

Accountancy & Advisory Actualiteiten

De nieuwsbrief van Deloitte Accountancy voor kmo-bedrijfsleiders

Januari 2018 - Nr. 1

Verschijnt maandelijks (behalve in augustus)

26ste jaargang - Afgiftekantoor: Kortrijk 1-2e Afd.



Nog steeds beleggen via uw vennootschap?

Het Zomerakkoord wijzigt vanaf 2018 de spelregels die van toepassing zijn als u belegt via uw (familiale) vennootschap. Is het fiscaal gezien nog altijd interessant om te beleggen in aandelen via uw vennootschap?

Tot eind vorig jaar werd beleggen in aandelen gunstig behandeld in de vennootschapsbelasting.

Meerwaarden op aandelen gerealiseerd door kmo-vennootschappen werden zelfs volledig (100 %) vrijgesteld. Voor grote vennootschappen was er steeds een minimumbelasting van 0,412 % van toepassing op de meerwaarde.

De DBI-aftrek zorgde er onder bepaalde voorwaarden (zie verder) voor dat 95 % van de ontvangen dividenden werden vrijgesteld van vennootschapsbelasting.

Nieuwe regels

Vanaf 2018 moet een vennootschap op de bij de verkoop van aandelen gerealiseerde meerwaarde vennootschapsbelasting betalen. Enkel wanneer voldaan is aan de DBI-voorwaarden, moet de vennootschap geen belasting betalen op de meerwaarden op aandelen. Concreet betekent dit dat aan drie voorwaarden moeten worden voldaan.

De taxatievoorwaarde: dividenden en meerwaarden moeten hun oorsprong vinden in vennootschappen die

onderworpen zijn aan een 'normaal' belastingregime.

De permanentievoorwaarde: uw vennootschap moet de aandelen gedurende minstens 1 jaar ononderbroken hebben aangehouden.

De participatievoorwaarde: dit betekent dat de ontvangende vennootschap minstens een deelname van 10 % moet hebben in het kapitaal van de uitkerende vennootschap of een aanschaffingswaarde van minstens 2,5 miljoen EUR.

Nieuw is dat deze voorwaarde wordt doorgetrokken naar het regime van meerwaarden op aandelen. Omdat beleggende vennootschappen meestal geen 10 % van de aandelen van de uitkerende vennootschap bezitten, worden de meerwaarden op aandelen niet langer vrijgesteld maar belast aan het (nieuwe) algemeen of verlaagd tarief van de vennootschapsbelasting.

Indien toch voldaan is aan alle voorwaarden, zal uw vennootschap kunnen genieten van een volledige vrijstelling van de ontvangen dividenden. Dit komt omdat de DBI-aftrek wordt opgetrokken van 95 % naar 100 %.

Nog interessant?

Zoals uit het voorgaande blijkt, wordt beleggen in aandelen door uw vennootschap meestal minder interessant.

Uw vennootschap kan echter ook beleggen in andere soorten beleggingen dan aandelen. Denk bijvoorbeeld aan de populaire DBI-beveks die niet onderworpen zijn aan de participatievoorwaarde.

Beleggen via uw vennootschap betekent dat u aan de slag kunt gaan met brutogelden van uw vennootschap, dus vóór betaling van bijkomende belastingen en zo een rendement op een hoger startbedrag kunt genereren. U moet dus niet eerst de gelden uitkeren onder de vorm van loon of dividend die beiden een hoge belastingdruk ondergaan.

U kunt ook beslissen om eerst geld op fiscaalvriendelijke manier uit uw vennootschap te halen en vervolgens privé te beleggen. In de personenbelasting blijven meerwaarden op aandelen immers meestal onbelast en ondergaan dividenden een bevrijdende roerende voorheffing.

In ieder geval gaat u beter niet over één nacht ijs en laat u zich best bijstaan bij de keuze van de voor u beste beslissing. Wij staan alvast klaar om hierbij te helpen.

Nele VanCaeneghem,
nvancaeneghem@deloitte.com

Welke maatregelen hebben de eindmeet gehaald?

Eind december 2017 verschenen zowel de Programmawet, de wet houdende fiscale bepalingen als de wet op de hervorming van de vennootschapsbelasting in het Belgisch Staatsblad. Bepaalde afspraken uit het Zomerakkoord werden geconcretiseerd. We geven een overzicht van een aantal belangrijke maatregelen.



Programmawet

De Programmawet bevat een hele reeks maatregelen die in werking treden op 1 januari 2018.

