

# Accountancy & Advisory Actualiteiten

De nieuwsbrief van Deloitte Accountancy voor kmo-bedrijfsleiders

**Maart 2019 - Nr. 3**

Verschijnt maandelijks (behalve in augustus)

27ste jaargang - Afgiftekantoor: Kortrijk 1-2e Afd.



## Strategische adviesverlening bij familiale ondernemingen

Een sterk veranderende markt beïnvloedt niet alleen grote multinationals; ook familiale bedrijven moeten zichzelf in vraag stellen willen ze relevant blijven. Een holistische aanpak is hierbij cruciaal, van de strategie tot de effectieve uitvoering en opvolging ervan.

**Ons gespecialiseerd team van strategische adviseurs biedt een volledige begeleiding aan, gaande van ondersteuning in het maken van proactieve langetermijnkeuzes tot het uittekenen van de hiermee gepaard gaande transformatieprocessen.**

### Adviesverlening op maat

Toenemende internationalisering, consolidatie en digitalisering zorgen voor druk op bestaande businessmodellen en rendabiliteit. Om hierop in te spelen, besliste Deloitte drie jaar geleden om haar dienstverlening uit te breiden met strategische adviesverlening.

Een gespecialiseerd team adviseert en ondersteunt hierbij familiale ondernemingen en kmo's bij het uittekenen of opfrissen van hun strategie. De focus ligt voornamelijk op het definiëren van langetermijn-doelstellingen, go-to-market plannen (welke klanten, welke diensten en producten, welke kanalen) en future-proof organisatiestructuren, gebaseerd op marktonderzoek, analyse van interne data en de familiale context van de onderneming.

Vandaag breiden we deze strategische dienstverlening opnieuw uit om familiale

ondernemingen ook bij te kunnen staan in veranderingen in de organisatie.

Dit kan naar aanleiding van een strategische wending of een wijziging in de huidige manier van werken door bijvoorbeeld de uitstroom van kernmedewerkers, de implementatie van ERP, druk van nieuwe concurrenten, ...

In een transformatietraject bieden we ondersteuning om de gemaakte keuzes en doelstellingen verder te implementeren, visualiseren en opvolgen; denk daarbij aan het opvolgen van doelstellingen via inzichtelijke (digitale) rapporten, het in kaart brengen van kosten en winstgevendheid van klanten, producten, diensten, ... en het transformeren van de financiële processen.

Het multidisciplinaire 'Strategy & Performance' team, heeft een ruime ervaring in de kmo-markt. Deloitte kan hiervoor steunen op sterke competenties

inzake strategie, beheer van verandering en visualisatie van (data)inzichten. Uiteraard blijft dit multidisciplinair team binnen Deloitte ook nauw samenwerken met experts in andere domeinen, zoals Accountancy, M&A & Finance, Tax & Legal, ...

### Ter illustratie: strategiedefiniëring en implementatie bij een familiale bouwonderneming

Het Strategy & Performance team begeleidde een bouwonderneming bij het definiëren van de strategische doelen voor de komende 3 tot 5 jaar. Daarbij werd vanuit de missie, visie en DNA van de familiale onderneming vertrokken om vijf langetermijndoelstellingen te definiëren en te vertalen naar Key Performance Indicators (KPI's) om de vooruitgang te monitoren. Nadien werd een KPI-dashboard opgezet dat toelaat om op regelmatige basis af te toetsen of de onderneming goed op weg is om deze strategische doelstellingen te realiseren.

Strategie gaat immers om keuzes maken. Deze keuzes moeten opgevolgd en –indien nodig– bijgestuurd worden. Dit vraagt een aanpak met aandacht voor evoluties in verschillende markten, alsook de interne dynamiek binnen uw bedrijf.

Een externe adviseur kan hierbij helpen om andere inzichten te brengen (uit uw of andere sectoren), knopen door te hakken (i.e. duidelijke keuzes te maken om efficiënt te blijven werken) en deze ook mee op te volgen.

