

# Accountancy & Advisory Actualiteiten

De nieuwsbrief van Deloitte Accountancy voor kmo-bedrijfsleiders

**April 2019 - Nr. 4**

Verschijnt maandelijks (behalve in augustus)

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

## Het nieuwe Wetboek van vennootschappen en verenigingen is een feit

Eind februari heeft de Kamer het nieuwe Wetboek van vennootschappen en verenigingen (WVV) goedgekeurd. Dit zal de grootste verandering ooit in het Belgische vennootschapslandschap teweegbrengen.

### Enkele nieuwe krachtlijnen

Vennootschappen die opgericht worden vanaf 1 mei 2019 vallen meteen onder deze nieuwe regels. Op bestaande vennootschappen wordt het WVV van toepassing vanaf 1 januari 2020.

### Beperking aantal vennootschapsvormen

Het aantal vennootschapsvormen wordt van 17 naar 4 basisvormen herleid. Eén van deze 4 vormen is de maatschap, die voortaan met of zonder rechtspersoonlijkheid kan worden opgericht. Voor de afgeschafte rechtsvormen (Comm.VA, CVOA, LV en ESV) geldt dat zij zich zullen moeten omzetten naar een andere rechtsvorm voor 2024.

### Wat verandert er voor de BVBA?

Allereerst de benaming van de rechtsvorm: zij wordt omgedoopt tot Besloten Vennootschap (BV). Daarnaast gaan we van een zeer strikt wettelijk

vastgelegd regime over naar grote flexibiliteit en contractuele vrijheid.

### Kapitaaleloos

De belangrijkste wijziging is de afschaffing van het kapitaalbepaling. De BV kan voortaan worden opgericht zonder te moeten voldoen aan minimumkapitaalvereisten. Een strenger financieel plan moet ervoor zorgen dat er toch een voldoende aanvangsvermogen gevormd wordt. Verder worden uitkeringen zoals dividenden en tantièmes aan een bijkomende toets onderworpen: deze mogen de betaling van schuldeisers in de eerstvolgende twaalf maanden niet in het gedrang brengen.

### Vrije overdracht van aandelen

De vereiste van instemming door de medevennoten bij overdracht van aandelen wordt van aanvullend recht. Echter zal u soepeler dan nu beperkingen aan die vrije overdracht kunnen afspreken.



### Soorten van aandelen, elk met eigen rechten

Voortaan kunnen verschillende soorten van aandelen gecreëerd worden, waarbij aan elke soort afzonderlijke rechten kunnen worden toegekend. Eén van die onderscheiden rechten kan het stemrecht zijn: aan elk aandeel van soort A kan men bv. 10 stemmen toekennen terwijl dit voor elk aandeel van soort B beperkt blijft tot 1 stem.

Ook de creatie van een zogenaamd "golden share" behoort tot de mogelijkheden. Zo kan in een BV zeggenschap gemakkelijker worden onderscheiden van eigendom. Bovendien kan aan elke soort een verschillend winstrecht worden toegekend.

### Wat verandert er voor de NV?

#### Soepel en modern bestuur

Het bestuur van een NV hoeft niet noodzakelijk meer door een college (raad van bestuur) te worden gevoerd. Het bestuur kan voortaan ook eenhoofdig zijn. Anderzijds bestaat ook de mogelijkheid om te opteren voor een echt duaal bestuursmodel met een gescheiden directieraad en raad van toezicht. Verder kan aan de bestuurders een ontslagbescherming worden geboden.

#### Eenhoofdig aandeelhouderschap

Ook op het niveau van de aandeelhouders vervalt de vereiste dat er meerdere aandeelhouders moeten zijn.

Uiteraard omvat het nieuwe WVV nog veel meer dan hier vermeld, maar u kan al vaststellen dat flexibiliteit en contractvrijheid voortaan de pilaren zijn van het nieuwe vennootschapsrecht.

