



NIEUWSBRIEF

Verschijnt tweemaandelijks - april/mei 2014

01

KORT

1. Kort
2. Fiscale huiszoeking toegelicht
3. Maak van uw rekening courant een niet-hypothecaire lening met vaste looptijd
4. Zesde staatshervorming / enkele fiscale richtlijnen
5. Zelfstandigenstatuut / hervorming sociale bijdragen

Uit het Parlement / Rechtspraak

6. Een normaal beheer betekent niet simplistisch.
7. Nogmaals over de sterfhuisclausule
8. Een goede huisvader mag fiscaal plannen

Eind maart is het **nieuwe aangifteformulier personenbelasting** voor het inkomstenjaar 2013 (AJ 2014) verschenen in het Belgisch Staatsblad.

Voor het eerst sinds jaren is er een daling van het aantal rubrieken (een 40-tal).

Zal evenwel slechts éénmalig zijn.

Vanaf 2015 wordt het aangifteformulier immers nog veel complexer in uitvoering van de zesde staatshervorming. Maar dat is dus een zorg voor volgend jaar...

Wijzigingen vindt u vooral terug in het vak van de **kapitalen en afkoopwaarden die afzonderlijk worden belast** tegen 16,5 %.

Met ingang 1 juli 2013 bedraagt dat tarief 20 % of 18 % voor opnames op 60-jarige of 61-jarige leeftijd.

Het vak van de **roerende inkomsten** is fel vereenvoudigd aangezien de roerende voorheffing opnieuw "bevrijdend" is.

Het vak is opgesplitst in verplicht en "niet verplicht" aan te geven inkomsten...

Het belastingtarief bedraagt veelal 25 % (de enkele uitzonderingen vindt u terug in nieuwsbrief 93).

Een apart vak is voorzien voor uitgaven aan diensten- en PWA-cheques voor of na 1 juli 2013.

Vóór juli bedroeg het maximaal uitgavenplafond per belastingplichtige nog 2.720 EUR. Na 1 juli is dat gedaald tot 1.380 EUR.

U dient nog steeds het bestaan van **buitenlandse rekeningnummers** te vermelden. Bovendien zal u de rekeningnummers zelf, de financiële instellingen, en het land van oorsprong moeten melden aan een centraal aanspreekpunt (CAP) bij de Nationale Bank van België. Dat kan elektronisch of schriftelijk.

De vraag zal u schriftelijk in de bus krijgen van Financiën vermoedelijk vanaf november 2014.

Het CAP zal door de belastingdienst kunnen geraadpleegd worden onder strikte voorwaarden en door een beperkt aantal personen.

U kan ook zelf raadplegen welke gegevens van u precies zijn opgeslagen (cap.pcc@nbb.be).

Volledig nieuw - tot slot - is de **meldingsplicht van juridische constructies** waarvan u en/of uw minderjarige kinderen de oprichter of (potentieel) begunstigden zouden zijn.

Inmiddels is er ook bij Koninklijk Besluit een lijst gepubliceerd van landen en juridische constructies waarvoor de meldingsplicht geldt (bezorgen wij u graag op eerste verzoek).

Een wet van 15 januari 2014 "houdende diverse bepalingen betreffende KMO's" brengt wat wijzigingen aan op de **starters BVBA** (s-BVBA) en de **bescherming van de hoofdverblijfplaats van zelfstandigen**.

Wat de s-BVBA betreft behoort het maatschappelijk kapitaal van minstens 1 EUR en de verplichting om aandelen in kapitaal voor minstens 1/5 te volstorten (en aandelen in natura volledig) tot het verleden.

Verder is de s-BVBA niet langer voorbehouden aan ondernemers die minder dan vijf voltijdse werknemers tewerkstellen en hoeft het maatschappelijk kapitaal ten laatste vijf jaar na de oprichting niet te worden verhoogd tot 18.550 EUR (minimum voor een BVBA).

Bedoeling is duidelijk, de s-BVBA aantrekkelijker op de agenda plaatsen.

De belangstelling voor deze rechtsvorm was in het verleden bedroevend laag (en dat zal ook na deze aanpassing zo blijven, schatten we in).

Sinds juni 2007 kunnen zelfstandigen in hoofdberoep voor de notaris verklaren dat het onroerend goed waarin hij of zij de hoofdverblijfplaats heeft **niet vatbaar is voor een inbeslagname door zakelijke schuldeisers**.