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

# Nieuw vanaf 01/01/2019 Vrijstelling sociaal passief

Vanaf 1 januari 2019 is een belastingvrijstelling mogelijk voor sociaal passief. Dit is een nieuwe fiscale vrijstelling, ingevoerd in het kader van het eenheidsstatuut dat sinds 1 januari 2014 van kracht is. Het eenheidsstatuut heeft als doel de statuten van arbeiders en bedienden te harmoniseren. Als gevolg van de invoering ervan is de opzegregeling gewijzigd, met mogelijk een hogere ontslagkost voor de werkgever. De vrijstelling voor sociaal passief is bedoeld als vangnet voor deze meerkost.

## Wie kan de vrijstelling toepassen?

De vrijstelling voor sociaal passief is zowel van toepassing binnen de personen- als de vennootschapsbelasting. Alle werkgevers kunnen zich hierop beroepen, ook zij die niet negatief beïnvloed worden door de invoering van het eenheidsstatuut.

## Wanneer kan de vrijstelling worden toegepast?

Werkgevers die werknemers in dienst hebben met (minstens) 5 jaar anciënniteit na 1 januari 2014 kunnen van de vrijstelling genieten. Concreet betekent dit dus dat een vrijstelling voor het eerst mogelijk is vanaf 1 januari 2019.

De vrijstelling kan worden toegepast zolang de werknemer in dienst is. Ingeval de tewerkstelling ten einde loopt (om eender welke reden) moet de eerder vrijgestelde winst (of baat) worden opgenomen onder de winsten (of baten)



van het belastbaar tijdperk waarin de tewerkstelling een einde neemt.

## Welk bedrag kan worden vrijgesteld?

Het vrij te stellen bedrag bedraagt –per werknemer– 3 weken bezoldiging per begonnen dienstjaar en dit vanaf het 6de jaar waarin de betrokken werknemer zich binnen het eenheidsstatuut bevindt. Vanaf het 21ste dienstjaar wordt dit beperkt tot 1 week bezoldiging.

De referentiebezoldiging –die als basis dient voor de vrijstelling– is een gemiddelde maandbezoldiging waarbij uitzonderlijke vergoedingen uitgesloten worden. Deze wordt bovendien als volgt geplafonneerd:

- gedeelte bezoldiging tussen 0 – 1.500 EUR: 100 %;
- gedeelte bezoldiging tussen 1.500 – 2.600 EUR: 30 %;
- gedeelte bezoldiging boven 2.600 EUR: 0 %.

Vervolgens wordt deze omgezet in een wekelijkse bezoldiging door toepassing van de coëfficiënt x 3/13.

De vrijstelling zal enkel een impact hebben bij een positieve belastbare basis. Bij gebrek hieraan gaat de vrijstelling definitief verloren. De vrijstelling sociaal passief is immers niet overdraagbaar.

## Spreiding over 5 jaar

Om budgettaire redenen moet de vrijstelling gespreid toegepast worden over 5 belastbare tijdperken, waardoor slechts 1/5de van het bedrag per belastbaar tijdperk kan worden vrijgesteld.

## Administratieve verplichting

De belastingplichtige die de vrijstelling inroept, moet een lijst van de tewerkgestelde werknemers ter beschikking van de administratie houden met, voor elke werknemer, vermelding van de volledige identiteit, de datum van indiensttreding, de anciënniteit verworven binnen het eenheidsstatuut en de bruto belastbare bezoldigingen die aan de werknemer zijn betaald of toegekend.

## Boekhoudkundige verwerking

De Commissie voor Boekhoudkundige Normen stelt in haar advies 2018/21 van 12 september 2018 dat de toepassing van de vrijstelling voor sociaal passief geen boeking vereist. Het betreft een vrijstelling die louter via de fiscale aangifte verwerkt wordt en bijgevolg enkel het bedrag van de verschuldigde belastingen op het resultaat van het boekjaar vermindert.

*Birgit Rassaert, brassaert@deloitte.com*

## Voorbeeld

Vennootschap ABC heeft op 1 januari 2019 één werknemer in dienst met minstens 5 jaar anciënniteit. De maandelijkse bruto bezoldiging bedraagt 2.750 EUR. De mogelijkheid tot vrijstelling sociaal passief vanaf dienstjaar 6 tot en met 20 ziet er als volgt uit:

	Boekjaar 2019	Boekjaar 2020	Boekjaar 2021	Boekjaar 2022	Boekjaar 2023	Boekjaar 2024	Boekjaar (...)
Vrijstelling 2019	253,38*	253,38	253,38	253,38	253,38		
Vrijstelling 2020		253,38	253,38	253,38	253,38	253,38	
(...)			(...)	(...)	(...)	(...)	(...)
<b>Totale vrijstelling</b>	<b>253,38</b>	<b>506,76</b>					(...)

