en) of bij testament vrij

beschikken over de overige helft, dus over 300.000 EUR, te verdelen over de drie kinderen van Vera. Een volledig gelijke bedeling per kind zal Koen niet kunnen bewerkstelligen.

Nalatenschap van 600.000 EUR	Overlijden Koen voor 01.09.2018	Overlijden Koen vanaf 01.09.2018
Reserve dochter Marie	200.000 EUR	150.000 EUR
Reserve zoon Jan	200.000 EUR	150.000 EUR
Beschikbaar deel	200.000 EUR, te verdelen over Ella, Eva en Bart	300.000 EUR, te verdelen over Ella, Eva en Bart

Marie woont feitelijk samen met haar vriend Tom en ze vraagt zich af wie er haar helft van hun woning zal erven, aangezien ze nog geen kinderen hebben.

Bij nazicht van de aankoopakte blijkt dat er geen beding van aanwas voorzien werd. Bijgevolg zullen bij haar overlijden haar ouders elk $\frac{1}{4}$ van haar nalatenschap kunnen opeisen, zijnde hun reserve. Tom zal dan mogelijks genoodzaakt zijn om de helft van hun gezinswoning af te staan, zelfs indien Marie haar deel van de woning bij testament aan Tom zou nalaten! Onder het nieuw erfrecht (overlijden vanaf 1 september 2018) kan Marie wel haar volledige vermogen legateren aan Tom. Haar ouders zullen geen recht meer hebben op een reserve, doch enkel recht hebben op een onderhoudsuitkering indien zij zorgbehoevend zouden zijn ten tijde van en door het overlijden van hun dochter.

Marie en Tom wonen wettelijk samen en hebben twee kinderen. Aangezien de kinderen nog minderjarig zijn, wenst Tom dat bij zijn overlijden de gehele nalatenschap zal toekomen aan Els. Kan dat?

Het erfrecht blijft op dit punt ongewijzigd, met name bij overlijden van Tom heeft Marie recht op het vruchtgebruik van de gezinswoning. Tom kan een testament opmaken ten voordele van Marie, maar moet nog steeds het voorbehouden deel (reserve) van zijn kinderen respecteren. Tom kan slechts over de helft van zijn nalatenschap vrij beschikken en dat aan Marie toekennen via schenking of bij testament. Tom kan bij testament of via een beheersstructuur wel voorzien in een begeleiding van zijn kinderen en een bescherming van het vermogen van zijn kinderen.

Ellen Buysse, ebuysse@deloitte.com
Aurélië Veirman, aveirman@deloitte.com

Verhoogde financieringscapaciteit dankzij de nieuwe pandwet!



Alhoewel de (nieuwe) Wet op de Roerende Zekerheden, ook de 'pandwet' genoemd, dateert van 11 juli 2013, werd ze inhoudelijk reeds bijgeschaafd om uiteindelijk in werking te treden op 1 januari 2018. Ondernemingen krijgen hierdoor bijkomende mogelijkheden om hun financieringen te waarborgen en zien hun kredietwaardigheid er mogelijk op vooruitgaan.

Waarborg voor lening

Ondernemingen die financieringen aangaan, zijn in vele gevallen verplicht hiervoor de nodige waarborgen te geven aan de schuldeiser (meestal financiële instellingen). Waarborgen kunnen zowel onroerend (bijvoorbeeld een hypotheek) als roerend zijn. Een veel voorkomende roerende zekerheid is het pand op de handelszaak. Dit is een vorm van 'bezitloos pandrecht' omdat de pand gevende schuldenaar zijn zaak kan blijven gebruiken en dus niet moet afgeven aan de pand houdende schuldeiser. Weet dat een pand op de handelszaak momenteel ook maximaal de helft van de voorraden inhoudt. Dit bezitloos pandrecht is op vandaag enkel voorbehouden aan financiële instellingen.

Bezitloos pandrecht wordt veralgemeend

Met uitzondering van het pand op de handelszaak, is een pand op roerende zaken (bijvoorbeeld werkmateriaal

of voorraad) tot op dit ogenblik enkel mogelijk indien de in pand gegeven roerende goederen materieel worden afgegeven aan de pandhouder. In de praktijk is dat echter dikwijls onwerkbaar. De aanpassing van de pandwet heeft het bezitloos pandrecht veralgemeend. De schuldenaar kan vanaf 1 januari 2018 de in pand gegeven (lichamelijke en onlichamelijke) roerende goederen dus blijven gebruiken in zijn onderneming.

Bovendien zal het bezitloos pandrecht niet alleen meer voorbehouden zijn aan financiële instellingen, maar aan alle schuldeisers, en dit inclusief de aandeelhouders/bestuurders, die een krediet toekennen aan hun eigen onderneming. Een pand zal ook kunnen genomen worden op 100 % van de voorraden in plaats van op maximaal de helft. Dit laatste zal in bepaalde situaties indirect de financieringscapaciteit van de onderneming laten toenemen.

Hoe vestigen?

Het pand kan worden opgesteld via een eenvoudige overeenkomst tussen de pandgever/schuldenaar en de pandhouder/schuldeiser. Belangrijk is wel dat alle verplichte wettelijke bepalingen erin voorkomen. Het gaat onder meer over een nauwkeurige omschrijving van de in pand gegeven goederen, de gewaarborgde schuldvordering, het maximaal bedrag waarvoor de schuldvordering is gewaarborgd, ...

Nationaal pandregister

Om een pand tegenstelbaar te maken aan derden, moet het worden ingeschreven in het nationaal pandregister. Dit kan zowel gebeuren door de pandgever als door de pandhouder. Dit register wordt beheerd door de federale overheidsdienst Financiën en zal voor iedereen toegankelijk zijn. Bestaande panden op een handelszaak kunnen tot 1 januari 2019 gratis worden geregistreerd door de pandhouders.

Conclusie

Door enerzijds de verruiming van het toepassingsgebied van het bezitloos pand op roerende goederen, en anderzijds de toename van de zekerheidswaarde van de voorraden, resulteert de nieuwe pandwet in een mogelijke toename van de financieringscapaciteit van de onderneming. Dit opwaarts financieringspotentieel is dan ook cruciaal bij verdere financiële ondersteuning van een groeistrategie. Bijkomend loont het als aandeelhouder/bestuurder - kredietverschaffer de moeite om in het kader van de nieuwe pandwet uw waarborg-opties te kennen en mogelijk te optimaliseren.

Belangrijk echter om vooraf de actuele waarborgposities binnen de onderneming in kaart te brengen!

Bruno Degrande, bdegrande@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 Larochelaan 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



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

DIENSTVERLENER VOOR DE
KMO-PORTEFEUILLE

