

# Accountancy & Advisory Actualiteiten

De nieuwsbrief van Deloitte Accountancy voor kmo-bedrijfsleiders

**November 2018 - Nr. 10**

Verschijnt maandelijks (behalve in augustus)

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



## Belofte maakt schuld

“Eén jaar plantgarantie”. “Nieuwe planten die het eerste jaar in uw tuin niet overleven, worden vervangen”. De extreem droge en warme zomer van 2018 heeft menig tuinaannemer een financiële kater bezorgd. “Software op maat met helpdesk 24/7” lijkt vaak toch meer developmentkosten en tijd nodig te hebben dan eerst voorzien, en die 24/7 is – eens alle loonkosten opgeteld zijn – ook een duur scenario ...

### Ken op voorhand de juridische gevolgen van uw aanbod

Alles begint bij een **duidelijke en correcte omschrijving** van de producten en diensten die u aanbiedt. Zo moet de softwareontwikkelaar duidelijk de scope van zijn opdracht afbakenen: wat is wel, maar vooral wat is niet inbegrepen in de prijs? Wordt een meerprijs aangerekend voor extra werkzaamheden of onverwachte wendingen tijdens de ontwikkeling of wordt een volledig werkend programma gegarandeerd tegen een vaste overeengekomen prijs? Is er effectief een helpdesk 24/7 nodig of kan niet beter enkel bijstand op werkdagen voorzien worden?

Naadloos daarbij aansluitend is het essentieel te bepalen of de onderneming een **resultaats- of inspanningsverbintenis** aangaat. De tuinaannemer gaat een resultaatsverbintenis aan wanneer hij zonder meer garandeert dat alle planten de zomer zullen overleven.

Van zodra dit resultaat niet wordt behaald, is hij aansprakelijk. Enige uitweg is het aantonen van overmacht. Het is evenwel zeer twijfelachtig of de uitzonderlijke droogte als onvoorzienbaar en onvermijdbaar kan worden beschouwd en tot de onmogelijkheid leidt om de garantie na te komen. Bij een inspanningsverbintenis daarentegen ligt de bewijslast anders en is de tuinaannemer slechts aansprakelijk indien de klant een fout of onvoldoende inspanningen van de tuinaannemer aantoot.

### Leverings- en uitvoeringstermijnen

horen ook in dit rijtje thuis. Uw onderneming moet eerst beslissen of het praktisch haalbaar is om een bindend engagement op vlak van timing op te nemen, dan wel of termijnen louter richtinggevend moeten zijn. Wat is het gevolg wanneer de beloofde timing niet wordt gehaald? Komt alles dan te vervallen of moet er een minprijs worden toegepast?

En wat met **de betaling**, hebt u daar strategische keuzes in gemaakt? Beslist u een voorschot te vragen en daarna te factureren in schijven naar gelang de uitvoering? Of wordt de totaliteit pas na voltooiing gefactureerd? Hoe dekt u zich doeltreffend in tegen laattijdige betaling?

In zowat alle algemene voorwaarden staat een eigendomsvoorbehoud. Het is maar de vraag of dit effectieve bescherming biedt. Eigendomsvoorbehoud heeft weinig nut als u bijvoorbeeld snel bederfbare producten verkoopt.

### Bouw juridische reflexen en checks in

Als niet-jurist is het zeker niet eenvoudig om zich wegwijs te maken in juridische documenten, om het belang van concrete clauses te beoordelen of om de implicaties van bepaalde toezeggingen in te schatten.

Het is daarom aangewezen om ook de commerciële medewerkers vertrouwd te maken met de contracten en voorwaarden, en met een aantal juridische basisprincipes en valkuilen. Typisch voorbeeld zijn **Incoterms**. Deze regelen niet alleen de plaats van levering, maar ook en vooral wie het risico en de kosten van de levering op zich neemt. Afwijkingen op de standaard Incoterms hebben dan ook verstrekkende gevolgen. Niets verkeerd om een aantal non-negotiables te bepalen ...

Een doordachte strategie, goede overeenkomsten en algemene voorwaarden en de juiste juridische reflexen en checks zullen u helpen het vertrouwen van uw klanten te bevestigen.

# Tax shelter als alternatief voor voorafbetalingen?

Vanaf aanslagjaar 2019 is het noodzakelijk om voldoende voorafbetalingen te doen, wil men een belastingvermeerdering vermijden. Een investering in een tax shelter voor de audiovisuele sector of podiumkunsten kan een alternatief zijn voor de laatste voorafbetaling in december. Zorg echter dat u de berekening maakt, want de investering blijkt niet altijd rendabel te zijn.