De mogelijkheid was onvoldoende gekend en vatbaar voor verbetering.

De verklaring kan voortaan ook afgelegd worden door zelfstandigen in bijberoep of door hen die zelfstandig actief blijven na het bereiken van de pensioenleeftijd.

De verklaring van niet beslag ziet enkel op het deel van het onroerend goed dat niet voor beroepsdoeleinden wordt gebruikt. Met deze nuance evenwel ;

- Bedraagt het beroepsgedeelte meer dan 30 % van de totale oppervlakte, kan het privé gedeelte enkel worden veilig verklaard indien voorafgaand statuten van mede-eigendom worden opgesteld.
- Bedraagt het beroepsgedeelte minder dan 30 %, kan het volledig onroerend goed niet vatbaar voor beslag worden verklaard.

De bescherming van de hoofdverblijfplaats geldt enkel voor beroepsschulden ontstaan na de registratie van de verklaring door de notaris.

Elk in België gevestigde vennootschap betaalt een **sociale vennootschapsbijdrage**.

De heffing werd 20 jaar geleden ingevoerd als een eenmalige bijdrage voor de gezondmaking van het sociaal statuut van de zelfstandigen, en wordt sindsdien van jaar tot jaar verlengd.

De basisheffing van 347,50 EUR is verschuldigd door kleine vennootschappen. Een vennootschap is "klein" zolang haar balanstotaal van het voorlaatst afgesloten boekjaar niet meer bedraagt dan 646.787,86 EUR. Sluit u met een hoger balanstotaal af, betaalt u 868,00 EUR...

Transfer pricing of verrekenprijzen zijn prijzen van goederen, diensten en rechten die "verbonden" ondernemingen elkaar aanrekenen. Omdat dergelijke verrekenprijzen het mogelijk maken winsten van het ene naar het andere land te transfereren, heeft de belastingdienst haar controles wat dit betreft aanzienlijk opgevoerd. Binnen Financiën werd een speciale cel opgericht, de "Cel Verrekenprijzen", die in 2013 nog werd uitgebreid met een tiental inspecteurs.

Controles worden voorafgegaan door het sturen van vragen om inlichtingen wat de groepsstructuur van de ondernemingen betreft, transacties binnen de groep, gehanteerde prijzen, contracten, enz.

Die vragen zijn vaak zeer omvangrijk en de beantwoording ervan dient secuur te gebeuren...

Het is aan te raden om voorafgaand een onderhoud met de belastingdienst te verzoeken (zgn. pre-auditmeeting). Tijdens zo'n voorafgaand gesprek wordt vaak duidelijk welke transacties extra verduidelijking vergen en welke minder belangrijk zijn. Zo kan aanzienlijk tijd worden bespaard bij de schriftelijke beantwoording.



De tijd dat u roerende goederen of dienstprestaties onbepaald **cash** kon **betalen** is onherroepelijk voorbij. Met ingang 1 januari 2014 zijn een aantal nieuwe beperkingen van kracht.

Zo wordt de betaling in contanten van roerende goederen of diensten voortaan beperkt tot 3.000 EUR, of bij overschrijding van dat bedrag, tot maximaal 10% van de prijs.

De beperking is van toepassing ongeacht of de roerende goederen of dienstprestaties in 1 keer worden gefactureerd of geleverd, dan wel gespreid in de tijd, enz.

Een betaling in contanten is volledig uit den boze wat onroerend goed betreft, en ja, controles vinden plaats. De Economische Inspectie kan bij overtreding een boete invorderen die kan oplopen tot 10% van het bedrag dat ten onrechte in contanten werd betaald (of ontvangen). De regeling is niet van toepassing op transacties tussen particulieren.



Een werknemer of bedrijfsleider die een dienstreis maakt buiten België kan van zijn werkgever een **forfaitaire vergoeding** ontvangen voor de kosten onderweg waarvan de belastingdienst niet verwacht dat die volledig worden gedocumenteerd met declaraties, bonnen, enz. Voor de terugbetaling van deze kosten kan men een beroep doen op de verblijfsvergoedingen die de Federale Overheidsdienst (F.O.D.) Buitenlandse Zaken betaalt aan haar medewerkers op dienstreis in het buitenland.

