



111

Een uitgave verzorgd door B&R

NIEUWSBRIEF

Verschijnt tweemaandelijks - september 2017

01

KORT

1. Kort
2. Federaal zomeraakkoord / nieuwe fiscale maatregelen
3. Belangrijke wijzigingen in familiaal vermogensrecht
4. Verhuren met BTW / het wordt mogelijk
5. Vlaamse belastingdienst schiet met scherp op belastingvrij erven middels huwelijkscontract
6. Een fiscaal aantrekkelijke winstpremie

Uit het Parlement / Rechtspraak

1. Franse dividendbelasting / u kan dan toch een deel recupereren
2. Beëindiging van een vruchtgebruik / belastbaar voordeel van alle aard

De federale regering heeft beslist om de **fiscale aftrek van auto's** meer in overeenstemming te brengen met hun effectieve milieuvriendelijkheid. Voor zelfstandigen en éénmanszaken is de fiscale aftrek nu nog éénvormig vastgesteld op 75 %. In de toekomst wordt dat, net zoals voor vennootschappen, afhankelijk van de CO₂-uitstoot. Hoe lager de uitstoot, hoe hoger de aftrek¹. De zgn. fake hybride auto's worden aangepakt. En u denkt dan aan de wat "zwaardere" auto's, die zijn uitgerust met een kleine elektrische batterij en toch onder het label hybride rondtoeren. Waar die nu nog kunnen genieten van een fiscale aftrek van 90% tot 100%, zal dat in de toekomst afhankelijk worden van de energiecapaciteit van de batterij. Een kleine batterij zal dus niet langer volstaan om een hoge aftrek te kunnen claimen. Elektrische auto's zijn nu nog voor 120 % fiscaal aftrekbaar, dat wordt beperkt tot 100 % vanaf 2020.

Een vennootschap moet haar jaarrekening binnen de 6 maanden na de afsluiting van het boekjaar ter goedkeuring voorleggen aan de algemene vergadering. Vervolgens moet zij erop toezien dat de jaarrekening binnen de 30 dagen na haar goedkeuring, en uiterlijk binnen de 7 maanden na afsluiting van het boekjaar, wordt neergelegd bij de Balanscentrale van de Nationale Bank van België. Doet zij dat niet, kunnen de gevolgen behoorlijk zijn. Naast de neerleggingskost die administratief wordt verhoogd, bestaat er een risico op **gerechtelijke ontbinding**. Elke belanghebbende kan een dergelijke ontbinding vorderen, en dan denkt u niet alleen aan schuldeisers van de vennootschap, ook aan concurrenten... indien een jaarrekening van één boekjaar niet (tijdig) wordt neergelegd. En één niet tijdige neerlegging volstaat... In het verleden kon de procedure slechts worden opgestart indien men 3 opeenvolgende boekjaren in gebreke bleef. Na inleiding beschikt de vennootschap over een regularisatietermijn van 3 maanden, na die termijn kan een rechtbank de ontbinding uitspreken. Tijdig neerleggen is dus de boodschap.

Dient u uw belastingaangifte tijdig en correct in, moet de belastingdienst de aanslag vestigen uiterlijk vóór 30 juni van het jaar volgend op het aanslagjaar. Om uw aangifte nader te onderzoeken, beschikt zij over een "gewone" onderzoekstermijn van 3 jaar die start op 1 januari van het aanslagjaar. Neem de aangifte over het inkomstenjaar 2016, de aanslag moet gevestigd worden uiterlijk vóór 30 juni 2018, en de onderzoekstermijn van de belastingdienst, die start op 1 januari 2017, loopt af eind december 2019... Na die termijn kan de belastingdienst uw aanslag niet meer corrigeren tenzij in geval van een opzettelijk onjuiste aangifte, fraude... of wanneer zij over nieuwe informatie beschikt haar ter kennis gebracht door een buitenlandse belastingdienst. In dat laatste geval beschikt zij over een nieuwe onderzoekstermijn van 3 jaar. In praktijk bleek deze termijn vaak te kort.

Een wet van 30 juni 2017 "houdende maatregelen in de strijd tegen de fiscale fraude", rekt deze termijn op tot 7 jaar.