\*Het vrijstellingsbedrag wordt als volgt berekend:  
 $1.830 \text{ EUR} (= 1.500 + \{(2.600 - 1.500) \times 30\% \}) \times 3/13 \times 3 \times 1/5 = 253,38 \text{ EUR}$ .

## Verlaagde roerende voorheffing VVPR-bis regeling Blijft mogelijk na inbreng aandelen in maatschap

Eén van de mogelijkheden om winsten uit te keren aan gunstige tarieven is de VVPR-bis regeling, waarbij dividenden van kleine vennootschappen kunnen genieten van een verlaagde roerende voorheffing van 20 of 15 %.



Hierbij moeten een aantal voorwaarden gerespecteerd worden. Eén van die voorwaarden is dat de oprichters de aandelen ononderbroken in volle eigendom moeten houden. De Rulingcommissie heeft in een beslissing van 26 juni 2018 bevestigd dat er geacht wordt blijvend aan deze voorwaarde te zijn voldaan bij inbreng van de aandelen in een maatschap. Gezien de maatschap een vennootschapsvorm is zonder rechtspersoonlijkheid en bijgevolg fiscaal transparant, is er geen sprake van eigendomsoverdracht. Bijgevolg zal een winstuitkering ook na de inbreng nog steeds recht geven op de verlaagde roerende voorheffing.

Daarnaast heeft de rulingcommissie bevestigd dat de nieuw gecreëerde aandelen die worden uitgegeven naar aanleiding van een latere kapitaalverhoging –die wordt onderschreven door de maatschap– ook recht geven op het verlaagd tarief onder de VVPR-bis regeling. De inbreng in een maatschap kan ingegeven zijn door de wens tot overdracht naar de volgende generatie zonder de zeggenschap uit handen te geven.

**Birgit Rassaert**, [brassaert@deloitte.com](mailto:brassaert@deloitte.com)

## Gewijzigde regeling Wijninckxbijdrage Van toepassing vanaf 2019

In 2012 werd een bijzondere socialezekerheidsbijdrage (de Wijninckxbijdrage) voor aanvullende pensioenen ingevoerd. Deze bijdrage is verschuldigd door werkgevers en vennootschappen die storting doen voor de opbouw van een aanvullend pensioen voor werknemers of bedrijfsleiders. Omdat deze regeling vrij complex was, startte in 2012 een eenvoudige overgangsregeling die stelde dat deze bijdrage verschuldigd was wanneer de som van de storting van de pensioenpremies op jaarbasis meer bedroeg dan 30.000 EUR (te indexeren bedrag, bovendien te beoordelen per aangeslotene en per bijdrageplichtige). Bij overschrijding moest een bijdrage betaald worden van 3 % (toepasselijk tarief vanaf 2018; voorheen 1,5 %) op het bedrag dat 30.000 EUR overschreed.

De definitieve regeling vanaf 2019 is echter zeer complex. Voortaan is de Wijninckxbijdrage nog slechts verschuldigd als de som van het wettelijk en het aanvullend pensioen, uitgedrukt in rente, hoger is dan het maximale ambtenarenpensioen. Enkel in geval van overschrijding is de Wijninckxbijdrage nog verschuldigd. De bijdrage bedraagt voortaan 3 % van de 'gecorrigeerde' aangroei van de reserves van de aanvullende pensioenen.

Deze wijziging zal er vermoedelijk toe leiden dat de Wijninckxbijdrage onder de definitieve regeling minder snel verschuldigd zal zijn dan onder de overgangsregeling.

De bijdrageplichtige moet zelf geen aangifte indienen. De vzw SIGeDIS, beheerder van de databank van aanvullende pensioenen, zal de berekeningen uitvoeren. De bijdrageplichtigen zouden, uiterlijk tegen 31 oktober, automatisch een betalingsuitnodiging moeten ontvangen. De betaling moet uitgevoerd worden tegen 31 december.