Bij een tax shelter kiest de vennootschap ervoor een bedrag te investeren in de audiovisuele sector of in podiumkunsten. Wanneer alle voorwaarden daartoe voldaan zijn, zal de investering resulteren in een belastingvrijstelling. Tot aanslagjaar 2018 bedroeg de belastingvrijstelling 310 % van het investeringsbedrag. Bij een investering van 10.000 EUR in een tax shelter, genoot u dus een belastingvrijstelling van 31.000 EUR. Aan het basistarief van de vennootschapsbelasting van 33,99 % betekende dus een belastingbesparing van 10.536,90 EUR.

Als gevolg van de tariefdaling van de hervorming van de vennootschapsbelasting (naar een basistarief van 29,58 % in aanslagjaar 2019) werden de fiscale incentives van een tax shelter investering aangepast opdat er een gelijkwaardig rendement bekomen zou worden. De belastingvrijstelling bedraagt in aanslagjaar 2019 voortaan 356 %. Deze vrijstelling geldt ongeacht het feit of de vennootschap wel of niet kan genieten van het verlaagde kmo-tarief voor vennootschapsbelasting (van 20,40 % op de eerste 100.000 EUR belastbare winst). Het toepasselijk tarief van de vennootschapsbelasting is echter cruciaal voor het rendement dat de tax shelter investering oplevert.

We illustreren dit met een voorbeeld:



	Normaal tarief VenB 29,58 %	Kmo-tarief VenB 20,40 %
Tax shelter investering	10.000	10.000
Fiscale aftrek	35.600	35.600
Fiscaal voordeel (cf tarief VenB)	10.530	7.262
Rente (hypothese 4,5 %)	450	450
Netto rente	317	358
Totaal (= fiscaal voordeel + netto rente)	10.847	7.620
Totale netto-opbrengst	847	- 2.380
<b>Rendement</b>	<b>8,47 %</b>	<b>- 23,8 %</b>

Bovenstaand voorbeeld toont aan dat een vennootschap die geniet van het kmo-tarief voor vennootschapsbelasting een negatief rendement behaalt op haar tax shelter investering. Een investering van 10.000 EUR genereert immers slechts een belastingvoordeel van 7.262 EUR, naast een beperkte rente-opbrengst. Voor deze vennootschap is de tax shelter dan ook af te raden. Om een belastingverhoging wegens een tekort aan voorafbetalingen te milderen, kiest de vennootschap er dan beter voor om nog een voorafbetaling te doen in december 2018. Merk op dat een vierde voorafbetaling voor aanslagjaar 2019 slechts een belastingvoordeel kan opleveren van 4,50 % van de gedane voorafbetaling, daar waar het globaal vermeerderingspercentage voor aanslagjaar 2019 wel 6,75 % bedraagt. Een vermeerdering wegens onvoldoende voorafbetalingen kan dan ook niet meer vermeden worden in het laatste kwartaal, tenzij de vennootschap meer zou vooraf betalen dan de uiteindelijk verschuldigde vennootschapsbelasting.

**Voorbeeld:** stel dat de vennootschap haar verschuldigde belastingen voor aanslagjaar 2019 raamt op 100.000 EUR. Indien zij geen voorafbetalingen doet, zal een belastingvermeerdering van

6.750 EUR opgelegd worden en zal het uiteindelijk aanslagbiljet dus een te betalen belasting van 106.750 EUR tonen. Door nog een vierde voorafbetaling te doen van 100.000 EUR krijgt de vennootschap een belastingvoordeel van 4.500 EUR (= 100.000 x 4,5 %). Het aanslagbiljet zal wel nog een vermeerdering tonen van 2.350 EUR (6.750 - 4.500), hoewel de volledige vennootschapsbelasting werd voorafbetaald.

## Conclusie

Een tax shelter investering kan voor een vennootschap een valabel alternatief zijn voor voorafbetalingen, en zelfs nog een mooi rendement opleveren. Veel hangt echter af van de belastingdruk die op de vennootschap weegt. Het nettorendement van een tax shelter investering kan zelfs negatief zijn. Het is dan ook ten stelligste aanbevolen om het belastingvoordeel te laten simuleren alvorens in te tekenen op een tax shelter investering. Grote vennootschappen daarentegen kunnen er goed aan doen een tax shelter investering te verkiezen boven een vierde voorafbetaling. Door de tax shelter investering kan de belastbare basis gedrukt worden en een verhoging wegens onvoldoende voorafbetalingen nog vermeden.

