



Nieuwsbrief

Verschijnt driemaandelijks | maart 2024

1. Kort
2. Rekening courant / lening met vaste of variabele rente / een winwinlening
3. Kan u in een aandeelhoudersovereenkomst afspraken maken die afwijken van de statuten van uw vennootschap
4. Flexi-jobs / aanpassingen vanaf 1 januari dit jaar

5. Autofiscaliteit 2024 / stand van zaken
6. De besloten reorganisatie

Rechtspraak en Rulings

1. De aandelenverkoop van een vastgoedvennootschap
2. Grondwettelijk Hof bevestigt progressieve belastingheffing over buitenlandse pensioenen

1

Kort

In de **personenbelasting** worden jaarlijks bedragen **geïndexeerd**, dat is niet anders voor het inkomstenjaar 2024/aanslagjaar 2025. Zo heeft elke belastingplichtige dit jaar recht op een belastingvrije som van 10.570 EUR. Daar betaalt u dus geen personenbelasting over.

Dat bedrag wordt verhoogd met 1.920 EUR voor 1 kind ten laste, voor 2 kinderen wordt dat 4.950 EUR, voor 3 kinderen 11.090 EUR...

Een kind is overigens fiscaal ten laste indien zijn of haar netto bestaansmiddelen niet meer bedragen dan 3.980 EUR. Dit bedrag wordt voor inkomstenjaar 2024 echter verhoogd tot 7.290 EUR in het kader van een meer gelijke behandeling van ouders.

Maakt u privé gebruik van een auto van de zaak, bedraagt dit jaar uw bijtelling minimaal 1.600 EUR.

Een werknemer of zelfstandig beroeper die zijn of haar werkelijke beroepskosten niet aantoont, kan een beroep doen op een forfait aan beroepskosten van maximaal 5.750 EUR, voor een bestuurder/vennootschapsmandataris is dat maximaal 3.030 EUR. Verder kan u dit jaar voor 833 EUR belastingvrij aan dividenden ontvangen.

Voor het eerst sinds jaren kan u ook opnieuw meer storten in uw pensioenspaarplan, m.n. 1.020 EUR of 1.310 EUR, afhankelijk van de belastingvermindering die voor u van toepassing is (30 of 25%). De volledige lijst met geïndexeerde bedragen kan u terugvinden op onze site www.bnr.be.

We geven nog mee de **geïndexeerde belastingschalen voor dit jaar**.

Inkomstenschijven (EUR)	Percentage
Tot 15.820	25%
van 15.820 tot 27.920	40%
van 27.920 tot 48.320	45%
boven 48.320	50%

1

Realiseert uw vennootschap of éénmanszaak in 2024 een positief resultaat bent u daarover inkomstenbelasting verschuldigd.

Het tarief in de vennootschapsbelasting bedraagt vlak 25% (20% onder bepaalde voorwaarden).

Een éénmanszaak (of vrij beroeper ...) betaalt een progressief opklimmend tarief van 25% tot 50% reeds vanaf (afgerond) 48.000 EUR.

De aangifte over 2024 wordt verstuurd aan de belastingdienst in de periode mei / september 2025, waarop een aanslag volgt eind 2025 uiterlijk vóór 30 juni 2026.

Op die aanslag zal de belastingdienst "automatisch" een **belastingvermeerdering** aanrekenen van (maar liefst) 9%, was in 2023 nog beperkt tot 6,75 % ...

Vervolgens kan u een **vermindering op die vermeerdering "kopen"** afhankelijk of u al dan niet dit jaar vrijwillig op die aanslag voorafbetaalt.

De 9% vermeerdering geldt zowel in de personen - als in de vennootschapsbelasting.

Wenst u die vermeerdering te vermijden, kan u per kwartaal vooruitbetalen met als stelregel hoe vroeger in het jaar u dat doet, hoe hoger het verminderingpercentage, de zgn "bonificatie".

De tabel met data en percentages gaat als volgt;

	Betalen uiterlijk voor	Bonificatie
1e kwartaal	10.04.2024	12,00%
2e kwartaal	10.07.2024	10,00%
3e kwartaal	10.10.2024	8,00%
4e kwartaal	20.10.2024	6,00%

Een voorbeeld ;

Stel dat u dit jaar met uw vennootschap een belastbaar resultaat verwacht van 40.000 EUR. Aan een tarief van 25% is daarover verschuldigd aan vennootschapsbelasting 10.000 EUR. De vermeerdering bedraagt 9,00% of 900 EUR. U kiest ervoor om op de vier vervaldata telkens € 2.500 vooraf te betalen.