Heeft u een discussie met de belastingdienst kan u een beroep doen op de **fiscale bemiddelingsdienst** die uw dossier (objectief, onpartijdig en onafhankelijk) onderzoekt en uw standpunt tracht te verzoenen met dat van de belastingdienst. Bij afsluiting van haar onderzoek levert de bemiddelingsdienst een niet-bindend bemiddelingsverslag af. Het is een eenvoudige procedure waar u een beroep kan op doen zolang de belastingdienst zelf nog geen beslissing heeft genomen en er ook nog geen gerechtelijke procedure loopt. Een punt van kritiek tot vandaag is dat fiscale bemiddeling geen "schorsende" werking heeft. Doet u een verzoek tot bemiddeling is het perfect mogelijk dat de controlerende ambtenaar toch nog een beslissing neemt voor dat de bemiddeling is afgerond en zodoende de bemiddelingsdienst buiten spel zet. Een recent wetsvoorstel voert die schorsende werking nu wel in, zowel op het vlak van de procedure als op het vlak van invordering (mochten er reeds invorderingsmaatregelen getroffen zijn).

Op 25 mei 2018 treedt de **nieuwe privacyverordening** in werking. Iedereen die persoonsgegevens verzamelt - u denkt aan het bijhouden van een personeelsbestand, klanten database, verzendlijst voor een nieuwsbrief... - is aan de verordening onderworpen. U vindt er de regels in terug die u moet naleven wanneer u persoonsgegevens verzamelt.

¹voor de juiste percentages, kijk op onze website onder B&R / tarieven en percentages / fiscale waardering van voordelen / 4. Voordeel autogebruik

02

FEDERAAL ZOMERAKKOORD / NIEUWE FISCALE MAATREGELLEN

Hoe organiseert u dat, hoe verkrijgt u toestemming,...

Daarmee samenhangend bevat het de rechten van de personen van wie u de gegevens verzamelt. Die hebben ten allen tijde een inzage-recht, kunnen gegevens laten wijzigen, verwijderen...

Een 2^{de} pakket regels gaat over de opvolging van de verordening en de interne organisatie binnen uw onderneming.

- er bestaat een meldingsplicht indien data worden gelekt (en dat gaat zeer ver, denk aan het verlies van een stick met persoonsgegevens...)
- u moet voldoende maatregelen nemen om gegevens te beveiligen.

Afhankelijk van de omvang van uw onderneming zal u een "data protection officer" moeten aanstellen, een veiligheidsaudit uitvoeren,... Een heleboel verplichtingen dus waarvan de niet-naleving een sanctie kan opleveren tot 4% van de jaaromzet. Toezicht wordt uitgeoefend door de privacy commissie. Het is dus van belang dat u tijdig initiatief neemt om uw onderneming in regel te brengen met de verordening. Denk aan het uitwerken van een intern privacybeleid, een privacydisclaimer voor uw website, het nalopen van modelovereenkomsten waarbij persoonsgegevens worden verzameld,... We reiken u graag de nodige tools aan.

De federale regering heeft eind juli een akkoord bereikt over een aantal nieuwe fiscale maatregelen waaronder een verlaging van het tarief van de vennootschapsbelasting. Het gaat om principieel goedgekeurde maatregelen waarvan de details later nog worden uitgewerkt. We beperken ons tot de hoofdlijnen.

Wat wijzig er voor vennootschappen, ondernemers en vrije beroepers

Een daling van het tarief van de vennootschapsbelasting in 2 fasen.

Het basistarief daalt van 34% tot 29% in 2018 en 2019. Vanaf 2020 wordt dat 25%.

KMO's kunnen beroep doen op 20% voor de eerste schijf belastbare winst tot 100.000 EUR. De crisisbijdrage van 3% wordt geleidelijk verminderd tot 0. Schematisch gaat de tariefverlaging als volgt;

	2017	2018	2019	2020
Gewoon tarief	33 %	29 %	29 %	25 %
KMO's eerste 100.000 EUR	-	20 %	20 %	20 %
Crisisbijdrage	3 %	2 %	2 %	0 %

Andere maatregelen vanaf 2018

- voor grote vennootschappen een afschaffing van de meerwaardebelasting op aandelen van 0,412%;
- een tijdelijke verhoging van de investeringsaftrek voor alle belastingplichtigen tot 20%;
- een verruiming van de vrijstelling van doorstorting van bedrijfsvoorheffing (loonbelasting) voor wetenschappelijke medewerkers;
- een uitbreiding van het tax shelter regime voor startende ondernemingen naar groei-bedrijven.