**Birgit Rassaert**, [brassaert@deloitte.com](mailto:brassaert@deloitte.com)

## Kan u zich wapenen indien de taks op effectenrekeningen vernietigd zou worden?

In het kader van de 'rechtvaardige' fiscaliteit voerde de regering Michel-I een jaarlijkse taks op effectenrekeningen (TER) in. Deze taks is enkel van toepassing als de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten tijdens de referentieperiode van 12 maanden minstens 500.000 EUR bedraagt.

Het tarief van de TER is vastgesteld op 0,15 %. Intussen werden enkele vorderingen tot nietigverklaring van de TER bij het Grondwettelijk Hof ingediend.

U kan overwegen om een gemotiveerd verzoekschrift tot teruggave van de TER in te dienen. Op deze manier vrijwaart u uw rechten zoveel mogelijk, bijvoorbeeld indien het Grondwettelijk Hof de TER enkel voor de toekomst zou vernietigen (wat immers regelmatig voorkomt in fiscale zaken).

Het verzoek tot teruggave van de TER 2018 moet ingediend zijn vóór een eventuele uitspraak van het Grondwettelijk Hof, te verwachten in het najaar 2019.

Snel handelen is dus de boodschap.

**Walter Meurs**, [wmeurs@deloitte.com](mailto:wmeurs@deloitte.com)

## Private governance

# Gesplitste aankopen en schenkingen met voorbehoud van vruchtgebruik

## De Vlaamse Belastingdienst teruggefloten



Wanneer bij de aankoop van een onroerend goed de ene persoon het vruchtgebruik verwerft en de andere de blote eigendom, dan spreken we over een **'gesplitste aankoop'**. Op het ogenblik dat de vruchtgebruiker overlijdt, dooft het vruchtgebruik uit en wordt de blote eigenaar automatisch volle eigenaar.

Omdat hier in principe geen erfbelasting op betaald moet worden, heeft de wetgever in een fictiebepaling voorzien. Hierdoor wordt het onroerend goed toch geacht in volle eigendom in de nalatenschap van de vruchtgebruiker aanwezig te zijn en als een legaat door de blote eigenaar te zijn verkregen, waardoor er alsnog erfbelasting verschuldigd is.

Dit vermoeden kon sinds september 2013 enkel ontkracht worden door een geregistreerde schenking, waarop schenkbelasting werd betaald.

In juni 2016 ging de Vlaamse Belastingdienst nog een stapje verder en besloot zij dat alle schenkingen van geldbeleggingen en effecten (aandelen, vorderingen, ...) met voorbehoud van vruchtgebruik voortaan moesten gebeuren met betaling van

schenkbelasting. Zo niet was er bij het overlijden van de schenker-vruchtgebruiker alsnog erfbelasting verschuldigd op basis van de hiervoor vermelde fictiebepaling. Ook een schenking met voorbehoud van vruchtgebruik voor een Nederlandse notaris was niet langer mogelijk.

Een jaar later nam de Vlaamse Belastingdienst eveneens de maatschappen waarvan de deelgerechtigdheden gesplitst waren in vruchtgebruik-blote eigendom onder vuur. Deze moesten voortaan hun vruchten uitkeren aan de vruchtgebruikers om erfbelasting te vermijden.

Tegen deze zienswijze van de Vlaamse Belastingdienst werd beroep aangetekend bij de Raad van State, die de omstreden standpunten integraal vernietigde op 12 juni 2018.

Hierdoor moet u voor een gesplitste aankoop niet langer voorafgaandelijke schenkbelasting betalen, kan u opnieuw schenken met voorbehoud van vruchtgebruik voor een Nederlandse notaris (mits u rekening houdt met de drie- of zevenjarige overlevingstermijn) en kan u de vruchten binnen de maatschap reserveren.

**Thomas Verlinden**, [tverlinden@deloitte.com](mailto:tverlinden@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 artikels, 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)

© 2019 Deloitte Accountancy  
Designed and produced by the  
Creative Studio at Deloitte Belgium

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