Mogelijkheid om een winstpremie uit te keren

Vanaf 1 januari 2018 kunnen werkgevers een winstpremie uitkeren aan hun werknemers. Het gaat om een nieuwe sociaal en fiscaal aantrekkelijke mogelijkheid voor ondernemingen om een deel van de winst toe te kennen aan de werknemers.

Verhoging Wijninckx-bijdrage

De bijzondere sociale zekerheidsbijdrage voor de aanvullende pensioenen verhoogt van 1,5 % naar 3 % vanaf 1 januari 2018.

Uitbreiding toepassingsgebied flexi-jobs

Vanaf 1 januari 2018 vinden we flexi-jobs terug in andere sectoren dan de horeca (bijvoorbeeld de sectoren voedingswaren en kappers). Bovendien komen niet enkel personen die al een tewerkstelling hebben van minimaal 4/5e bij een andere werkgever in aanmerking, maar ook gepensioneerden.

Hervorming vennootschapsbelasting

Deze wet bevat onder andere volgende belangrijke maatregelen.

Minimumbezoldiging van 45.000 EUR

Elke vennootschap moet aan minstens één bedrijfsleider-natuurlijk persoon een bezoldiging uitkeren van minimum 45.000 EUR. Zo niet, wordt de vennootschap onderworpen aan een bijkomende aanslag. Op deze regeling bestaan uitzonderingen zoals startende vennootschappen of wanneer de belastbare winst minder dan 45.000 EUR bedraagt. Voor groepen van vennootschappen geldt een afwijkende regeling. Deze maatregel is van toepassing vanaf aanslagjaar 2019 verbonden aan een belastbaar tijdperk dat ten vroegste aanvangt op 1 januari 2018.

Aftrekbaarheid autokosten door werkgever

Zoals we in ons vorig nummer bespraken, wordt de link tussen de aftrek van autokosten en CO₂-uitstoot versterkt. Daarnaast worden de hybride wagens met een beperkte batterijcapaciteit of de plug-in hybride aangepakt. Houd er rekening mee dat de definitie van een plug-in hybride nog werd gewijzigd. Het gaat om een oplaadbaar hybridevoertuig uitgerust met een elektrische batterij die een energiec capaciteit heeft van minder dan 0,5 kWh per 100 kilogram van het wagentgewicht of een uitstoot heeft van meer dan 50 gram CO₂ per kilometer (het oorspronkelijk ontwerp bepaalde de grens op 0,6 kWh). De wijzigingen treden pas in werking vanaf aanslagjaar 2021 (verbonden aan een belastbaar tijdperk

dat ten vroegste aanvangt op 1 januari 2020), behalve voor de aftrekbaarheid van autokosten in de personenbelasting (treedt in werking vanaf aanslagjaar 2019).

Verder werden volgende maatregelen gepubliceerd. Meer details hiervoor kunt u lezen in onze vorige edities.

- Kapitaalverminderingen zijn niet meer altijd belastingvrij in hoofde van een aandeelhouder/natuurlijk persoon. Dit is het geval als het eigen vermogen niet enkel uit kapitaal, maar ook uit reserves bestaat. De kapitaalvermindering wordt dan verhoudingsgewijs aangerekend op enerzijds het kapitaal en anderzijds de reserves. De aanrekening op reserves wordt belast als een dividendinkomen.
- In de vennootschapsbelasting wordt het basistarief van de investeringsaftrek tijdelijk (voor investeringen tussen 1 januari 2018 en 31 december 2019) verhoogd van 8 % naar 20 % en dit voor kmo-vennootschappen.
- De DBI-aftrek wordt in het algemeen uitgebreid van 95 % naar 100 %.
- Het algemeen tarief van de vennootschapsbelasting daalt in een eerste fase naar 29 %. Voor kmo-vennootschappen daalt het tarief op de eerste schijf van 100.000 EUR naar 20 %. Voorwaarde is wel dat kmo-vennootschappen aan minstens één bedrijfsleider een bezoldiging van minimaal 45.000 EUR per jaar uitkeren.

Pascal Verschueren, pverschueren@deloitte.com

Het nieuwe erfrecht in de praktijk

deel **2**



In ons vorig nummer hebben we aan de hand van een eerste reeks praktijkgevallen de toepassing van een aantal regels uit het nieuwe erfrecht geïllustreerd. Met een nieuwe reeks voorbeelden leiden we u door de overige bepalingen van het nieuwe erfrecht.