Maatregelen vanaf 2020

- een beperking van de fiscale aftrek van verliezen van buitenlandse vaste inrichtingen;
- verdere aftrekbeperkingen op autokosten;
- het schrappen van degressieve en pro rata afschrijvingen;
- het afschaffen van de aftrek van BTW boetes...

Belangrijk / tegen 2020 zou **fiscale consolidatie** worden ingevoerd. Binnen vennootschapsgroepen kunnen dan onderling winsten en verliezen worden verrekend vóór de vaststelling van het belastbaar resultaat. Nu wordt dat nog per vennootschap bepaald, zodat het perfect mogelijk is dat een dochter vennootschapsbelasting betaalt waar de moeder geconsolideerd een verlies maakt.

Compenserende maatregelen (voor de betaalbaarheid) gaan als volgt;

- de notionele renteaftrek die nu nog wordt berekend over het bedrag van het eigen (gecorrigeerd) vermogen, wordt in de toekomst berekend over de gemiddelde aangroei van dat vermogen over de laatste 5 jaar;
- de investeringsreserve dooft uit;
- vergelijkbaar met de gebruikelijke loonregeling zal elke vennootschap de verplichting hebben om aan minimaal 1 bedrijfsleider een jaarsalaris te betalen van 45.000 EUR. Doet men dat niet, zal een aanvullende aanslag van 10% verschuldigd zijn op het niet of te weinig betaalde bedrag. De 45.000 EUR wordt ook de minimale vergoeding die een KMO aan haar bedrijfsleider moet betalen voor toepassing van het verlaagd tarief vennootschapsbelasting (20% over de eerste 100.000 EUR). Starters worden vrijgesteld voor de eerste 4 jaar.
- er komt een beperking op de aftrek van vorige verliezen. Die verliezen (samen met notionele renteaftrek,...) zullen voor een belastingjaar maximaal aftrekbaar zijn ten belope van 1 mio EUR plus 70% boven dat bedrag. Dat betekent dat 30% van het belastbaar resultaat boven de 1 mio EUR een minimaal belastbare basis oplevert voor de vennootschapsbelasting. Berekent u daar het nieuwe tarief op, komt u op een minimale belastingdruk van 7,5% (25% over 30%).
- een terugbetaling van aandelenkapitaal zal niet steeds belastingvrij kunnen gebeuren. Een terugbetaling zal pro rata worden aangerekend op de in het kapitaal geïncorporeerde reserves. Eventueel zal dus over een deel van de terugbetaling roerende voorheffing verschuldigd worden.



- de planningstechniek middels vooruitbetaalde kosten wordt geschrapt. Kosten en uitgaven zullen nog slechts fiscaal aftrekbaar zijn in het jaar waarin zij bijdragen tot de belastbare winst.
- de vrijstelling in de vennootschapsbelasting van meerwaarde op aandelen wordt gekoppeld aan de voorwaarden die gelden voor de DBI-aftrek i.v.m. dividenden (vergelijk deelnemingsvrijstelling). Voor een vrijstelling zal een aandelenbelegging tenminste 2.500.000 EUR moeten bedragen en/of een deelneming moeten vertegenwoordigen van 10% in de onderneming waarin wordt belegd.
- de boete voor het niet indienen van een aangifte wordt fors verhoogd. De forfaitaire minimumwinst waarvan de belastingdienst mag uitgaan bij een niet-aangifte, wordt verhoogd van 19.000 EUR tot 40.000 EUR.
- betaalt u niet of onvoldoende vooruit wordt u daarvoor een belastingverhoging aangerekend. Waar de basisrentevoet nu nog staat op 1%, wordt dat 3%.
- wordt u naar aanleiding van een controle een belastingsupplement aangerekend, zal u daar in de toekomst steeds belasting over verschuldigd zijn. Geldt dus ook als een minimaal belastbare basis. Beschikt u nog over een compensabel verlies, zal dat niet verrekenbaar zijn met dat supplement.