De belastingdienst aanvaardt dat deze vergoedingen ook in de privé sector worden betaald als **kosten eigen aan de werkgever**. Aftrekbaar dus voor de werkgever, en onbelast voor de ontvanger. De vergoedingen worden jaarlijks geïndexeerd.

De "landenlijst" van toepassing vanaf 1 april is recent verschenen in het B.S. en maakt een onderscheid tussen vergoedingen voor personeel van het hoofdbestuur categorie 1 en voor in het buitenland gestationeerd personeel categorie 2. Categorie 1 is van toepassing voor de "korte" dienstreizen (minimaal 10 uur per dag over maximaal 30 opeenvolgende kalenderdagen).

Categorie 2 voor de langere dienstreizen.

Een aantal voorbeelden;

Landen	Vergoedingen in EUR per dag	
	Categorie 1	Categorie 2
Frankrijk	95	57
Duitsland	93	56
Italië	95	57
Luxemburg	92	55
Nederland	93	56
Verenigd Koninkrijk	101	61
Verenigde Staten	105	63
Spanje	87	52

02

FISCALE HUISZOEKING TOEGELICHT



Op **schenken van roerende goederen** in rechte lijn (ouder/kind) of tussen echtgenoten en samenwonnende partners geldt een vlak tarief van 3 %.

Voor schenkingen aan andere personen is dat 7 %.

(op schenkingen van onroerend goed geldt een progressief tarief).

Waar een ouder aan zijn of haar biologisch kind een bedrag in contanten kan schenken tegen 3 %, werd een dergelijke schenking tot voor kort tussen een stiefouder en stiefkind (of zorgouder en kind) "getroffen" met het hoge tarief van 7 %.

Een decreet van de Vlaamse wetgever gepubliceerd in het B.S. op 7 januari van dit jaar maakt dat stief- en zorgkinderen voortaan beroep kunnen doen op hetzelfde lage schenkingsrecht als biologische kinderen.

Wallonië kent reeds een gelijkstelling sinds eind 2005. Het Brussels Gewest is daar nog niet aan toe.

De laatste jaren geeft de concrete draagwijdte van de **controle mogelijkheden van de belastingdienst** - en dan specifiek **het visitatie(bezoek)recht** - aanleiding tot heel wat discussies.

Niet verwonderlijk, aangezien met een regelmaat van de klok in de pers wordt gerapporteerd over fiscale plaatsbezoeken - ook in de privéwoning - die vaak gepaard gaan met groot machtsvertoon.

De recente ophef, gevolgd door een reactie van de minister van justitie, wordt gevoed door een vonnis van de rechtbank van eerste aanleg te Antwerpen.

In dat vonnis kent de rechtbank de belastingdienst uitgebreide bevoegdheden toe in het kader van haar visitatierecht.

Volgens de rechtbank kan de belastingdienst, na machtiging van de politierechter, de woning van een belastingplichtige betreden zonder zijn of haar toestemming of aanwezigheid... Zij kan daarbij gebruik maken van een "actief zoekrecht".

Als u weet dat de belastingdienst verder over een retentierecht beschikt, doorstaat een fiscale visitatie de vergelijking met een strafrechtelijke huiszoeking.

Met dit verschil, de waarborgen die bestaan in het strafprocesrecht - een controle door de raadkamer, afwezigheid van medewerkingsplicht, enz. - zijn niet voorzien in fiscale zaken...

De Antwerpse rechtbank is na de Brusselse en de Brugse de 3de rechtelijke instantie die het actief zoekrecht van de belastingdienst bevestigt.

Een zorgwekkende evolutie.

De wet voorziet evenwel in een aantal garanties voor de belastingplichtige.

Nuttig dus om even op te sommen wat de belastingdienst nu precies kan en niet kan.

Conform de wet dient een belastingplichtige de Administratie **vrije toegang te verlenen** tot zijn of haar beroepslokale of woning. Zo kan de controlerende ambtenaar de aard en de omvang van de activiteit vaststellen, voorraden nagaan, enz.

Verder kan hij **boeken en bescheiden onderzoeken** die zich in die lokalen bevinden en verzoeken om gedigitaliseerde documenten voor te leggen in een leesbare vorm (bijvoorbeeld PDF).

De enige bijkomende voorwaarde om de privéwoning te betreden is een voorafgaande machtiging van de politierechter.

Het bezoekrecht heeft zoals elke andere onderzoeksbevoegdheid een doelstelling, met name de omvang van de activiteit vast te stellen, enz.