# Winstuitkeringen uit de vennootschap

## Hoe fiscaalvriendelijk kan dit?

Hierna zetten we kort een aantal mogelijkheden op een rij (vanuit het oogpunt van de aandeelhouder-natuurlijk persoon) om winstuitkeringen naar de aandeelhouders te structureren. Gezien elke mogelijkheid zijn eigen belastingtarief en specifieke voorwaarden kent, vereist het uitstippelen van een dividendpolitiek meer dan ooit een langetermijnvisie van de vennootschap en aandeelhouders.

<p><b>Dividenduitkering</b></p> <p>De winst die als dividend wordt uitgekeerd aan de aandeelhouder, is in principe onderworpen aan 30 % roerende voorheffing. Wanneer de aandelen op naam echter uitgegeven werden naar aanleiding van nieuwe inbrengen in geld vanaf 1/7/2013 en in een kmo-vennootschap, worden de dividenden onderworpen aan een roerende voorheffing van 15 %. Dit tarief is slechts van toepassing op dividenden toegekend uit de winstverdeling van het derde boekjaar (en volgende) na dat van de inbreng. Eerdere dividenduitkeringen (uit winstverdeling van tweede boekjaar na dat van de inbreng) worden onderworpen aan een roerende voorheffing van 20 %.</p> <p><b>Voorbeeld: dividenduitkering van 10.000 EUR</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Voor de vennootschap: nettokost dividend: 10.000 EUR</li> <li>Voor de aandeelhouder: <table style="margin-left: 20px;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">30 % RV</td> <td style="text-align: right;">15 % RV</td> </tr> <tr> <td>brutodividend</td> <td style="text-align: right;">10.000 EUR</td> <td style="text-align: right;">10.000 EUR</td> </tr> <tr> <td>roerende voorheffing</td> <td style="text-align: right;">- 3.000 EUR</td> <td style="text-align: right;">- 1.500 EUR</td> </tr> <tr> <td>netto-inkomen</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">7.000 EUR</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">8.500 EUR</td> </tr> </table> </li> </ul> <p><b>Rendement: 70 % tot 85 %</b></p>		30 % RV	15 % RV	brutodividend	10.000 EUR	10.000 EUR	roerende voorheffing	- 3.000 EUR	- 1.500 EUR	netto-inkomen	7.000 EUR	8.500 EUR	<p><b>Kapitaalvermindering</b></p> <p>Tot vóór 2018 bestond de mogelijkheid om via een kapitaalvermindering een volledig belastingvrije uitkering te doen aan de aandeelhouders. Vanaf 2018 wordt een kapitaalvermindering echter gedeeltelijk aan roerende voorheffing (RV) onderworpen als de uitkerende vennootschap naast werkelijk gestort kapitaal ook reserves heeft. De (gedeeltelijke) toerekening op het gestort kapitaal blijft wel onbelast. Omvat het kapitaal ook zogenaamde 'vastgeklikte reserves', dan moeten deze bij voorrang uitgekeerd worden. Mits de wachtermijn wordt nageleefd, kan dit nog steeds vrij van RV.</p> <p><b>Voorbeeld: kapitaalvermindering van 10.000 EUR in een vennootschap met 50.000 EUR werkelijk gestort kapitaal en 50.000 EUR belaste reserves.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>5.000 EUR zal onderworpen worden aan RV (in principe 30 %)</li> <li>5.000 EUR zal zonder RV kunnen uitgekeerd worden.</li> </ul> <p><b>Rendement: afhankelijk van de verhouding van de reserves ten opzichte van het werkelijk gestort kapitaal</b></p>														
	30 % RV	15 % RV																									
brutodividend	10.000 EUR	10.000 EUR																									
roerende voorheffing	- 3.000 EUR	- 1.500 EUR																									
netto-inkomen	7.000 EUR	8.500 EUR																									