**Nele VanCaeneghem**, [nvancaeneghem@deloitte.com](mailto:nvancaeneghem@deloitte.com)

## De telling voor de sociale verkiezingen 2020 is wellicht reeds gestart!

In mei 2020 vinden de volgende sociale verkiezingen plaats, waarbij werknemers zich kandidaat kunnen stellen voor de **ondernemingsraad** (indien gemiddeld +100 werknemers) en het **Comité voor Preventie en Bescherming op het Werk** (CPBW) (indien gemiddeld +50 werknemers). Het aantal werknemers wordt niet per vennootschap geteld, maar per zogenaamde 'technische bedrijfseenheid'.



Er werd een wetsvoorstel ingediend om de referentieperiode voor het tellen van het gemiddeld aantal werknemers met één kwartaal te verschuiven. Concreet zou de periode van 1 oktober 2018 (!) tot en met 30 september 2019 bepalend zijn. Deze verschuiving biedt de werkgever zekerheid of hij in december 2019 de procedure voor sociale verkiezingen al dan niet moet opstarten.

Uitzendkrachten worden ook meegeteld voor de berekening van de gemiddelde tewerkstelling, maar er wordt slechts naar één kwartaal gekeken voor de telling. Als een uitzendkracht het volledig referentiekwartaal in dienst is, dan wordt deze meteen gelijkgesteld met 1 FTE. In het wetsvoorstel wordt het referentiekwartaal voor hen verschoven naar 1 april tot en met 30 juni 2019. Dit kan belangrijk zijn voor ondernemingen die in de paasvakantie van plan zijn om beroep te doen op uitzendkrachten.

Let wel, het gaat voorlopig slechts om een wetsvoorstel, maar dit kan na adviezen en goedkeuringen leiden tot een definitieve wetswijzing met retroactieve impact.

**Anneleen Terryn**, [aterryn@deloitte.com](mailto:aterryn@deloitte.com)

## Optimalisaties in de personenbelasting

**Wie wil er nu niet fiscaal zo goed mogelijk optimaliseren? Sommige fiscale stimuli zijn echter minder goed gekend of wat in de vergetelheid geraakt. Hierna een kleine opfrissing.**

### Pensioensparen

Spaar voor uw pensioen. Vanaf inkomstenjaar 2018 bestaat het systeem van duaal pensioensparen. De traditionele formule voorziet in een jaarlijkse maximumstorting van 960 EUR tegen een belastingvermindering van 30 % of maximum 288 EUR in 2018. Een nieuwe, tweede formule bestaat uit een jaarlijkse maximumstorting van 1.230 EUR met een belastingvermindering van slechts 25 % of maximum 307,50 EUR in 2018. Noteer dat 270 EUR extra storting dus wel maar 19,5 EUR belastingbesparing oplevert.

Pas op met stortingen tussen 960 EUR en 1.230 EUR. Van zodra u 1 EUR meer stort dan 960 EUR valt uw belastingvoordeel terug van 30 % tot 25 % en dit voor het volledige bedrag. Om die reden, moet u als pensioenspaarder uw keuze om meer te betalen dan 960 EUR uitdrukkelijk bevestigen aan uw bank of verzekeraar. Deze keuze is definitief en onherroepelijk voor het betrokken inkomstenjaar. U kan wel opnieuw overschakelen op de oude formule in een volgend jaar. Het jaar waarin u 65 jaar wordt, kunt u geen belastingvermindering voor pensioensparen meer genieten.

### Levensverzekering

Ook via een levensverzekering kunt u een extraatje sparen voor uw pensioen. Bovendien kunt u via een levensverzekering ook na uw 65ste verjaardag nog verder sparen. De datum van uitkering van het bijeen gespaarde kapitaal wordt immers via een contract vastgelegd. Jaarlijkse kunt u een maximale premie van 2.310 EUR storten, waarop u een belastingvermindering van 30 % of maximaal 693 EUR geniet. Deze belastingvermindering maakt deel uit van de korf van het langetermijnsparen. Dit wil zeggen dat wanneer u nog een lening heeft die eveneens in deze korf valt, er waarschijnlijk geen ruimte meer zal zijn voor een levensverzekeringspremie.

### Vrij aanvullend pensioen zelfstandigen (VAPZ)

Zelfstandigen kunnen premies storten voor een VAPZ bij hun sociale verzekeringskas. De bijdrage voor een 'gewoon' plan bedraagt minimum 1 % en maximum 8,17 % van het netto-beroepsinkomsten van de zelfstandige dat als basis dient voor de berekening van de sociale bijdragen. Er geldt een absoluut maximum van 3.187,04 EUR (aj. 2019). Daarnaast bestaat ook een 'sociaal' VAPZ. Hier is de bijdrage 15 % hoger dan bij een 'gewoon' VAPZ met een maximum van 3.666,85 EUR (aj. 2019). De betaalde bijdragen worden beschouwd als sociale bijdragen en zijn dus integraal aftrekbaar als beroepskosten.