Vermeerdering		10.000 × 9%	900 EUR
Datum van de voorafbetaling	Bedrag van de voorafbetaling	Bonus van de voorafbetaling	Vermindering van de vermeerdering
10 april	2.500	2.500 × 12,00%	300
10 juli	2.500	2.500 × 10,00%	250
10 oktober	2.500	2.500 × 8,00%	200
20 december	2.500	2.500 × 6,00%	150
Totale bonus			900
Nog verschuldigde vermeerdering			Nihil

Is het resultaat van het lopende jaar niet eenvoudig in te schatten, kan u starten met een eerste voorafbetaling gevolgd in de loop van het jaar door een bijsturing.

"Kleine" vennootschappen zijn vrijgesteld van vermeerdering gedurende de eerste drie jaren vanaf de oprichting. Hetzelfde geldt voor zelfstandigen die zich voor het eerst in hoofdberoep hebben gevestigd in één van de vorige drie jaren.

Voorafbetalen kan u op het rekeningnummer BE61 6792 0022 9117 van het 'Inningscentrum – Dienst voorafbetalingen'. Belangrijk is dat u de juiste gestructureerde mededeling gebruikt. U kan die eenvoudig terugvinden indien u zich aanmeldt in MyMinfin. Nog handiger is uw betaling gewoon uitvoeren via MyMinfin. U hoeft dan geen klassieke overschrijving te doen. Bovendien dient u zich ook geen zorgen te maken over de juiste gestructureerde mededeling, in MyMinfin wordt uw betaling automatisch aan uw dossier gelinkt.

Verder vestigen we er nog uw aandacht op dat u ook steeds de bestemming van eerder uitgevoerde voorafbetalingen kan wijzigen. Zo kan u kan kiezen voor;

- Een gehele of gedeeltelijke terugbetaling;
- een overschrijving op rekening van een ontvangtkantoor voor de betaling van een belastingschuld;
- een overdracht naar een volgend belastbaar tijdperk.

Een bestemmingswijziging moet u verzoeken uiterlijk voor het eind van de derde maand die volgt op het belastbaar tijdperk. Voor vennootschappen met afsluitdatum 31/12/2023 is dat dus uiterlijk voor 31 maart van dit jaar. Voor een éénmanszaak of vrij beroep is dat eveneens 31 maart aangezien het belastbaar tijdperk in de personenbelasting samenvalt met het kalenderjaar.

Verhuurt u als natuurlijk persoon een **onroerend goed** aan een huurder die het pand niet beroepsmatig gebruikt, blijft uw belastbare basis in de personenbelasting beperkt tot het geïndexeerd kadastraal inkomen verhoogd met 40%. Gaat het om een zakelijke huurder, bv een rechtspersoon en/of iemand die het pand zakelijk gebruikt en de betaalde huur in aftrek neemt, betaalt u als verhuurder personenbelasting over de werkelijk ontvangen huur (minus weliswaar een beperkte forfaitaire kostenaftrek).

Vaak heeft de belastingdienst geen duidelijk beeld van die huursituaties, ook brengt een huurder soms betaalde huur in aftrek als beroepskost waar de verhuurder een zakelijk gebruik in de huurovereenkomst uitsluit...



Om dat allemaal wat te stroomlijnen en om in een juiste belastingheffing te kunnen voorzien, geldt er met ingang van het aanslagjaar '24 **een nieuwe aangifteplicht voor huurders**. Wordt betaalde huur als beroepskost in mindering gebracht van een belastbaar resultaat, en dat geldt zowel voor rechts- als natuurlijke personen, moet voortaan een afzonderlijke bijlage bij de fiscale aangifte worden gevoegd waarin de huurder vermeldt;

- de naam en het adres van de verhuurder met rijksregisternummer en ondernemingsnummer;
- de juiste gegevens van het pand;
- het juiste bedrag van de betaalde huur en de huurvoordelen voor de verhuurder (denk aan een huurder die onroerende voorheffing betaalt...)

Doet een huurder dat niet, kan hij of zij voortaan fiscale aftrek vergeten.

In onze editie van december 2023 kwam ter sprake dat er op vlak van de **BTW grondige wijzigingen op til zijn**. De belangrijkste zijn een maandelijks teruggave voor maandaangevers, verlenging van de indienings- en betalings-termijn voor kwartaalaangevers, en de vervangende aangifte van minimaal 2.100 EUR bij gebrek aan een tijdige aangifte. De inwerkingtreding stond initieel voor 1 januari 2024 gepland. De wet liet echter ruimte om dat uit te stellen tot een later tijdstip. Van die optie maakte Financiën gebruik, het wordt nu 1 januari 2025.