Wat wijzigt er voor spaarders en beleggers

De **vrijstelling van roerende voorheffing** op de rente van een spaarboekje die nu nog geldt tot 1.880 EUR op jaarbasis, wordt gehalveerd naar 940 EUR. Als compensatie wordt er een vrijstelling van roerende voorheffing ingevoerd van 627 EUR voor dividenden op aandelen. De bedragen worden jaarlijks geïndexeerd.

De **beurstaks** op aandelen en obligaties wordt vanaf 1 januari 2018 verhoogd. Voor obligaties stijgt het tarief van 0,9% naar 0,12%, voor aandelen van 0,27% naar 0,35%.

Een belasting op effectenrekeningen wordt ingevoerd van 0,15% op rekeningen van 500.000 EUR en meer. De belasting geldt voor natuurlijke personen en zowel voor de Belgische als de buitenlandse rekeningen.

Op het vlak van **pensioensparen** zal u de keuze hebben voor de huidige maximale premie van 940 EUR die een belastingvermindering oplevert van 30%, of 1.200 EUR met een belastingvermindering beperkt tot 25%. U bouwt dan wel een hoger pensioenkapitaal op.

Nog wat positief nieuws

De regeling van de flexi-jobs zoals die nu bestaat in de horeca, wordt uitgebreid tot alle handelsactiviteiten. In bijvoorbeeld detailhandelszaken zullen personen die elders een volwaardige tewerkstelling hebben onbeperkt kunnen bijklussen, belastingvrij, ook gepensioneerd. Vanaf 1 januari 2018 wordt er een fiscale en sociale vrijstelling voor maximaal 6.000 EUR op jaarbasis ingevoerd voor inkomsten uit vrijetijdswerk, sommige functies uit de non profit, en voor particulieren die diensten leveren aan particulieren.

03

BELANGRIJKE WIJZIGINGEN IN FAMILIAAL VERMOGENSRECHT

Eind 2016 zette de federale regering het licht op groen voor de meest ingrijpende wijziging van het erfrecht in meer dan 100 jaar. De wetsontwerpen zijn inmiddels ingediend bij het federale parlement en het lijkt erop dat de voorgestelde wijzigingen het ook effectief zullen halen. Gelijktijdig wordt eveneens een nieuw huwelijksvermogensstelsel ingevoerd. De finale goedkeuring wordt reeds dit najaar verwacht.

We zetten de belangrijkste wijzigingen voor u op een rij;

Hervorming van de wettelijke reserve / meer vrijheid voor ouders, minder rechten voor kinderen

U kan vandaag uw nalatenschap niet toewijzen aan wie u wenst. Kinderen genieten van een wettelijk erfrecht - de reserve of legitieme portie - waar zij sowieso recht op hebben. De grootte van de reserve, en de grootte dus van het deel van uw nalatenschap waarover u vrij kan beschikken, is afhankelijk van het aantal kinderen.

Bij één kind bedraagt de reserve de helft van de nalatenschap, of kan u dus vrij beschikken over de helft van uw vermogen. Bij twee kinderen groeit de reserve aan tot 2/3 (en kan u vrij beschikken over het resterende 1/3). Bij drie kinderen of meer wordt dat 3/4 van de nalatenschap.

Naast de kinderen beschikken ook de langstlevende echtgeno(o)t(e) en (groot)ouders over een wettelijke reserve. Dat wordt beperkt in de toekomst. De reserve van de kinderen wordt teruggeschroefd tot de helft van de nalatenschap ongeacht hun aantal. Een erfplater zal dus steeds over de helft van de nalatenschap vrij kunnen beschikken. De reserve voor de (groot)ouders wordt geschrapt.

Overeenkomsten maken over een nalatenschap

Vandaag is elke overeenkomst die wordt aangegaan over een nalatenschap die nog niet is opgevallend volstrekt nietig. U kan dus geen afspraken maken met eventuele erfgenamen over uw nalatenschap, dat heeft juridisch geen enkele waarde. Jammer want in de praktijk kan een voorafgaande overeenkomst familiale conflicten vermijden. U kan als ouder bij leven met de kinderen aan tafel zitten en concrete afspraken maken over wie wat erft. U zal "familiepacten" kunnen sluiten over erfenisverdelingen. De mogelijkheden zijn oneindig. Nieuw samengestelde gezinnen kunnen regelen dat stiefkinderen evenveel erven als "eigen" kinderen, men kan afspreken dat een nalatenschap een generatie overslaat en rechtstreeks aan de kleinkinderen toekomt... Het voordeel van een familiepact is dat iedereen voorafgaand weet waar hij/zij aan toe is... uiteraard moet iedereen wel akkoord gaan.