Jan en Marie kregen van hun vader Koen gelden geschonken via een bankgift. Enige tijd later huwt Koen met Vera. Tijdens zijn huwelijk met Vera schenkt hij aan zijn kinderen de blote eigendom van de aandelen van zijn transportbedrijf. Hij behoudt het vruchtgebruik op deze aandelen omdat hij het stemrecht verbonden aan deze aandelen nog wilt uitoefenen. Wat erft Vera bij het overlijden van Koen?

Onder het huidige erfrecht erft Vera het vruchtgebruik op zowel de geschonken gelden als op de aandelen (incl. het stemrecht en dividenden). Onder het nieuwe erfrecht geldt in dit geval een specifieke overgangsbepaling, de nieuwe regels zullen enkel gelden op schenkingen gedaan vanaf 1 september 2018. Onder de nieuwe regels erft Vera enkel het vruchtgebruik op de via bankgift weggeschonken aandelen, vermits deze geschonken waren vóór haar huwelijk met Koen. Het vruchtgebruik op de aandelen van het transportbedrijf, dat Koen zichzelf had voorbehouden, mag Vera verderzetten. Had Koen de aandelen van zijn bedrijf in volle eigendom aan zijn kinderen geschonken, dan zou Vera evenwel geen vruchtgebruik op deze aandelen erven.

Koen heeft twee kinderen, Jan en Marie. Gezien hij reeds een zekere leeftijd heeft bereikt, wenst hij een deel van zijn vermogen te schenken aan zijn kinderen. Marie en haar echtgenoot hebben zelf al een mooi vermogen opgebouwd, dus stelt Marie voor haar deel rechtstreeks aan haar twee kinderen te schenken. Koen vindt dit een goed idee maar wil zekerheid dat Marie na zijn overlijden niet alsnog haar voorbehouden erfdeel (reserve) zal opeisen.

Vanaf 1 september 2018 kan Koen samen met zijn kinderen en kleinkinderen een 'punctuele erfovereenkomst' afsluiten. Concreet zal het om een schenking aan de kleinkinderen gaan, waarbij wordt afgesproken dat deze schenking aangerekend wordt op het erfdeel van Marie. Zo krijgen de kleinkinderen een vermogensrechtelijk duwtje in de rug en heeft Koen de zekerheid dat de gelijkheid tussen Jan en Marie niet aangetast kan worden. Deze overeenkomst moet wel notarieel verleden worden, een loutere bankgift met pacte adjoint is niet voldoende.

Vader Koen schenkt vandaag de aandelen van het familiebedrijf ter waarde van 300.000 EUR met voorbehoud van vruchtgebruik aan zoon Jan die als enige actief is in de vennootschap. Aan dochter Marie geeft Koen een gelijkwaardige schenking van de volle eigendom van een effectenportefeuille. Bij overlijden van Koen (op of na 1 september 2018) zijn de aandelen 500.000 EUR waard en de effectenportefeuille 350.000 EUR.

Aangezien vader Koen zich het vruchtgebruik op de aandelen had voorbehouden, zal deze schenking voor de verdeling van zijn nalatenschap, in rekening worden gebracht aan de waarde op datum van zijn overlijden. De effectenportefeuille wordt evenwel in rekening gebracht aan waarde op het ogenblik van de schenking geïndexeerd tot aan het overlijden. In totaal bedraagt de waarde van de schenkingen 800.000 EUR (excl. indexatie), waarvan elk van beide kinderen uiteindelijk 400.000 EUR moet ontvangen. Aldus zal een deel van de meerwaarde van de familiezaak alsnog toekomen aan Marie.

Vader Koen schenkt een appartement met een waarde van 300.000 EUR aan Marie. Hij geeft op hetzelfde moment een gelijke som geld aan Jan waarmee hij zijn nieuwbouw betaalt. Bij overlijden van Koen is zowel het appartement van Marie als de woning van Jan 400.000 EUR waard.

Onder het oude erfrecht worden roerende goederen zoals geld, gewaardeerd op het ogenblik van de schenking (300.000 EUR in ons voorbeeld), terwijl onroerende goederen worden gewaardeerd op het ogenblik van overlijden (400.000 EUR in ons voorbeeld). Terwijl vader Koen dacht ieder kind op deze manier gelijk te hebben behandeld, is er bij zijn overlijden een ongelijkheid ontstaan. Bovendien moet Marie het appartement in natura inbrengen. Onder het nieuwe erfrecht wordt dergelijk onderscheid niet gemaakt. De nieuwe wet houdt enkel rekening met de datum waarop de schenking is gebeurd. Zowel voor de roerende als de onroerende schenkingen in volle eigendom, wordt de intrinsieke waarde van het goed geïndexeerd (volgens de index der consumptieprijzen) tot op dag van overlijden waardoor Marie en Jan gelijk worden behandeld. De nieuwe waarderingsregels zijn in principe van toepassing op eerdere schenkingen, maar Koen kan vóór 1 september een 'verklaring van behoud' afleggen waarin hij aangeeft dat de oude waarderingsregels van toepassing blijven voor alle vroegere schenkingen.