In vervanging van successierechten zijn vzw's en private stichtingen een **patrimoniumtaks** verschuldigd over de verkoopwaarde van hun bezittingen op 1 januari. De aangifte moet gebeuren uiterlijk voor 31 maart van elk jaar. Tot eind '23 was het tarief 0,17%, dat is gewijzigd vanaf 1 januari als volgt;



Belastingstijf EUR	Tarief %
0 - 50.000	0
50.000,01 - 250.000	0,15
250.000,01 - 500.000	0,30
> 500.000	0,45

Tot 50.000 EUR geldt een vrijstelling (voorheen 25.000 EUR).

Maakt u als werknemer of bestuurder **gratis gebruik van een (deel van een) pand** dat uw werkgever / vennootschap ter beschikking stelt, rekent de belastingdienst u daar een voordeel alle aard voor aan, waarover u inkomstenbelasting en sociale bijdragen betaalt.

Het belastbaar voordeel wordt als volgt berekend;

$\text{kadastraal inkomen(KI)} \times \text{index} \times \text{percentage privé gebruik van het pand} \times 100/60 \times 2$.

Het indexatiecijfer wordt jaarlijks vastgesteld en bedraagt voor dit jaar 2,1763 (vorig jaar nog 2,0915).

Wordt de woning gemeubeld ter beschikking gesteld, wordt het resultaat van de formule nog verhoogd met 5/3.

Een voorbeeld;

Uw vennootschap stelt een pand ter beschikking met een niet-geïndexeerd KI van 2.500 EUR. U gebruikt het pand 75% privé. Het voordeel wordt als volgt berekend;

$2.500 \times 2,1763 \times 75\% \times 100/60 \times 2$ of 13.601,88 EUR op jaarbasis.

Maakt u gratis gebruik van verwarming en/of elektriciteit geldt ook daar een bijtelling voor.

Voor verwarming is dat dit jaar 2.430 EUR (was 2.330 EUR), voor elektriciteit 1.210 EUR (was 1.160 EUR).

Om het **KI van een gebouwd onroerend goed** vast te stellen wordt overigens nog steeds uitgegaan van de normale netto huurwaarde op 1 januari 1975!

Is dat niet meer vast te stellen, berekent de belastingdienst het KI door 5,3% toe te passen op de normale verkoopwaarde van het onroerend goed opnieuw met als referentietijdstip 1 januari 1975.

Daartoe is een berekeningswijze uitgewerkt die vertrekt van de actuele normale verkoopwaarde, die wordt "herleid" naar een waarde anno 1975 en dit door deling met een correctiefactor.

Deze methode wordt gehanteerd om het KI vast te stellen van in het buitenland gelegen onroerend goed, maar dus ook voor in België gelegen panden. De correctiefactor voor 2024 bedraagt 15.726 (voor '23 nog 15.250).

Een voorbeeld;

neem een pand dit jaar aangekocht met een waarde van 450.000. Het KI wordt dan vastgesteld als volgt;

$450.000 \text{ EUR} / 15.726 \times 5,3\%$ geeft 1.516,60 EUR.

Voor de BTW is een pand nieuw tot 31 december van het tweede jaar volgend op het jaar van de ingebruikname. Een natuurlijk- of rechtspersoon die niet btw-plichtig is, kan ervoor kiezen een nieuw pand te verkopen met BTW in plaats van het normale verkooprecht (het gaat hier dus niet over beroepsoprichters / verkopers die sowieso moeten verkopen met BTW.) Wat is het voordeel, verkoopt u met BTW heeft u ook recht op aftrek van BTW op de bouwkosten. De koper betaalt u 21% BTW op de koopprijs waarop u in mindering kan brengen de BTW betaald op de bouwkosten, enkel het saldo moet u doorbetalen aan de belastingdienst middels een bijzondere BTW aangifte. Voor de BTW bent u een "toevallige verkoper". De mogelijkheid om met BTW te verkopen was tot voor kort afhankelijk van een voorafgaande verklaring die werd ingediend bij de BTW administratie voor ondertekening van de verkoopakte (formulier 104.1). Een goede zaak dat deze formaliteit eind vorig jaar is afgeschaft. De verplichting om een BTW aangifte in te dienen blijft uiteraard overeind.