### Dienstencheques / wijk-werkcheques (Brussels Gewest: PWA-cheques)

Huishoudelijke klusjes kunt u fiscaal interessant uitbesteden door gebruik te maken van dienstencheques of wijk-werkcheques. Elke belastingsplichtige kan jaarlijks genieten van een belastingvermindering van 30 % (Vlaamse Gewest) op een aankoop van dienstencheques tot 1.470 EUR (aj. 2019). Wij raden u aan om ook uw partner een gebruikersovereenkomst te laten sluiten met de dienstencheque-instelling en cheques aan te kopen op naam van uw partner wanneer u zelf uw maximum aankoopbedrag van 1.470 EUR heeft benut. Zo kan u beiden genieten van de belastingvermindering.

### Giften

Tot slot, kunnen ook giften van minimaal 40 EUR aan een erkende instelling worden afgetrokken in de belastingaangifte.

**Inge Sercu**, [isercu@deloitte.com](mailto:isercu@deloitte.com)

# Stelsel van scheiding van goederen



De wet van 22 juli 2018 tot wijziging van het huwelijksvermogensrecht verleent een betere wettelijke omkadering aan het stelsel van scheiding van goederen.

In het stelsel van scheiding van goederen is iedere echtgenoot eigenaar van zijn goederen en inkomsten, en is ieder verantwoordelijk voor zijn schulden. Er bestaat geen verplichte automatische solidariteit.

Deze strikte scheiding tussen beide echtgenoten op het vlak van patrimonium en beheer creëert in geval van vermogensverdeling na ontbinding van het huwelijk een bepaalde onzekerheid voor de echtgenoot die economisch zwakker is dan de andere. De echtgenoten kunnen daarom conventioneel een welomschreven patrimoniale solidariteit tussen hen tot stand brengen, maar het Burgerlijk Wetboek bood geen juridisch kader voor clausules die dergelijke scheiding van goederen afzwakken.

De nieuwe wet biedt sinds 1 september 2018 een basis en een wettelijk kader voor bepaalde van deze clausules die momenteel reeds in de rechtspraak worden gebruikt, en behelst onder meer het volgende:

- **Er wordt een wettelijk model aangereikt voor de clausule met betrekking tot de verrekening van aanwinsten:** bij de ontbinding van het huwelijk worden de aanwinsten (sparegoeden en verwervingen gerealiseerd tijdens het huwelijk) van beide echtgenoten vergeleken.

De economisch **sterkste** echtgenoot moet een geldsom betalen aan de economisch zwakste.

- **Introductie van een facultatieve rechterlijke billijkheidscorrectie:** de echtgenoten moeten zich uitdrukkelijk uitspreken over hun wil om deze clausule al dan niet in hun huwelijkscontract op te nemen. Mits bepaalde voorwaarden zou door de rechter aan de benadeelde echtgenoot een vergoeding kunnen worden toegekend die de manifest onbillijke gevolgen van het stelsel van scheiding van goederen moet corrigeren.

De notaris heeft **de plicht** u te informeren omtrent deze clausules en uw aandacht te vestigen op hun juridische consequenties.

Het gebeurt vaak dat de ene echtgenoot zijn of haar professionele carrière opgeeft om zich onder meer bezig te houden met de opvoeding van de kinderen, terwijl de andere zijn of haar loopbaan voortzet en een inkomen geniet.

Als er bij ontbinding van het huwelijk onevenwicht dreigt te ontstaan, kan uw huwelijkscontract worden gewijzigd door de toevoeging van één van de hierboven aangehaalde clausules voorgesteld in het Burgerlijk Wetboek.

*Ine Devoet, [idevoet@deloitte.com](mailto:idevoet@deloitte.com)*

## GDPR

Wenst u onze nieuwsbrief niet langer meer te ontvangen, stuur dan een mail naar [lvangucht@deloitte.com](mailto:lvangucht@deloitte.com) of een bericht 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 artikelen, bel dan 09 393 75 85 of contacteer uw contactpersoon binnen Deloitte.

[www.deloitteprivate.be](http://www.deloitteprivate.be)



[facebook.com/  
deloitteaccountancy](https://facebook.com/deloitteaccountancy)



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



[linkedin.com/company/  
deloitte-accountancy](https://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