Een logische waardebeoordeling van schenkingen

Neem het voorbeeld van een ouder die aan zijn zoon een perceel bouwgrond schenkt met een waarde van 200.000 EUR. De dochter ontvangt 200.000 EUR in contanten. Bij overlijden van de ouder wordt het vermogen opnieuw samengesteld om te kijken of schenkingen het beschikbaar deel van de nalatenschap niet hebben aangetast. Volgens de huidige regels van "inbreng en inkorting" wordt de grond ingebracht voor de waarde op de dag van overlijden, voor de cash is dat de waarde op de dag van de schenking... Is de waarde van de bouwgrond inmiddels opgelopen tot 250.000 EUR, heeft dat tot gevolg dat Junior 50.000 EUR meer heeft ontvangen dan zijn zus waardoor hij de helft aan de zus moet betalen, of minder zal ontvangen uit de nalatenschap... logica is ver



04

VERHUREN MET BTW / HET WORDT MOGELIJK

05

VLAAMSE BELASTINGDIENST SCHIEDT MET SCHERP OP BELASTINGVRIJ ERVEN MIDDELS HUWELIJKS- CONTRACT

te zoeken. Voor de toekomst zal de waarde van de schenking op de dag van de schenking zelf relevant zijn en dus niet langer op de dag van het overlijden. Een eventuele "inkorting" bij overschrijding van het beschikbaar deel van een nalatenschap, zal ook enkel nog in "waarde" gebeuren, en niet langer in natura. Geschonken goederen hoeven dus niet noodzakelijk meer in natura naar de nalatenschap terug te vloeien.

Scheiding van goederen met deelneming in de aanwinsten

Vandaag bestaan er drie huwelijksvermogensstelsels;

- het wettelijk stelsel / een scheiding van goederen met een gemeenschap van aanwinsten;
- een volledig gemeenschapsstelsel;
- een volledige scheiding van goederen.

Daar wordt een vierde stelsel aan toegevoegd dat moet voorzien in "solidariteit" tussen partners ongeacht het gekozen stelsel. Dat wordt dan een scheiding van goederen met een deelneming in de aanwinsten. Denk aan partners gehuwd met een volledige scheiding en waarbij hij/zij de loopbaan op een lager pitje heeft gezet om voor het gezin te zorgen. Die partner bouwt dan geen eigen vermogen op en deelt ook niet in de opbouw van het vermogen door de beroepsactiviteiten van de andere partner. In het nieuwe stelsel wordt dit gecorrigeerd. Een rechter zal ook onrechtvaardige situaties die nu vaak het gevolg zijn van een zuivere scheiding ongedaan kunnen maken.

In andere EU-lidstaten bestaat het al langer, de mogelijkheid om te "opteren" voor een BTW belaste verhuur van een onroerend goed. Neem het voorbeeld van een ontwikkelaar die een kantoorgebouw nieuw bouwt of verbouwt, en het vervolgens verhuurt aan een professioneel gebruiker. Welnu, tot vandaag valt die verhuur buiten toepassing van de BTW. Dat betekent dat de ontwikkelaar op de huurgelden geen BTW aan de huurder hoeft aan te rekenen, anderszinds beschikt hij ook niet over een recht op aftrek van BTW op de bouwkosten. Daar zal hij dus 21% BTW moeten over betalen aan de aannemer. Wenst men vandaag die verhuur toch onder een BTW regime te laten plaatsvinden, wat dus aftrek van de BTW op de bouwkosten toelaat, kan dat enkel middels niet eenvoudige constructies zoals vruchtgebruik, of onroerende leasing... Dat wordt dus met een grote waarschijnlijkheid anders vanaf 2018.