<p><b>Liquidatiereserve</b></p> <p>Sedert aanslagjaar 2015 bestaat de mogelijkheid om een liquidatiereserve aan te leggen. De liquidatiereserve biedt de mogelijkheid aan kmo-vennootschappen om hun boekhoudkundige winst na belasting te reserveren om deze dan later, op het ogenblik van vereffening, belastingvrij te kunnen uitkeren. De prijs die de vennootschap hiervoor betaalt is een anticipatieve heffing van 10 %. Er is echter een bijkomende roerende heffing verschuldigd indien de reserves vóór de vereffening worden uitgekeerd. Het tarief van deze heffing bedraagt 5 % of 20 % afhankelijk of de aangetaste liquidatiereserves al dan niet ouder zijn dan 5 jaar.</p> <p><b>Voorbeeld: winst na belastingen 10.000 EUR, maximaal te bestemmen als liquidatiereserve</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Voor de vennootschap: <table style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>afzonderlijke aanslag:</td> <td style="text-align: right;">909,09 EUR</td> </tr> <tr> <td>liquidatiereserve:</td> <td style="text-align: right;">9.090,91 EUR</td> </tr> <tr> <td>nettokost liquidatiereserve:</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">10.000,00 EUR</td> </tr> </table> </li> <li>Voor de aandeelhouder: <table style="margin-left: 20px;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">5 % RV</td> <td style="text-align: right;">20 % RV</td> </tr> <tr> <td>vervroegde uitkering liq.res.</td> <td style="text-align: right;">9.090,91 EUR</td> <td style="text-align: right;">9.090,91 EUR</td> </tr> <tr> <td>roerende voorheffing</td> <td style="text-align: right;">- 454,55 EUR</td> <td style="text-align: right;">- 1.818,18 EUR</td> </tr> <tr> <td>netto-opbrengst</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">8.636,36 EUR</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">7.272,73 EUR</td> </tr> </table> </li> </ul> <p><b>Rendement: 72,7 % tot 86,4 % (of 90,9 % indien gewacht wordt tot liquidatie)</b></p>	afzonderlijke aanslag:	909,09 EUR	liquidatiereserve:	9.090,91 EUR	nettokost liquidatiereserve:	10.000,00 EUR		5 % RV	20 % RV	vervroegde uitkering liq.res.	9.090,91 EUR	9.090,91 EUR	roerende voorheffing	- 454,55 EUR	- 1.818,18 EUR	netto-opbrengst	8.636,36 EUR	7.272,73 EUR	<p><b>Vereffening</b></p> <p>Bij de vereffening van een vennootschap worden alle vrijgestelde reserves –te verhogen/verminderen met het liquidatieresultaat– belastbaar in de vennootschap. Er is 30 % roerende voorheffing verschuldigd op alles wat de aandeelhouder uit de vereffening méér ontvangt dan de terugbetaling van het werkelijk gestort kapitaal. Hierbij wordt de uitkering van een eerder aangelegde liquidatiereserve gelijkgesteld met een terugbetaling van gestort kapitaal.</p> <p><b>Voorbeeld: liquidatieuitkering van 10.000 EUR</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Voor de vennootschap: <table style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>nettokost liquidatiebonus:</td> <td style="text-align: right;">10.000 EUR</td> </tr> </table> </li> <li>Voor de aandeelhouder: <table style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>brutodividend</td> <td style="text-align: right;">10.000 EUR</td> </tr> <tr> <td>roerende voorheffing</td> <td style="text-align: right;">- 3.000 EUR</td> </tr> <tr> <td>netto-opbrengst</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">7.000 EUR</td> </tr> </table> </li> </ul> <p><b>Rendement: 70 % (tot 100 % voor terugbetaling gestort kapitaal)</b></p>	nettokost liquidatiebonus:	10.000 EUR	brutodividend	10.000 EUR	roerende voorheffing	- 3.000 EUR	netto-opbrengst	7.000 EUR
afzonderlijke aanslag:	909,09 EUR																										
liquidatiereserve:	9.090,91 EUR																										
nettokost liquidatiereserve:	10.000,00 EUR																										
	5 % RV	20 % RV																									
vervroegde uitkering liq.res.	9.090,91 EUR	9.090,91 EUR																									
roerende voorheffing	- 454,55 EUR	- 1.818,18 EUR																									
netto-opbrengst	8.636,36 EUR	7.272,73 EUR																									
nettokost liquidatiebonus:	10.000 EUR																										
brutodividend	10.000 EUR																										
roerende voorheffing	- 3.000 EUR																										
netto-opbrengst	7.000 EUR																										