2

Rekening courant / lening met vaste of variabele rente / een winwinlening

U kan als bestuurder van uw vennootschap ontlene middels een rekening courant. U neemt dan een voorschot op net zoals u dat bij een financiële instelling zou doen. Mag ook van de belastingdienst zolang u daar maar correcte rente op betaalt. Jaarlijks wordt de rentevoet vastgesteld en die bedraagt voor '24: 5,43% (was voor '23 nog 7,14%). U kan uw voorschot ook omzetten in een niet-hypothecaire lening met vaste looptijd.

De jaarlijkse rente bedraagt dan 6,041% voor financieringen andere dan voor een personenauto. Is het doel van de lening wel de financiering van een auto dan bedraagt de toe te passen jaarlijkse rentevoet 3,041%.

Het is in 2023 dus goedkoper om een voorschot op te nemen in rekening courant dan een niet-hypothecaire lening met vaste looptijd af te sluiten bij uw eigen vennootschap (tenzij voor de financiering van een auto).

Het kan ook andersom, u kan als bestuurder middelen ter beschikking stellen aan uw vennootschap die u daarop rente vergoedt. Dat kost u 30% aan roerende voorheffing net zoals u rente van uw financiële instelling zou ontvangen. Belangrijk, de rente blijft fiscaal slechts rente;

- indien het bedrag van uw voorschot niet hoger is dan (plus minus) het eigen vermogen van de vennootschap;
- u niet meer dan een correcte marktrente ontvangt.

Overschrijdt u een van die grenzen wordt de rente "geherkwalificeerd tot dividend" wat leidt tot een niet fiscale aftrek voor uw vennootschap.

Ook hier bepaalt de belastingdienst jaarlijks de maximale rente en die bedraagt voor 24/8,02%.

U zou overigens uw overtollige cash ook ter beschikking kunnen stellen aan een onderneming van een kennis, vriend... , middels een zogenaamde **winwinlening**. Op de rente die u daarop ontvangt, betaalt u ook 30% roerende voorheffing, maar u krijgt van de Vlaamse Belastingdienst een (jaarlijks) belastingkrediet van 2,5% op het gemiddeld openstaand saldo van uw lening. Dat belastingkrediet wordt ook **effectief terugbetaald** middels uw aanslag personenbelasting (dat kan zelfs oplopen tot 30% in het geval uw financiering tenietgaat ingevolge falen, vereffening enz).

Voorwaarden zijn;

- een bruto rente die minimaal 2.65% bedraagt, maximaal 5.25%.
- de kredietgever is geen werkgever of bestuurder van de vennootschap die de lening ontvangt;
- de kredietgever mag voor niet meer dan 5% deelnemen in het aandelenkapitaal van de ontlener;
- Verder maximaal één winwinlening per kredietgever, en de duurtijd van de lening varieert van 5 tot 10 jaar met een vrij grote flexibiliteit wat kapitaalaflossingen betreft.

Tot slot nog even aangeven dat het nieuwe Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen (WVV) een dubbele toets bevat voor uitkeringen aan aandeelhouders en bestuur (ter bescherming van de rechten van derde schuldeisers). Het betreft de netto activiteits- en liquiditeitstest. Die gelden ook voor betalingen in rekening courant en/ of leningen. Goed om daarmee rekening te houden wenst u een aansprakelijkheid te vermijden bij overdreven betalingen.



3

Kan u in een aandeelhoudersovereenkomst afspraken maken die afwijken van de statuten van uw vennootschap

De statuten van een vennootschap zijn bindend voor alle aandeelhouders. Ze zijn door ieder raadpleegbaar in het vennootschapsdossier dat wordt bewaard op de griffie van de ondernemingsrechtbank. Een uittreksel van de oprichtingsakte of daaropvolgende statutenwijzigingen wordt gepubliceerd in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad. Een aandeelhoudersovereenkomst is enkel bindend voor de aandeelhouders die het document ondertekend hebben en is niet publiek raadpleegbaar. In de regel bevat zij vertrouwelijkheidsverplichtingen. Een derde partij is doorgaans niet op de hoogte van de inhoud van een aandeelhoudersovereenkomst. In die overeenkomst kunnen afspraken staan die betrekking hebben op;

- de overdracht van aandelen, onder welke voorwaarden, aan wie;
- het bestuur van de vennootschap, wie heeft recht op een bestuurdersmandaat enz;
- de uitkering van dividend (waarbij sommige aandeelhouders een groter deel toegestopt kunnen krijgen);
- het algemeen beleid van de vennootschap en de beslissingen in de algemene vergadering.

Wie heeft bijvoorbeeld een vetorecht bij een kapitaalverhoging.

