



Fiscale strategie 2020-2021

Met het jaareinde in zicht, gaan we hierna dieper in op een aantal fiscale maatregelen waarmee u rekening kunt houden bij het afsluiten van het boekjaar. Zowel de COVID-19-steunmaatregelen als de doelstellingen opgenomen in het regeerakkoord zijn hierbij relevant.

Corona tax shelter

Veel kmo's werden de voorbije maanden geconfronteerd met een sterke omzetzakking en ondervinden nu de nood aan extra financiële middelen. De zogenaamde 'corona tax shelter' voorziet een belastingvermindering in de personenbelasting van 20 % voor belastingplichtigen die tussen 14 maart en 31 december 2020 inschrijven op een kapitaalverhoging in deze vennootschappen. Op deze manier kan tot 250.000 EUR opgehaald worden. In tegenstelling tot bestaande tax shelter regimes kunnen ook bedrijfsleiders intekenen op de kapitaalverhoging van hun eigen vennootschap.

Vrijstelling doorstorting bedrijfsvoorheffing

Op vandaag bestaan er reeds verschillende regimes voor vrijstelling van doorstorting van de bedrijfsvoorheffing. De nieuwe vrijstelling die werd ingevoerd naar aanleiding van de coronacrisis is bedoeld als steun voor werkgevers die gebruik hebben gemaakt van het stelsel van de tijdelijke werkloosheid gedurende minimaal 30 kalenderdagen.

De vrijstelling bedraagt 50 % van het verschil tussen de totaal verschuldigde bedrijfsvoorheffing van de maanden juni, juli en augustus en de totaal verschuldigde bedrijfsvoorheffing van de referentiemaand mei 2020. Ondernemingen die 'verboden' uitkeringen doen van 12 maart tot en met 31 december 2020, zijn echter uitgesloten van deze maatregel. Verboden uitkeringen zijn: inkoop eigen aandelen, dividenduitkering, kapitaalvermindering of elke andere vermindering of verdeling van eigen vermogen.

Investeringsaftrek

Teneinde (ook in crisistijden) investeringen te stimuleren, had de regering in lopende zaken de gewone éénmalige investeringsaftrek voor een specifieke periode in 2020 (voor investeringen gedaan tussen 12 maart en 31 december 2020) reeds tijdelijk verhoogd naar 25 % voor 'kleine' vennootschappen. In het regeerakkoord werd opgenomen dat de verhoogde aftrek zou verlengd worden met twee jaar. Dit werd intussen bevestigd in het kader van de recent aangekondigde coronasteunmaatregelen, waardoor de verhoogde investeringsaftrek van 25 % van toepassing zou zijn tot eind 2022.

Mogelijkheid tot aanleg van wederopbouwreserve

Na de eerder ingevoerde carry back van verliezen (zie ook *Actualiteiten juli 2020*) die vooral gericht was op de ondersteuning van de liquiditeitspositie van de onderneming, wil de nieuwe regering ook het herstel van de solvabiliteitspositie aanmoedigen door de mogelijkheid tot aanleg van een 'wederopbouwreserve'.

Deze maatregel zou toelaten om (een gedeelte van de) toekomstige winsten (vanaf aanslagjaar 2022) belastingvrij te behouden in de onderneming om zo snel opnieuw over een gelijkwaardig eigen vermogen als vóór de coronacrisis te beschikken.

De vrijstelling zou behouden blijven zolang er voldaan is aan de vereiste van personeelsbehoud en zolang er geen 'verboden' uitkeringen gebeuren (zie hiervoor). In dit kader kan het dus relevant zijn uw toekomstige uitkeringspolitiek te herzien en/of aan te passen.

Duurzame mobiliteitsalternatieven

De regering wil ook sterk inzetten op klimaat en leefmilieu en wenst eveneens op het vlak van mobiliteit de nodige maatregelen te nemen om het gebruik van milieuvriendelijke vervoermiddelen aan te moedigen.