In het licht daarvan moet de belastingplichtige de mogelijkheid hebben om vóór de ambtenaar die de visitatie uitvoert te vragen naar de **beweegredenen** van het bezoek.

Die beweegredenen zijn vermeld in het aanstellingsbewijs dat de ambtenaar verplicht bij zich moet hebben. Deze doelgerichtheid van een bezoek maakt het onmogelijk dat men een visitatie kan aanwenden om "fishing expeditions" uit te voeren.

Krijgt u de beweegredenen niet boven tafel, doet u er goed aan dat uitdrukkelijk te laten opnemen in het proces verbaal van de huiszoeking.

De belastingdienst kan onder **geen beding manu militari binnenkomen**.

De wet stelt dat de belastingplichtige toegang moet verlenen.

Doet u dat niet, kan enkel een administratieve boete worden opgelegd. (max 1.250 EUR inzake inkomstenbelasting)

Gaat het om een visitatie op de zetel van een vennootschap, zal de toestemming verleend moeten worden door de persoon die de bevoegdheid heeft de vennootschap te verbinden.

In het vonnis van de Antwerpse rechtbank stelt de rechter dat de belastingdienst een actief zoekrecht heeft. Dat komt er op neer dat zij laden en kasten mag opentrekken op zoek naar fiscaal bezwarend materiaal. Dit strookt evenwel niet met de bedoeling van de wetgever en rechtspraak van het Hof van Cassatie...

Een actief zoekrecht staat niet vermeld in de wet. Volgt ook niet uit de voorbereidende parlementaire werken. Laat u ambtenaren toe tot uw bedrijfslokale of woning, ziet u er op toe dat zij hun taak beperkt houden tot het bezichtigen.

Gaat men verder dan dat, laat u dat uitdrukkelijk vaststellen in het proces verbaal van de visitatie.

Tegen het vonnis van de Antwerpse rechtbank werd inmiddels beroep aangetekend. Uitkijken naar het arrest van het Hof.

03

MAAK VAN UW REKENING COURANT EEN NIET-HYPOTHE- CAIRE LENING MET VASTE LOOPTIJD

Verstrekt uw werkgever/ vennootschap u een **renteloze of laagrentende lening**, rekent de belastingdienst u daar een "voordeel" voor aan middels een forfaitair rentepercentage. Over dat voordeel zijn vervolgens inkomstenbelasting en sociale bijdragen verschuldigd. De percentages, die elk jaar opnieuw worden vastgesteld, variëren afhankelijk van het type van de lening.

Zo is over een rekening courant positie - zeg maar het bedrag waarover u vrij kan beschikken zonder vaste terugbetalingsmodaliteiten - 8,8% verschuldigd voor 2013. (Voor 2012 nog 9,50%.)

De rente moet u maandelijks berekenen over de gemiddelde stand van uw rekening courant.

Slechts indien er zich in de loop van het jaar geen "abnormale" schommelingen hebben voorgedaan, volstaat u met een jaarberekening.

Stel dat u in 2013 de beschikking heeft gehad over een renteloze rekening courant van 25.000 EUR waarin zich geen abnormale mutaties hebben voorgedaan, levert u dat een belastbaar voordeel op van 2.200 EUR.

Overigens, en dit is goed om weten, er is rechtspraak beschikbaar die stelt dat u dezelfde rentevergoeding kan aanrekenen op een creditsaldo van uw rekening courant... Beschikt u m.a.w. over een vordering op de vennootschap kan u daar 8,8% rente op in rekening brengen (aftrekbaar voor de vennootschap) en in privé belast tegen 25% roerende voorheffing (meteen ook de eindbelasting). De belastingdienst stelt ook voor andere leningen jaarlijks de rentepercentages vast.

Zo wordt voor de **niet-hypothecaire leningen met vaste looptijd** het voordeel berekend op basis van een maandelijks percentage.

- Is de lening bestemd voor de aankoop van een auto is dat 0,12% of ca. 2,8% op jaarbasis.
- Voor alle andere leningen 0,23% of ca. 5,3% op jaarbasis.

Niets belet u om uw financiering in rekening courant te formaliseren in een dergelijke niet-hypothecaire lening met vaste looptijd wat u een aanzienlijk rentevoordeel oplevert. Voor **hypothecaire leningen** waarvan terugbetaling wordt gewaarborgd door een gemengde levensverzekering bedraagt de rentevoet 4,45%.