Ellen Buysse, ebuysse@deloitte.com en

Aurélië Veirman, aveirman@deloitte.com

Voordeel van alle aard van een bedrijfswagen en verworpen uitgave

Wanneer een werknemer of een bedrijfsleider een bedrijfswagen kan gebruiken voor privé-verplaatsingen (waaronder het woon-werkverkeer), dan wordt hij in de personenbelasting belast op een voordeel van alle aard. Een deel van het belastbaar voordeel wordt bij de vennootschap beschouwd als een verworpen uitgave.

Dit is niet nieuw, maar er zijn wel een paar belangrijke aanpassingen. Meer bepaald moet 17 % (of 40 % indien de vennootschap ook brandstofkosten voor persoonlijk gebruik voor haar rekening neemt) van het bruto belastbare voordeel van alle aard in de verworpen uitgaven opgenomen worden. Dit wil zeggen dat, zelfs wanneer het voordeel 'afgekocht' wordt door facturatie of boeking op rekening-courant, het bruto voordeel (lees het volledige voordeel) toch nog in aanmerking genomen moet worden.

Tot en met 31 december 2016 was dit niet het geval en moest slechts rekening gehouden worden met het netto voordeel. Er moest dus geen 17 % in de verworpen uitgaven opgenomen worden bij volledige boeking op rekening-courant of facturatie. Concreet houdt dit in dat voor (de periode in) 2017 altijd vennootschapsbelasting verschuldigd zal zijn op de 17 of 40 % van het aangerekende VAA. Bij gebroken boekjaren dringt zich dus een uitsplitsing en tweeledige verwerking op.

Om te bepalen of de brandstofkosten voor persoonlijk gebruik al dan niet worden gedragen door de vennootschap, heeft de fiscale administratie een aantal methodes (rittenadministratie en formules) vooropgesteld om het persoonlijk gebruik te bepalen.

In de praktijk komen veel vennootschappen tussen in de brandstofkosten voor persoonlijk gebruik en zal daardoor 40 % van het belastbare of het aangerekende VAA worden verworpen.

Een nieuw jaar: geïndexeerde grensbedragen aanslagjaar 2019 (inkomsten 2018)

De geïndexeerde fiscale bedragen die gelden in de personenbelasting voor inkomstenjaar 2018 (aanslagjaar 2019) zijn inmiddels bekend. Hierna een overzicht van de belangrijkste grensbedragen.

Omschrijving	Bedrag voor aanslagjaar 2018	Bedrag voor aanslagjaar 2019
Belastingvrije basissom	7.270 EUR	7.430 EUR
Verhoogde belastingvrije basissom; bij belastbaar inkomen van max.	7.570 EUR	7.730 EUR 45.750 EUR
Belastingschijven en tarieven:		
25 % tot	11.070 EUR	12.990 EUR
30 % tot	12.720 EUR	
40 % tot	21.190 EUR	22.290 EUR
45 % tot	38.830 EUR	39.660 EUR
50 % boven	38.830 EUR	39.660 EUR
Maximaal bedrag forfaitaire beroepskosten werknemers	4.320 EUR	/
Maximaal bedrag forfaitaire beroepskosten werknemers en zelfstandigen met winst	/	4.720 EUR
Maximaal bedrag forfaitaire beroepskosten bedrijfsleiders	2.440 EUR	2.490 EUR
Maximaal bedrag pensioensparen	940 EUR	960 EUR 1.230 EUR
Maximaal bedrag diensten- en Wijk-werkcheques	1.440 EUR	1.470 EUR
Maximaal vrijgesteld bedrag loonbonus	2.830 EUR	2.880 EUR
Voordeel alle aard elektriciteit:		
Bedrijfsleiders en leidinggevend personeel	970 EUR	990 EUR
Andere verkrijgers	440 EUR	450 EUR
Voordeel alle aard verwarming:		
Bedrijfsleiders en leidinggevend personeel	1.950 EUR	1.990 EUR
Andere verkrijgers	880 EUR	900 EUR

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



facebook.com/deloitteaccountancy



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



linkedin.com/company/deloitte-accountancy

© 2018 Deloitte Accountancy
Designed and produced by the
Creative Studio at Deloitte Belgium

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