4

Flexi-jobs / aanpassingen vanaf 1 januari dit jaar

Het salaris van een flexi-jobber wordt fiscaal en sociaal gunstig behandeld. In de personenbelasting geldt een volledige vrijstelling, een werkgever hoeft dus geen bedrijfsvoorheffing op het salaris in te houden.

Op vlak van de sociale premieheffing is enkel de werkgever een bijdrage verschuldigd op het salaris aan een vlak tarief van 25%, de werknemer betaalt dus zelf niets (normaliter een eigen bijdrage van 13,07%).

Het stelsel kan toegepast worden door gepensioneerden en zij die reeds voor 4/5 als werknemer aan de slag zijn. De regeling geldt voor een aantal specifieke sectoren zoals horeca, detailhandel, kappers, de zorg...

Vanaf 1 januari is dat nog uitgebreid tot garagebedrijven, autorijscholen, de evenementensector... Andere sectoren kunnen toetreden als ze daar zelf toe beslissen zoals de sport en de cultuursector. De volledige opsomming bezorgen wij u graag op eerste verzoek. Anderzijds wenst de wetgever strenger op te treden tegen misbruik.

Zo mag een werknemer voortaan niet langer bij een werkgever bij wie hij actief is als flexi-jobber (noch voorafgaandelijk noch bijkomend) middels een andere arbeidsovereenkomst aan de slag zijn.

Dat mag ook niet in verbonden ondernemingen van de werkgever.

Er geldt een wachttermijn voor iemand die overschakelt van een voltijdse naar een 4/5 tewerkstelling. Hij of zij zal als flexi-jobber aan de slag kunnen gaan slechts vanaf het derde kwartaal na wijziging van het arbeidsregime.

De fiscale vrijstelling is voortaan beperkt tot 12.000 EUR op jaarbasis. Verdient een flexi-jobber meer, zal daarover progressief personenbelasting verschuldigd zijn (niet van toepassing voor gepensioneerden).

Het vlak tarief aan sociale premieheffing dat de werkgever verschuldigd is, wordt opgetrokken naar 28%.



5

Autofiscaliteit 2024 / stand van zaken

Maakt u privé gebruik van een auto van de zaak, wordt u daar een bijtelling voor aangerekend. Het bedrag van die bijtelling wordt berekend volgens een formule die uitgaat van een referentie CO₂-uitstoot. Hoe hoger de auto boven de referentiewaarde uitkomt, hoe hoger het bedrag van de bijtelling en hoe meer inkomstenbelasting er dus verschuldigd is. De referentie CO₂-uitstoot voor '24 is vastgesteld;

- voor een auto met een benzinemotor (LPG of aardgas) op 78 g/km;
- voor auto's met een dieselmotor is dat 65 g/km.

Het CO₂ basispercentage is gelijk aan 5,5% met een verhoging of verlaging van 0,1% per extra gram CO₂-uitstoot in vergelijking met de referentie uitstoot.

Het percentage bedraagt nooit minder dan 4% en nooit meer dan 18%.

De juiste formule gaat als volgt;

cataloguswaarde van de auto x leeftijdspercentage x CO₂ percentage x 6/7.

Ook het aftrekpercentage van autokosten in de inkomstenbelasting is afhankelijk van de CO₂-uitstoot. Rekening houdend met het motortype van de auto en de CO₂-uitstoot geven volgende voorbeelden mee wat u kan verwachten op het vlak van bijtelling en fiscale aftrek zowel in inkomstenbelasting als BTW.

Auto met een dieselmotor

Nemen we het voorbeeld van een auto die 50.000 EUR kost (inclusief BTW en opties) op 1 januari 2024 aangekocht en een CO₂-uitstoot van 152 g/km



Voordeel alle aard 2024	50.000 euro x 100% x 6/7 x 14,2% = 6.085,71 EUR							
Fiscale aftrekbaarheid	Boek-jaar	Aftrek-percentage	Boek-jaar	Aftrek-percentage	Boek-jaar	Aftrek-percentage	Boek-jaar	Aftrek-percentage
Brandstof en overige kosten	2024	50%	2025 t/m 2026	44%	2027	25%	2028	Herleid tot 0%
BTW	Maximaal 50%							

Auto met een benzinemotor

Een auto die 50.000 EUR kost (inclusief BTW en opties), op 1 januari 2024 is aangekocht en met 152 g/km CO₂-uitstoot.