Voor **alle andere** hypothecaire leningen tot slot 3,20%.

04

ZESDE STAATS- HERVORMING / ENKELE FISCALE KRACHTLIJNEN

In een eerdere nieuwsbrief meldden we u reeds dat een **bijzondere wet "tot hervorming van de financiering en uitbreiding van de fiscale autonomie van de Gewesten"** werd goedgekeurd.

De wet ligt aan de basis van een grondige hervorming van de personenbelasting, waarbij ook het wetboek inkomstenbelasting wordt aangepast. Die aanpassing bevindt zich nog in een ontwerpfase en dient in principe nog voor het zomerreces door het Parlement te worden goedgekeurd.

Krachtlijnen gaan als volgt :

De personenbelasting blijft een federale bevoegdheid, maar de gewesten kunnen een eigen fiscaliteit uitwerken middels "gewestelijke opcentiemen". Die worden berekend op de "gereduceerde belasting Staat". Dat is het resultaat van de federale belasting verminderd met een "autonomiefactor", die momenteel wettelijk is vastgesteld op 25,99%. De hoogte van de opcentiemen kan door elk gewest afzonderlijk worden bepaald, en bedraagt voorlopig 35,117%.

De gewesten worden bevoegd voor een aantal belastingverminderingen, waaronder PWA- en dienstencheques, beveiliging van woningen tegen inbraak en brand, dakisolatie, lening uitgaven voor de eigen woning, ...

Welk gewest bevoegd is, wordt beoordeeld op 1 januari van het aanslagjaar.

Voor wie in de loop van een jaar verhuist, is de situatie op 1 januari daaropvolgend van belang.

De woonfiscaliteit wordt een gewestelijke bevoegdheid. Zowat de belangrijkste aftrek in de personenbelasting. Het gaat om de leninguitgaven m.b.t. de 'eigen woning'. Dat is de woning die u zelf betreft (of niet zelf kan betrekken omwille van wettelijke redenen). Wordt een gedeelte van de woning beroepsmatig gebruikt, zal uitsluitend het deel van de leninguitgaven dat betrekking heeft op het privégedeelte genieten van de gewestelijke vermindering.

Het begrip 'eigen woning' zal van dag tot dag worden beoordeeld. Het is dus best mogelijk dat een lening in één en hetzelfde jaar zowel onder de Federale bevoegdheid valt als een Gewestelijke. Banken zullen vermoedelijk genoodzaakt worden hun betalingsattesten zo op te stellen dat de aflossingen en de rente uitgesplitst worden per maand...

Het is bovendien mogelijk dat u in het Vlaamse Gewest woont, en een eigen woning bezit in Wallonië. In dat geval zal de Vlaamse belastingvermindering gelden voor uw woning in Wallonië... .

Feit is dat ingevolge de zesde staats-hervorming de woonfiscaliteit grondig wordt versnipperd en nog complexer wordt. Thans gelden 5 verschillende fiscale voordelen voor hypothecaire leningen. Vanaf het aanslagjaar 2015 worden dat 14 (!) nieuwe belastingverminderingen.

Voor leningen die u nog tot en met 31/12/2014 afsluit voor de eigen woning zou het alvast de bedoeling zijn dat u vanaf volgend jaar beroep kan doen op een belastingvermindering tegen 'marginaal tarief' (vermindering tussen 30% en 50% afhankelijk van de hoogte van uw inkomen).

05

ZELFSTANDIGEN STATUUT / HERVORMING SOCIALE BIJDRAGEN



Met ingang van 1 januari 2015 wordt het stelsel van de **sociale premieheffing voor zelfstandigen** grondig hertekend.

Nu worden die premies nog berekend op het (geherwaardeerd en geïndexeerd) netto beroepsinkomen van 3 jaar terug (*).

Zo betaalt een zelfstandige in 2014 sociale bijdragen op basis van het beroepsinkomen 2011.

Voor startende zelfstandigen gelden "voorlopige bijdragen" voor de eerste 3 activiteitsjaren. Van zodra het arbeidsinkomen definitief gekend is door de belastingdienst - na +/- 3 jaar - worden de bijdragen van de eerste 3 jaar in functie daarvan herberekend.