## Incentives bij aanwerving personeel



**Nieuwe werkgevers (lees: werkgevers die in de laatste vier kwartalen vóór de aanwerving geen personeel te werk stelden) kunnen een doelgroepvermindering genieten voor de eerste aanwerving die zij verrichten vóór 31 december 2020.**

Zij zijn volledig vrijgesteld van de betaling van de patronale basisbijdragen ( $\pm 25\%$ ) op het loon van deze eerste werknemer en dit onbeperkt in de tijd.

**Opgelet:** bij de beoordeling wordt er ook nagegaan of deze werknemer geen werknemers vervangt in de technische bedrijfseenheid waarbinnen de werkgever zich situeert. Concreet betekent dit dat er door de eerste aanwerving een meertewerkstelling moet ontstaan ten opzichte van het hoogste aantal werknemers dat in de laatste twaalf maanden bij de verbonden ondernemingen tegelijkertijd in dienst was. De RSZ hanteert hierbij een eigen (ruime) interpretatie van het begrip 'technische bedrijfseenheid'.

Ook voor een tweede tot en met zesde nieuwe werknemer maakt de werkgever aanspraak op een doelgroepvermindering, maar dit beperkt in bedrag van 1.550 naar 450 EUR per kwartaal en in tijd (max. 13 kwartalen). Aan de doelgroepvermindering wordt bovendien een tussenkomst in de administratieve kosten van het sociaal secretariaat van 36,45 EUR per kwartaal gekoppeld. Gecombineerd met de gedeeltelijke vrijstelling van doorstorting van bedrijfsvoorheffing voor startende kmo's wordt de drempel om personeel aan te werven een stuk kleiner.

*Falko Naessens, fnaessens@deloitte.com*

## Vrijstelling doorstorting bedrijfsvoorheffing

**Werkgevers moeten in bepaalde specifieke gevallen niet de volledige op de bezoldiging van de werknemers ingehouden bedrijfsvoorheffing doorstorten aan de Schatkist.**

Dit is het geval bij wetenschappelijk onderzoek, nachtarbeid en ploegenarbeid (met een gunstiger stelsel voor de bouwsector). Ook de eerste 130 uren per jaar (met een toeslag van 50 of 100%) kennen een gunstregime, en dit voor zowel werkgever als werknemer. In de bouwsector (mits gebruik van aanwezigheidsregistratiesysteem) en horeca gold de korting reeds voor respectievelijk 180 en 360 uren. Recent is beslist om dit voor alle andere sectoren op te trekken naar 180 uren. Er is ook voorzien in een vrijstelling van 25% van de bedrijfsvoorheffing voor ondernemingen die investeren in erkende steunzones. Voor alle startende kmo's (maximaal 48 maanden ingeschreven in het KBO) geldt daarnaast een vrijstelling van doorstorting van 10% van de bedrijfsvoorheffing. Voor micro-ondernemingen is dit zelfs 20%. Ten slotte kunnen alle kmo's genieten van een IPA-korting van 0,12% op de totale belastbare bezoldigingen.

*Anneleen Terryn, aterryn@deloitte.com*

## De groepsbijdrage-regeling

**Vanaf aanslagjaar 2020 (voor een belastbaar tijdperk dat ten vroegste aanvangt op 01/01/2019) heeft België een beperkte vorm van fiscale consolidatie ingevoerd, namelijk de groepsbijdrage-regeling.**



Deze regeling maakt het mogelijk om tussen kwalificerende verbonden vennootschappen, winst over te dragen van een winstgevende vennootschap naar een verlieslatende vennootschap zodat het verlies van deze laatste vennootschap kan gecompenseerd worden. De winstgevende vennootschap zal een vergoeding moeten betalen aan de verlieslatende vennootschap als tegenprestatie voor het belastingvoordeel dat op het aftrekbaar verlies rust.