De ontwikkelaar zal kunnen kiezen voor een BTW belaste verhuur wat hem toelaat de BTW op de bouwkosten te recupereren. Dit is dan verder fiscaal neutraal voor een BTW plichtige huurder aangezien hij/zij die BTW op de huur in aftrek kan brengen in de BTW aangifte. Dat wordt een mogelijkheid, geen verplichting. Voorwaarde is wel dat het pand wordt verhuurd aan een ondernemer of beoefenaar van een vrij beroep die het gebouw hoofdzakelijk voor beroepsdoeleinden gebruikt. Let wel, enkel "nieuwe" huurovereenkomsten zouden in aanmerking komen waarbij de omvorming van huurcontracten uit het verleden expliciet wordt uitgesloten (uit budgettaire overwegingen wellicht)

De Vlaamse Regering legt technieken aan banden om legaal hoge erfbelasting te vermijden middels clausules in het huwelijkscontract. Waar echtgenoten bij het overlijden van hun partner geen erfbelasting hoeven te betalen op de gezinwoning, ontsnapt de rest van de nalatenschap in principe niet aan de "belasting op verdriet". Hoe groter de nalatenschap, hoe hoger de belastingfactuur. Vóór de samenstelling van een nalatenschap wordt eerst het huwelijksvermogen "ontbonden". Met bijzondere clausules in een huwelijkscontract kan een deel of zelfs het volledige vermogen van de eerststervende partner toekomen aan de langstlevende, en kan gelijktijdig de nalatenschap worden ingeperkt of zelfs tot nihil herleid ... en dus ook de erfbelasting.

De wetgever weet dat. Om te vermijden dat echtgenoten hun nalatenschap "uithollen", bevat het belastingwetboek fictiebepalingen die ervoor zorgen dat er toch erfbelasting verschuldigd is. Zo bepaalt de wet dat indien de langstlevende via een huwelijkscontract meer dan de helft van het gemeenschappelijk vermogen ontvangt, hij/zij toch erfbelasting moet betalen over het surplus. De fictiebepalingen zijn echter niet volledig sluitend geformuleerd zodat belastingvrije verschuivingen mogelijk blijven. Dat is reeds lang een doorn in het oog van de belastingdienst. De Vlaamse Regering geeft daar gevolg aan en roept nu een aantal clausules fiscaal een halt toe.

Het finaal verrekenbeding

Voor wie / echtgenoten gehuwd met een scheiding van goederen

Fiscaal nu / geen erfbelasting is verschuldigd op het vermogen opgebouwd tijdens het huwelijk

Fiscaal toekomst / erfbelasting wordt verschuldigd op de integrale verschuiving van vermogen van de ene naar de andere partner

Bent u gehuwd onder een wettelijk stelsel dan is elke echtgenoot eigenaar van de helft van het vermogen dat gedurende het huwelijk wordt opgebouwd. Overlijdt de ene partner, hoeft de andere geen erfbelasting te betalen over de helft van de gemeenschap aangezien hij/zij er reeds eigenaar van is. Dat is niet zo in een stelsel van scheiding van goederen. Dan is er geen gemeenschappelijk vermogen.

Alles wat echtgenoten gedurende het huwelijk verdienen/sparen, blijft eigendom van elke partner afzonderlijk. Bij het overlijden van één van de partners valt zijn/haar vermogen volledig in de nalatenschap tenzij men een "alsof beding" of "verrekenbeding" in het huwelijkscontract voorziet. Dan vindt er een verrekening plaats bij het overlijden. De langstlevende verkrijgt middels een dergelijk beding een "schuldvordering" op de nalatenschap van de partner die het eerst overlijdt en die vordering is aftrekbaar van de nalatenschap. Die kan zelfs zo hoog zijn als die nalatenschap zelf... Alle goederen kunnen zo aan de langstlevende toekomen zonder erfbelasting. Dat zou dus wijzigen vanaf 2018. Op elke verschuiving van vermogen wordt erfbelasting verschuldigd.

Keuzebeding onder last

Voor wie / echtgenoten gehuwd onder een wettelijk stelsel of ander gemeenschapsstelsel

Fiscaal nu / er is geen erfbelasting verschuldigd op de overdracht van vermogen tussen echtgenoten

Fiscaal toekomst / erfbelasting wordt verschuldigd op wat de langstlevende meer ontvangt boven de helft van het gemeenschappelijk vermogen