Het nadeel van het huidige systeem is dat u nu dus bijdragen betaalt gerelateerd aan uw beroepsinkomen 2011. Had u dan een bijzonder goed jaar, en zit het dit jaar wat tegen, zal u niettemin dit jaar hoge bijdragen betalen... Vanaf 1 januari 2015 wordt aan dit probleem verholpen door de bijdragen te berekenen op het inkomen van het jaar zelf.

In praktijk zal evenwel uw inkomen 2015 in het begin van het jaar nog niet gekend zijn. Daarom zal u, net zoals een starter, voorlopige bijdragen betalen die jaarlijks worden herzien.

U zal vanaf 2015 de keuze hebben;

- om voorlopige bijdragen te betalen op basis van uw inkomen van drie jaar terug;
- om een verhoging van die voorlopige bijdragen te verzoeken en dus uit eigen initiatief "meer" te betalen indien u ervan uitgaat dat uw inkomen 2015 hoger zal zijn dan 2012;
- of om een verlaging van bijdragen te verzoeken, indien u aan de hand van objectieve gegevens kan aantonen dat uw inkomen 2015 wellicht lager zal zijn dan dat van 2012 (dalende omzet bijvoorbeeld aan te tonen middels BTW-aangiften...).

Van zodra uw inkomen definitief gekend is - eind 2016, begin 2017 - ontvangt u vervolgens de definitieve afrekening met eventueel een terugbetaling en/of bijbetaling.

De toepassing van de nieuwe berekening heeft overigens als onbedoeld neveneffect dat u op uw inkomen 2012, 2013 en 2014 geen definitieve bijdragen verschuldigd bent.

Het kan dus best voordelig zijn om voor die jaren een hoger inkomen te genieten (of salaris en/of tantième toe te kennen)...

(*) Tot 55.576,94 EUR 22% op jaarbasis. Van 55.576,94 EUR tot 81.902,81 EUR 14,16%. Dat is meteen ook het bijdragenplafond. Daarboven zijn geen sociale bijdragen verschuldigd.

06

EEN NORMAAL BEHEER BETEKENT NIET SIMPLISTISCH

UIT HET PARLEMENT / RECHTSPRAAK

De **meerwaarde** die u als natuurlijk persoon realiseert op de **verkoop van een aandelenpakket** wordt niet belast in de inkomstenbelasting in zoverre die meerwaarde kadert binnen een "normaal beheer" van een privévermogen. Gaat het om aandelen van een zogenaamde "kasgeldvennootschap" kwalificeert de belastingdienst de verkoop veelal niet als een normale beheerverrichting.

In een specifieke casus belast zij de meerwaarde als divers inkomen tegen een tarief van 33%. De belastingplichtige betwist het speculatieve karakter van de verkoop en brengt de zaak voor de rechtbank.

Die volgt de belastingplichtige waar die stelt dat de meerwaarde niet speculatief werd behaald, maar stelt de rechtbank, dat leidt per definitie nog niet tot de conclusie dat er sprake is van een normale beheerverrichting.

Daarvoor is een analyse van de feiten noodzakelijk.

De rechtbank stelt vast /

- dat de vennootschap tot net voor de verkoop van haar aandelen volledig in regel was met haar verplichtingen.

De belastingplichtige heeft onmiddellijk na de verkoop zijn ontslag als vennootschapsmandataris gegeven. De vaststelling dat na de verkoop de vennootschap haar fiscale verplichtingen niet is nagekomen is vreemd aan de belastingplichtige.

- De belastingplichtige heeft als koper een partij gekozen die de steun had van de bank zodat hij er kon op vertrouwen dat die voldoende solvabel was.
- De verkoopprijs van de aandelen is gebaseerd op het waarderingsverslag van een revisor. Dat de verkoopprijs volgens de belastingdienst te hoog was, is derhalve niet correct.

Om te eindigen stelt de rechtbank dat het beheer van een goed huisvader niet veronderstelt dat een belastingplichtige zijn patrimonium op een "simplistische" manier zou moeten beheren of "geen enkele hoop op verrijking" zou mogen hebben.

Evenmin betekent een normaal beheer dat hij geen beroep zou mogen doen op een specialist in fiscaal recht of op fiscale spijttechnologie...

De aanslag wordt ontheven.