Raadpleeg uw trusted advisor om samen uw fiscale strategie voor eind 2020-begin 2021 in kaart te brengen.

Sofie Matthys, smatthys@deloitte.com



GDPR

Let op met service providers in de Verenigde Staten

Sinds de inwerkingtreding van de GDPR in 2018 mag een onderneming geen persoonsgegevens meer doorgeven aan een entiteit in een land dat niet gebonden is door de GDPR. Het betreft hier voornamelijk landen buiten de EU. Hierop kan enkel een uitzondering worden gemaakt indien de uitwisselende partijen bepaalde passende waarborgen treffen.

Eén van de waarborgen voor de uitwisseling van persoonsgegevens met de Verenigde Staten was tot voor kort het EU-U.S. Privacy Shield. Via dit Privacy Shield konden vanuit de EU relatief vrij persoonsgegevens worden doorgeven aan een onderneming in de Verenigde Staten die zich hierbij had aangesloten. De geldigheid van dit mechanisme werd echter al langer betwist. Recent heeft het Europees Hof Van Justitie in het zogenaamde 'Schrems II'-Arrest dit Privacy Shield nu ook definitief ongeldig verklaard. Maar welke gevolgen heeft dit nu eigenlijk?

De beslissing om het EU-U.S.-Privacy Shield ongeldig te verklaren, heeft als gevolg dat de entiteiten in de Verenigde Staten die hierbij waren aangesloten niet langer persoonsgegevens vanuit de EU mogen verzamelen en verwerken. Dit is een behoorlijke streep door de rekening van onder meer bekende internetgiganten en/of service providers zoals Facebook,

Amazon en Google, die reeds jaar en dag beroep doen op dit mechanisme als basis voor hun dienstverlening. Dit betekent echter niet dat deze bedrijven automatisch al hun dienstverlening in de EU onmiddellijk moeten stopzetten. Naast het Privacy Shield bestaan er immers nog een aantal andere passende waarborgen om de internationale doorgifte van persoonsgegevens GDPR-compliant te maken.

Een eerste alternatief zijn de '**standard contractual clauses**'. Dit zijn contractuele privacy clausules -opgesteld en goedgekeurd door de Europese Commissie- die de uitwisselende partijen kunnen toevoegen aan hun overeenkomst. Dit wordt aanzien als het meest laagdrempelige alternatief voor het Privacy Shield, en is dus dé oplossing waar de meeste service providers in de Verenigde Staten voor opteren.

Een ander alternatief zijn de '**binding corporate rules**', die zich voornamelijk richten op de interne doorgifte van persoonsgegevens binnen een internationale groep. Weinig U.S.-bedrijven kiezen echter voor deze oplossing, omdat ze wordt gekenmerkt door een sterk formalistisch karakter (bv. verplichte voorafgaandelijke goedkeuringsprocedure bij de bevoegde gegevensbeschermingsautoriteit).

Hoewel het Hof deze mechanismes voorlopig nog overeind heeft gelaten, stelt het wel dat het louter gebruik ervan niet langer voldoende is. Elk EU bedrijf wordt immers verplicht om –zelfs als de U.S. entiteit een van deze mechanismes heeft geïmplementeerd– na te gaan of er ook in de praktijk effectief voldoende waarborgen zijn die de privacy rechten van de EU-burger beschermen. Het spreekt voor zich dat dit een zeer zware juridische en administratieve verplichting inhoudt.

In navolging van het arrest van het Hof, is het voor elke Europese kmo belangrijk om in kaart te brengen met welke service providers uit de Verenigde Staten wordt samengewerkt. Bovendien moet voor elk van deze partijen worden nagegaan of ze voldoende passende waarborgen hebben geïmplementeerd, zowel juridisch (bv. 'standard contractual clauses' of 'binding corporate rules') als in de praktijk (bv. technische en organisatorische maatregelen). Indien dit niet het geval is, dient de samenwerking te worden heroverwogen of de uitwisseling van data te worden stopgezet.