Voordeel alle aard 2024	50.000 euro x 100% x 6/7 x 12,9% = 5.528,57							
Fiscale aftrekbaarheid	Boek-jaar	Aftrek-percentage	Boek-jaar	Aftrek-percentage	Boek-jaar	Aftrek-percentage	Boek-jaar	Aftrek-percentage
Brandstof en overige kosten	2024	50%	2025 t/m 2026	47,8%	2027	25%	2028	Herleid tot 0%
BTW	Maximaal 50%							

Een plug-inhybride (benzine)

Een "echte" plug-inhybride auto (benzine), 50.000 EUR (inclusief BTW en opties), op 1 januari 2024 aangekocht, met 49 g/km CO₂-uitstoot.

Voordeel alle aard 2024	50.000 euro x 100% x 6/7 x 4% (minimaal) = 1.714,29 EUR									
Fiscale aftrekbaarheid	Boek-jaar	Aftrek-percentage	Boek-jaar	Aftrek-percentage	Boek-jaar	Aftrek-percentage	Boek-jaar	Aftrek-percentage	Boek-jaar	Aftrek-percentage
Brandstof	2024	50%	2025	50%	2026	50%	2027	25%	2028	Herleid tot 0%
Overige autokosten		96,70%		75%		50%		25%		Herleid tot 0%
BTW	Maximaal 50%									

Een zuivere elektrische auto

Een elektrische auto die 50.000 EUR kost (inclusief BTW en opties), en op 1 januari 2024 aangekocht en ingeschreven.

Voordeel alle aard 2024	50.000 euro x 100% x 6/7 x 4% (minimaal) = 1.714,29 EUR	
Fiscale aftrekbaarheid	Boekjaar	Aftrekpercentage
Brandstof en overige kosten	2024 t/m 2028	100%
BTW	Maximaal 50%	

We geven nog mee dat financiën recent een standpunt heeft ingenomen wat elektriciteitsverbruik betreft dat wordt terugbetaald door een werkgever voor het thuis opladen van een auto van de zaak. Financiën stelt dat die terugbetaling geen bijkomend belastbaar voordeel doet ontstaan op voorwaarde dat;

- de van toepassing zijnde car-policy voorziet in een terugbetaling van elektriciteit voor het thuis opladen;
- de laadkosten afzonderlijk op een verifieerbare wijze moeten kunnen worden vastgesteld;
- de terugbetaling door de werkgever gebeurt op basis van werkelijke elektriciteitskosten.

6

De besloten reorganisatie

Sinds medio '23 kent het Wetboek van Economisch Recht een nieuwe vorm van gerechtelijke reorganisatie, de zogenaamde besloten reorganisatie. Doorgaans kenmerkt een reorganisatie zich door een periode van opschorting van betaling die door een rechtbank wordt uitgesproken. Binnen die periode kan een onderneming in moeilijkheden trachten om tot een reorganisatieplan te komen, waarbij zij afspraken maakt met haar schuldeisers over een afbetaling en dit over een periode van maximaal 5 jaar. Een deel van de schulden kan zo worden ingekort en een afbetaling gespreid in de tijd wat een doorstart van een onderneming mogelijk moet maken. In de periode

van opschorting is het voor schuldeisers onmogelijk om uitvoeringsmaatregelen te nemen voor openstaande schulden. In de praktijk is gebleken dat deze vorm van gerechtelijke reorganisatie een onderneming aanzienlijk onder druk plaatst en dit niet in het minst door de publiciteit die eraan gegeven wordt. Eenieder kan immers bij een eenvoudige opzoeking in de Kruispuntbank voor ondernemingen (KBO) vaststellen dat een onderneming zich in een dergelijke traject bevindt. Het geeft vaak aanleiding tot het missen van nieuwe opportuniteiten die een doorstart mogelijk maken. Ondernemingen zijn immers dubbel voorzichtig wanneer ze zaken doen met een onderneming die te boek staat als in opschorting. Die publiciteit wordt met een besloten gerechtelijke organisatie weggenomen. De procedure verloopt vertrouwelijk. Andere ondernemingen worden niet geïnformeerd over deze fase van een onderneming in moeilijkheden. Schuldeisers zijn anderzijds niet gehinderd bij het nemen van uitvoeringsmaatregelen. Neemt niet weg dat een besloten reorganisatie nog steeds gerechtelijk is en dus wordt opgevolgd door de rechtbank die een herstructureringsdeskundige aanstelt met een profiel gelijk aan dat van een curator. Die tracht met schuldeisers tot een minnelijk akkoord en reorganisatieplan te komen. Komt de herstructureringsdeskundige tot een akkoord, wordt dat voorgelegd aan de rechtbank die het op haar beurt al dan niet homologeert.