Vaak is het de wens van echtgenoten dat alles wat men samen heeft opgebouwd gedurende het huwelijk toekomt aan de langstlevende. Dat kan middels het opnemen van een "verblijvingsbeding" of nog een "langst leeft al heeft-clausule" in het contract. Fiscaal is de uitwerking daarvan niet zo prettig. Eerst betaalt de langstlevende erfbelasting over alles wat hij/zij meer ontvangt boven de helft van het gemeenschappelijk vermogen. Overlijdt de langstlevende, betalen de kinderen voor de tweede maal erfbelasting. Een dure oplossing dus. Nog een gevaar voor de kinderen bestaat erin dat de langstlevende het vermogen opsoupeert... Een verblijvingsbeding onder last biedt daarvoor een oplossing. De essentie van de clausule is dat de langstlevende het gemeenschappelijke vermogen in volle eigendom verkrijgt, maar dat hij/zij als "last" een schuld moet aanvaarden voor hetgeen meer bedraagt dan de helft van de gemeenschap. Omdat de langstlevende dan netto slechts de helft van de gemeenschap ontvangt, is over het meerdere ook geen erfbelasting verschuldigd.

Dit zou wijzigen vanaf 2018. De langstlevende zou toch belast worden op de ontvangen activa waarbij voor de berekening van de erfbelasting met de last geen rekening wordt gehouden.



06

EEN FISCAAL AANTREKKELIJKE WINSTPREMIE

Ondernemingen zullen vanaf het volgende jaar medewerkers op een fiscaal vriendelijke manier kunnen laten delen in hun resultaten. Een "winstpremie" wordt betaald uit het resultaat na vennootschapsbelasting. Er is enkel een sociale bijdrage over verschuldigd van 13,07% en een extra heffing van 7%, geen inkomstenbelasting. Dat is het belangrijke verschil met een gewone bonus die progressief wordt belast. Neem het voorbeeld van een onderneming die 1.000 EUR extra wil betalen aan een medewerker. Gebeurt dat middels een gewone bonus, blijft daar netto (afgerond) slechts 360 EUR van over. Voor een winstpremie wordt dat 620 EUR, een aanzienlijk verschil dus. U mag de winstpremie niet verwarren met de collectieve loonbonus. Die bonus maakt het mogelijk om aan een groep medewerkers, die een bepaalde vooraf afgesproken doelstelling bereiken, een extraatje toe te kennen van maximaal (geïndexeerd) 3.255 EUR op jaarbasis. Ook over deze bonus is geen inkomstenbelasting verschuldigd, enkel een sociale bijdrage van 13,07%*. Aan de invoering van een collectieve loonbonus is toch best wat administratie verbonden. Die moet voorafgaand op papier worden gesteld en goedgekeurd... en het bedrag is al bij al op jaarbasis beperkt. Het nieuwe systeem van de winstpremie is flexibel, vraagt om minder administratie en... de premie mag oplopen tot 30% van het brutosalaris.

* De werkgever betaalt nog wel een solidariteitsheffing van 33% op het brutobedrag, waarbij die 33% fiscaal aftrekbaar is voor de vennootschapsbelasting.

UIT HET PARLEMENT / RECHTSPRAAK

01

FRANSE DIVIDEND-BELASTING / U KAN DAN TOCH EEN DEEL RECUPEREREN

Geniet een Belgisch fiscaal inwoner natuurlijke persoon een dividend van een in Frankrijk gevestigde vennootschap, betaalt hij/zij daar zowel in Frankrijk als in België belasting over. Enerzijds is er de Franse dividendbelasting, anderzijds de Belgische roerende voorheffing. De dubbele heffing is al jaren het onderwerp van kritiek omdat het verdrag tot vermindering van dubbele belasting gesloten tussen België en Frankrijk stelt dat dubbele belasting op dividenden en rente vermeden moet worden door de in België verschuldigde belasting "te verminderen met een forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting" (FBB). Concreet betekent dit dat u een "belastingkrediet" moet kunnen verrekenen met de in België verschuldigde inkomstenbelasting. Probleem is evenwel dat de Belgische wetgever dat FBB-regime reeds in 1988 met stille trom heeft afgevoerd en zodoende het belastingverdrag heeft uitgehold (treaty override).