Matthijs Huysentruyt,
mhuysentruyt@deloitte.com

UBO-register

Praktische stand van zaken

De herhaaldelijk verlengde termijn om uw uiteindelijke begunstigen te registreren in het UBO-register is inmiddels meer dan een jaar verstreken. Na de gedoogperiode eind 2019, volgt de administratie nu nauwlettend op of elke entiteit de nodige UBO-registratie heeft doorgevoerd.

De informatie die geregistreerd werd, moet bovendien up-to-date te zijn. Elke wijziging aan de uiteindelijk begunstigen moet binnen de maand opgenomen worden in het UBO-register.

Jaarlijkse bevestiging

Sinds het voorjaar 2020 werd de jaarlijkse bevestiging ingebouwd in de applicatie van het UBO-register. Als blijkt van goede

wil heeft de overheid deze vastgelegd op 30 april 2020, voor alle entiteiten die hun UBO-registratie in orde gebracht hebben vóór deze datum. Met betrekking tot deze entiteiten moet de eerste jaarlijkse bevestiging dus gebeuren uiterlijk op 30 april 2021.

Belangrijke wijziging

Op 11 oktober 2020 is een nieuw Koninklijk Besluit in werking getreden dat enkele wijzigingen aan de UBO-verplichtingen heeft aangebracht, waaronder de documentatieplicht.

Elke entiteit moet bij de registratie een document toevoegen waaruit blijkt dat de informatie *'adequaat, nauwkeurig en actueel'* is. Voor reeds geregistreerde entiteiten is deze verplichting pas van toepassing



vanaf het moment van de eerste jaarlijkse bevestiging (30 april 2021). Voor wijzigingen sinds 11 oktober of voor nieuwe registraties geldt deze verplichting onmiddellijk.

UBO alomtegenwoordig

Het is sterk aanbevolen het UBO-register de nodige aandacht te schenken. De gedoogperiode is immers voorbij. Bij niet-naleving van de verplichtingen kunnen administratieve en/of strafrechtelijke sancties worden opgelegd.

Bern Verschraegen, bverschraegen@deloitte.com

Nog snel een laatste voorafbetaling vóór 20 december?

Ondernemingen die door de coronacrisis in 2020 een negatieve impact verwachtten op hun activiteiten en hun liquiditeitspositie hebben wellicht een afwachter houding aangenomen om voorafbetalingen te doen.

Onvoldoende voorafbetalen wordt echter gesanctioneerd via een belastingvermeerdering (behalve voor 'kleine' vennootschappen tijdens de eerste 3 boekjaren sinds hun oprichting).

Sluit uw vennootschap haar boekjaar af per 31 december en wenst u deze vermeerdering te vermijden, dan kan u nog vóór de deadline van 20 december een laatste voorafbetaling doen. Echter, om de sanctie volledig te neutraliseren moet de voorafbetaling meer bedragen



dan de uiteindelijk verschuldigde vennootschapsbelasting. Het belastingvoordeel van de vierde vervalddag ligt immers lager dan de voorziene belastingvermeerdering.

Hoeveel de laatste voorafbetaling exact moet bedragen is ook afhankelijk van het al dan niet in aanmerking komen voor de corona-steunmaatregel ter zake. Voor ondernemingen die door de crisis kampen met liquiditeitsproblemen heeft de regering immers beslist om de percentages van de voordelen van de derde en de vierde vervalddag te verhogen om zo het uitstellen van voorafbetalingen minder nadelig te maken.

Een alternatief voor de laatste voorafbetaling kan een investering in een tax shelter voor de audiovisuele sector,

podiumkunst of game-industrie zijn. Hierdoor kan de belastbare basis verlaagd worden en wordt een verhoging wegens onvoldoende voorafbetalingen vermeden. Naast het fiscale voordeel, is er tevens een liquiditeitsvoordeel omdat de sommen pas 3 maanden na ondertekening van de overeenkomst moeten gestort worden.