Samen met de mogelijkheid tot besloten reorganisatie werd medio vorig jaar ook de **stille faaling** ingevoerd, dit wil zeggen dat een faillissement wordt aangevraagd maar nog niet wordt afgekondigd (geen publiciteit dus). Een onderneming kan dan nog voor een beperkte periode onderzoek uitvoeren naar de mogelijkheid om activa over te dragen en dit wellicht aan meer marktconforme voorwaarden dan wanneer dit zou plaatsvinden vanuit een faillissementssituatie.

UIT DE RECHTSPRAAK EN RULINGPRAKTIJK

1

De aandelenverkoop van een vastgoedvennootschap

Stel, u houdt in privé de aandelen van een vennootschap die op haar balans onroerend goed (og) houdt. Vaak heeft men het dan over een patrimoniumvennootschap. U wil van dat vastgoed af.

Dat kan op twee manieren;

- door de verkoop rechtstreeks uit de vennootschap van het og, men heeft het dan over een asset deal;
- tweede optie is de verkoop van de aandelen van de vennootschap, of een share deal.

Bij een asset deal is een notariële tussenkomst vereist. Een koper kijkt dus aan tegen notariskosten en het verkooprecht. Standaard is dat laatste 12% in Vlaanderen, 12,5% in Brussel en Wallonië. Afhankelijk van de boekwaarde van het og op de balans van de vennootschap zal vennootschapsbelasting verschuldigd zijn aan 20% en/of 25% over het verschil tussen die boekwaarde en de verkoopprijs. We hebben het hier even niet over de mogelijkheid om tijdelijk vrijstelling van vennootschapsbelasting te verkrijgen zo u een verbintenis tot "herinvestering" onderschrijft voor og dat meer dan 5 jaar op de balans geactiveerd staat. Na vennootschapsbelasting kan u eventueel een liquidatiereserve aanleggen wat u extra 10% kost en/of een dividend uitkeren. Standaard tarief 30%, onder voorwaarden verlaagd tot 15% (VVPR bis).

Een voorbeeld;

neem een og met een boekwaarde van 200.000 EUR dat verkocht wordt voor 500.000 EUR. Over de meerwaarde van 300 K is 25% VpB of 75 K aan vennootschapsbelasting verschuldigd. Rest 225 K om als dividend uit te keren aan de aandeelhouder (zo niet wordt gekozen tot de aanleg van een liquidatiereserve). Daarover is dan nog 67,5 K aan roerende voorheffing verschuldigd (of 33,75 K VVPR bis). De totale fiscale kost van deze transactie voor u als verkoper bedraagt dus 142,50 K EUR.

De koper kijkt aan tegen de kosten van de notaris en het verkooprecht.

Die taks lekkage kan u voorkomen door te gaan voor de tweede optie, een share deal. Een verkoop van aandelen gaat immers niet via de notaris en dus ook geen notariskosten. Het verkooprecht blijft in principe eveneens achterwege.

De Belgische fiscale wet kent geen bepaling die een aandelenverkoop gelijkstelt met een rechtstreekse verkoop van onroerend goed indien het balanstotaal van de vennootschap voor een X percentage uit og bestaat. Belangrijk, een heffing van verkooprecht zou mogelijk zijn in de zeer uitzonderlijke situatie dat de belastingdienst zich op het standpunt stelt dat het een gesimuleerde verkoop van onroerend goed betreft.

Dat kan aan de orde zijn indien de belastingdienst aantoonbaar dat een verkoop van onroerend goed de werkelijke bedoeling van partijen is geweest, niet de verkoop van aandelen.

Zo zal de belastingdienst alert zijn;

- indien de balans van uw vennootschap enkel en alleen uit vastgoed bestaat;
- er een zeer korte periode is tussen de inbreng of de aankoop van een onroerend goed en de verkoop van de aandelen.
- de activiteit van de vennootschap wordt stopgezet na een share deal;
- ...

Het is hoe dan ook aan de administratie om simulatie aan te tonen en dat is allerminst evident.

De meerwaarde die u als verkoper natuurlijk persoon realiseert op een aandelenverkoop blijft tot vandaag verder onbelast voor de inkomstenbelasting zolang die meerwaarde maar kadert binnen een normaal beheer van een privé vermogen. Dat is van toepassing voor een meerwaarde die u realiseert bij de verkoop aan een derde tegen een strikt zakelijke prijs. Mocht de belastingdienst -opnieuw uitzonderlijk – vaststellen dat er sprake is van speculatie, is de meerwaarde belast als een divers inkomen tegen een vlak tarief van 33%.