Wat zegt het Hof van Cassatie hierover

In het verleden heeft het Hof reeds bevestigd dat een treaty override in principe is toegestaan. Maar... het belastingverdrag met Frankrijk voorziet wat het FBB betreft in een specifieke bescherming. Het Hof stelt dan ook dat een belastingplichtige een beroep moet kunnen doen op dat belastingkrediet. De concrete uitwerking van deze rechtspraak gaat als volgt;

	Vóór het arrest	Ná het arrest
Bruto dividend	100,00	100,00
Af/Franse bronheffing 15%	15,00	15,00
Saldo	85,00	85,00
Af/Belgische bronheffing 30%	25,50	25,50
Bij/Belastingkrediet 15%	Niet aan de orde	12,75*
Netto	59,50	72,25
Belastingdruk	40,50%	27,75%

* berekend als volgt: $85 \times 15/100 = 12,75$

Het arrest levert dus een aanzienlijke daling van belastingdruk. Geniet u Franse dividenden zou u zelfs nog voor het verleden kunnen trachten om via een verzoek teruggave te bekomen en dat voor de laatste 5 inkomstenjaren.

Is het arrest ook van toepassing op gelijkaardige situaties met andere landen

De cassatierechtspraak mag niet veralgemeend worden toegepast. Het principe is dat treaty override mogelijk is. Het is enkel omwille van de zeer specifieke formulering in het verdrag met Frankrijk dat het FBB daar moet worden toegekend. De verdragen met Italië, Hongarije, Israël en Australië (niet met Nederland) voorzien in een gelijkaardige bescherming.

02

BEËINDIGING VAN EEN VRUCHT- GEBRUIK / BELASTBAAR VOORDEEL VAN ALLE AARD

Uw vennootschap heeft een kantoorpand nodig. Zij kan dat pand verwerven in volle eigendom, maar u zou ook kunnen overwegen om de naakte eigendom - zeg maar de juridische eigendom - in privé te verwerven, en de vennootschap het vruchtgebruik.

Het mooie van een vruchtgebruik is

- dat uw vennootschap over de waarde ervan kan afschrijven inclusief het grondaandeel. Bij een volle eigendom kunnen over het grondaandeel geen afschrijvingen worden geboekt.
- dat het vruchtgebruik een tijdelijk recht is dat bij het bereiken van de eindtermijn - bv 15 of 20 jaar - automatisch uitdooft. Op dat ogenblik wast uw naakte eigendom aan tot volle eigendom zonder fiscale afrekening...

Het zal niet verwonderen dat de belastingdienst vruchtgebruikconstructies met de nodige argwaan bekijkt, en met name toeziet op het correct naleven van de spelregels. Wie moet bv gedurende het vruchtgebruik de onderhoudswerken betalen, de grove herstellingen en/of uitbreidingen...

Volgende casus;

Een vennootschap houdt het vruchtgebruik van een pand waaraan ze een aantal verbeterings- en inrichtingswerken uitvoert voor een bedrag van afgerond 400.000 EUR. Bij afloop van het vruchtgebruik houdt de belastingdienst een controle en is ze van oordeel dat de werken betaald hadden moeten worden door de naakte eigenaar/bedrijfsleider. Dat is niet gebeurd, dus de bedrijfsleider heeft een voordeel van alle aard genoten dat belast wordt in de inkomstenbelasting.

De belastingdienst waardeert het voordeel op de volledige kostprijs van de werken. De zaak komt voor de rechtbank die in herinnering brengt dat een vruchtgebruik een recht is "om van een zaak waarvan een ander de eigendom heeft, het genot te hebben zoals de eigenaar zelf maar onder verplichting de zaak zelf in stand te houden". De normale onderhoudsherstellingen zijn ten laste van de vruchtgebruiker. Grove herstellingen zijn in principe ten laste van de naakte eigenaar.

Wat met de verbeteringswerken. Die mag een vruchtgebruiker uitvoeren "om meer voordeel te halen uit zijn zakelijk recht". Die werken geven geen aanleiding tot een belastbaar voordeel. In de casus gaat het om het vervangen van ramen en het vernieuwen van een dak, grove verbouwingswerken dus. De naakte eigenaar geniet door die werken van een voordeel bij het einde van het vruchtgebruik, en dat voordeel kan volgens de rechtbank door de belastingdienst worden belast. Wat evenwel niet kan, is het bedrag van het voordeel "willekeurig" vaststellen op de kostprijs van de werken. De belastingdienst moet de werkelijke waarde van het voordeel berekenen, en daar blijft zij hier in gebreke. De aanslag wordt vernietigd.



BEDRIJFSADMINISTRATIES - BELASTINGADVISEURS - JURISTEN