Let wel: dergelijke investering blijkt niet altijd rendabel te zijn. Het nettorendement is immers afhankelijk van het toepasselijk tarief in de vennootschapsbelasting en kan bovendien ook beïnvloed worden door andere factoren, zoals bijvoorbeeld de uitkeringspolitiek van de vennootschap. We raden dan ook sterk aan om het belastingvoordeel te laten simuleren alvorens in te tekenen op een tax shelter investering.

Birgit Rassaert, brassaert@deloitte.com

Private governance



Bevoordeel uw partner zonder erfbelasting

Echtgenoten kunnen elkaar financieel beschermen door in hun huwelijkscontract te stipuleren dat het vermogen van de partner die eerst komt te overlijden geheel of gedeeltelijk toekomt aan de langstlevende.

Zo kunnen echtgenoten gehuwd onder het **wettelijk stelsel** er voor opteren om via een 'verblijvingsbeding' de volledige huwgemeenschap te laten toekomen aan de overlevende partner. Die verkrijgt dan niet alleen zijn/haar helft ervan, maar ook die van de overledene. Op hetgeen de langstlevende echtgenoot als surplus verkrijgt zal er echter erfbelasting verschuldigd zijn (behoudens de wettelijk voorziene uitzondering voor de gezinswoning).

De inwerkingtreding van het nieuwe huwelijksvermogensrecht (2018) voorziet een overeenkomstige toepassing van het verblijvingsbeding in het **stelsel van scheiding van goederen**. Met dien verstande dat dit uiteraard niet kan voor de (onbestaande) 'huwgemeenschap', maar wel voor goederen waarvan de echtgenoten

samen onverdeeld eigenaar zijn. Indien gewenst kan zo het volledig onverdeeld vermogen toebedeeld worden aan de langstlevende.

Dit kan zelfs voor goederen die oorspronkelijk eigen waren, mits er vooraf een onverdeeld vermogen gecreëerd wordt door eigen goederen in onverdeeldheid te brengen. Dit kan zelfs met ongelijke inbreng. Op deze onverdeeldheid kan dan het verblijvingsbeding toegepast worden.

De uitwerking van een verblijvingsbeding op een onverdeeld vermogen zal in Vlaanderen geen aanleiding geven tot erfbelasting. De Vlaamse Codex Fiscaliteit stelt immers enkel de verblijving van een gemeenschappelijk vermogen – cf. wettelijk stelsel – belastbaar. Dit werd recent bevestigd

door de Vlaamse Belastingdienst. Alhoewel de Waalse en Brusselse wetsbepalingen identiek zijn aan de Vlaamse, is hier nog geen officieel standpunt van de Administratie bekend.

Let wel: heeft het verblijvingsbeding toepassing op onroerende goederen, dan zal er een verdeelrecht van 2,5 % in Vlaanderen en 1 % in het Waalse Gewest en het Brussels Hoofdstedelijk Gewest verschuldigd zijn wanneer het beding uitwerking krijgt.

Bovendien moet elke situatie afzonderlijk beoordeeld worden op haar mogelijkheden, gezien ook hier de fiscus de toepassing van de antimisbruikbepaling niet schuwt ...

Pieterjan Vanfleteren,
pvanfleteren@deloitte.com

GDPR

Wenst u op een later ogenblik onze nieuwsbrief niet meer te ontvangen, stuur dan een mail naar LVanGucht@deloitte.com of een bericht per post naar: Deloitte Accountancy, Redactie Actualiteiten, Raymond 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](https://facebook.com/deloitteaccountancy)



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



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

© 2020 Deloitte Accountancy
Designed and produced by the
Creative Studio at Deloitte Belgium

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