De regeling van groepsbijdragen is optioneel, maar onderworpen aan een aantal relatief strenge voorwaarden. Zo is er onder andere de vereiste van een rechtstreekse deelnemingsverhouding (dit is tussen moeders en dochters en tussen zuster-vennootschappen met dezelfde rechtstreekse moeder) van minimaal 90% die reeds 5 jaar moet bestaan. Verder is de groepsbijdrage-regeling beperkt tot het fiscaal verlies van het boekjaar en moeten een aantal formele voorwaarden worden vervuld.

Bepaalde vennootschappen worden uitgesloten van de mogelijkheid een groepsbijdrage-overeenkomst te sluiten. Dit is het geval voor vennootschappen die een onroerend goed (of ander zakelijk recht) ter beschikking stellen aan één van hun bedrijfsleiders, hun echtgeno(o)t(e) of minderjarige kinderen, en ook voor vennootschappen die een afwijkend belastingregime genieten.

Met de hervorming van de vennootschapsbelasting zijn –naast de groepsbijdrage-regeling– tal van andere maatregelen in werking getreden waarvan sommige elkaar beïnvloeden. **Fiscale planning is dus op vandaag meer dan ooit aan de orde.**

*Birgit Rassaert, brassaert@deloitte.com*

# Uitbreiding zorgvolmacht

Sinds 1 september 2014 bestaat de mogelijkheid om via een zorgvolmacht één of meerdere (opvolgende) lasthebbers aan te duiden die zich kunnen ontfermen over uw goederen ingeval van uw tijdelijke of definitieve onbekwaamheid. Dit is onder meer het geval bij dementie of coma. Recent werden een aantal wijzigingen aangebracht in de wetgeving.



## Uitbreiding toepassingsgebied

Naast beslissingen met betrekking tot de goederen van de onbekwame, kan de lasthebber nu ook beslissingen nemen met betrekking tot de persoon, indien dit is voorzien in de zorgvolmacht. Het gaat bijvoorbeeld om:

- De keuze van woonplaats.
- De voorwaarden tot opname in een woonzorgcentrum en de keuze ervan.
- Inzage in het patiëntendossier, optreden als vertrouwenspersoon of als vertegenwoordiger voor wettelijk toegelaten medische beslissingen in het kader van onder andere de Wet Patiëntenrechten, de Euthanasiewet of de Orgaantransplantatiewet.
- Optreden als vertrouwenspersoon in het kader van de Wet betreffende de bescherming van de persoon van de geesteszieke.

Bovendien wordt er verduidelijkt dat de zorgvolmacht betrekking kan hebben op zowel beheershandelingen (zoals de inkomsten innen en facturen betalen) als vertegenwoordigingshandelingen (zoals verkoop of schenking).

Dankzij deze uitbreidingen kan u in één volmacht alle wettelijk toegelaten bevoegdheden toekennen aan wie u wenst en geniet u van een volledige juridische bescherming.

## Registratie

Een zorgvolmacht moet geregistreerd worden via de griffie van het vredegerecht of via een notaris. Zij zorgen op hun beurt voor registratie in het Centraal Register voor Lastgevingsovereenkomsten, bijgehouden door de Koninklijke Federatie van het Belgisch Notariaat.

De wet schrijft nu duidelijk voor dat ook elke wijziging of herroeping van de zorgvolmacht kenbaar gemaakt moet worden via hetzelfde kanaal, zodat op elk moment de bevoegdheid van de lasthebber gecontroleerd kan worden.

## Overleg

De lasthebber wordt wettelijk verplicht de lastgever –in de mate van het mogelijke– te betrekken bij de uitoefening van zijn opdracht.

Regelmatig (minstens jaarlijks) overleg met de lastgever, of met de door hem aangeduide perso(o)n(en), is verplicht.

*Elise Henneuse, ehenneuse@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