2

Grondwettelijk Hof bevestigt progressieve belastingheffing over buitenlandse pensioenen

In onze nieuwsbrief van maart 2022 bespraken we een wetswijziging (via artikel 28 van de wet van 21 januari 2021), die beoogt in het buitenland opgebouwde werknemerspensioenen sowieso progressief te belasten. Dit ongeacht of de werknemer reeds tijdens de opbouw over "individuele en definitief verworven rechten" beschikte dan wel de pensioenpremies (deels) zijn gestort voor 01/01/2004. Volgens de meeste rechtspraak kon België het pensioen in die omstandigheden niet progressief belasten, waardoor onder toepassing van het belastingverdrag met Nederland de bevoegdheid om belasting te heffen over het pensioen verhuisde naar Nederland (mits een uitkering op jaarbasis van meer dan 25.000 EUR). Via de vermelde wetswijziging beoogde de Belgische fiscale wetgever hier paal en perk aan te stellen.

Vershillende betrokkenen dienden een verzoekschrift in tot vernietiging van de wetswijziging bij het Grondwettelijk Hof.

In een uitvoerig gemotiveerd arrest van 14 december 2023 verwerpt het Hof het verzoek, behalve wat de retroactieve inwerkingtreding betreft.

Daardoor zal de nieuwe wetgeving geen toepassing vinden voor het aanslagjaar 2022 (inkomsten van 2021), doch slechts vanaf het aanslagjaar 2023 (inkomsten 2022).

Het is dan ook de verwachting dat de Belgische belastingdienst binnenkort initiatieven zal opstarten om na te gaan of uw in Nederland opgebouwde (werknemers)pensioenen wel als zodanig in de ingediende aangifte over 2022 werden opgenomen.

Zijn de pensioenen als lijfrente aangegeven, of zelfs helemaal niet in de aangifte opgenomen, mag een bericht van wijziging worden verwacht. Ook voor de komende aangifte over het aanslagjaar 2024 / inkomsten van 2023 zal met de wetswijziging rekening moeten worden gehouden.

Overigens is daarmee de kous nog niet af. Zoals vermeld bepaalt het belastingverdrag dat Nederland (als bronstaat) het pensioen mag belasten indien België (als woonstaat) het pensioen niet progressief belast. Indien België echter m.i.v. 2022 het pensioen progressief belast, verschuift de heffingsbevoegdheid op grond van het verdrag opnieuw van Nederland naar België.

Indien u voor 2022 en 2023 reeds Nederlandse inkomstenbelasting heeft betaald over uw pensioen, zal u dat moeten terugvragen om dubbele heffing te vermijden. Voor het lopende jaar zal u initiatief dienen te nemen om de inhouding van Nederlandse loonbelasting door het pensioenfonds voortaan achterwege te laten.

Maar misschien loopt het allemaal zo'n vaart niet. Bij het ter perse gaan van deze nieuwsbrief vernemen wij dat bepaalde gespecialiseerde advocaten de mening zijn toegedaan dat de wetswijziging het 'non bis in idem' principe (geen tweemaal belastingheffing over hetzelfde inkomen) niet volledig buitenspel zet, waardoor het verder bestrijden van een progressieve belastingheffing in België nog steeds mogelijk zou zijn.

Wordt ongetwijfeld vervolgd in een volgende editie van deze nieuwsbrief.

Aan deze editie werkten mee: Melanie Declercq - belastingadviseur • Zoë Baats - jurist sociaal recht • Patrick Van Goethem - belastingadviseur • Brecht Debruyne - advocaat • Dries Verschueren - advocaat • Yannick Dewitte - fiscaal jurist • Lien Vanwinnendael - fiscaal jurist • Rik Hermans - fiscaal jurist • Joeri Van den Lemmer - fiscaal jurist • Anke Van Santvliet - fiscaal jurist • Kenzo Van Passen - fiscaal jurist • Yousef Arbaoui - fiscaal jurist • Lauren Van Thillo - fiscaal medewerker • Ine Helsens - jurist sociaal recht • Julie Maes - fiscaal jurist

GDPR - indien u deze nieuwsbrief niet langer wenst te ontvangen kan u een e-mail sturen aan info@bnr.be. U en/of uw onderneming worden dan onmiddellijk verwijderd uit de verzendingslijst. Indien u onze privacyverklaring wenst na te lezen, kan u deze vinden op www.bnr.be/gdpr

Verantwoordelijke uitgever / B&R / Jan Bonn . Er wordt gestreefd naar een maximale betrouwbaarheid van verstrekte informatie waarvoor wij evenwel niet aansprakelijk kunnen worden gesteld.