07

NOGMAALS OVER DE STERF- HUISCLAUSULE

Middels een dergelijke clause bepaalt u in het huwelijkscontract dat bij ontbinding van het huwelijksvermogenstelsel om welke reden ook, het volledig gemeenschappelijk vermogen toekomt aan de bij naam genoemde echtgeno(o)t(e).

Over die verkrijging is dan geen successierecht verschuldigd.

Een techniek die in het verleden vaak werd toegepast door echtparen waarvan 1 van de partners ongeneeslijk ziek werd.

Niettegenstaande de rechtbanken veelal oordelen dat er **geen wettelijke basis bestaat voor de belastbaarheid van een sterfhuisclausule**, is de belastingdienst er nooit erg enthousiast over geweest.

Zeker niet sinds de invoering van de antimisbruikbepaling.

In een recente casus behandeld door de Rechtbank van Antwerpen heft de belastingdienst successie over de verkrijging van een huwgemeenschap middels een dergelijke clause.

Zij beroept zich daarbij op het artikel 5 van het Wetboek Successierecht op grond waarvan toebedelingen worden belast onder "de voorwaarde van overleven".

Welnu zegt de rechtbank, dat is in deze casus niet aan de orde. De clause in het huwelijkscontract voorziet in een toebedeling bij beëindiging van het huwelijksstelsel "om welke reden dan ook".

Dus niet specifiek bij overlijden.

De rechtbank is het ook niet eens met de belastingdienst waar die zich beroept op artikel 7 van het Wetboek Successie dat schenkingen met successierecht belast binnen een periode van 3 jaar voor het overlijden.

Een sterfhuisclausule krijgt slechts uitwerking na een overlijden. . .

Voor de volledigheid nog aangeven dat er nog geen rechtspraak beschikbaar is over de toepassing van de nieuwe antimisbruikbepaling op de sterfhuisclausule. . .

08

EEN GOEDE HUISVADER MAG FISCAAL PLANNEN

Vier natuurlijke personen zijn aandeelhouder in een vennootschap elk voor 25 %.

Na enige tijd ontstaat onenigheid met als gevolg dat één van de aandeelhouders zich terugtrekt uit het dagelijks bestuur.

Na enkele jaren daagt een kandidaat koper op voor de aandelen van de vennootschap.

De vennoot die zich eerder uit het dagelijks bestuur had teruggetrokken verkoopt als eerste zijn pakket voor 250.000 EUR.

De drie anderen volgen korte tijd nadien en krijgen een pakket aangeboden als volgt;

- voor de aandelen 500.000 EUR onmiddellijk te betalen;
- aangevuld met een variabel deel afhankelijk van te behalen resultaten (earn out regeling);
- een consultancy overeenkomst aangevuld met een niet-concurrentiebeding.

De variabele vergoeding kan de aandelenprijs laten oplopen tot 1.5 mio EUR.

De belastingdienst stelt zich op het standpunt dat enkel de prijs betaald aan de eerste aandeelhouder - 250 dus - gerealiseerd werd binnen een normaal beheer van een privévermogen en dus vrijgesteld is van inkomstenbelasting.

Het deel van het pakket daarboven is "abnormaal" en belast als divers inkomen.

Van belang is het onderscheid "tussen een goede huisvader die geïnformeerd en opgeleid, is maar geen specialist, en anderzijds iemand die door al te actieve ingrepen, of door met speculatief inzicht verrichte beleggingen, in de sfeer van belastbare resultaten verzeilt".

De zaak komt voor de rechtbank die in eerste aanleg de belastingdienst volgt.

Volgens de rechtbank zijn de engagementen die de drie aandeelhouders bij de verkoop zijn aangegaan geen verrichtingen die een goede huisvader zou stellen. . .

Het Hof van Beroep ziet dat anders.

De drie leggen een waarderingsverslag voor van een extern accountant waaruit blijkt dat de prijs die ze hebben gerealiseerd geenszins overdreven of abnormaal is. Een normale huisvader zou, zo vervolgt de rechtbank, geplaatst in dezelfde omstandigheden op een zelfde manier hebben gehandeld. De aanslag wordt ontheven. Het arrest staat in lijn met heersende rechtsleer waarin wordt aangenomen dat zelfs **speculatieve handelingen niet bij voorbaat onverzoenbaar moeten zijn met een normaal beheer**.

"Een bonus pater familias uit de 21ste eeuw streeft naar een rendabele portefeuille. Het feit dat men verrijking nastreeft, maakt een beheer op zich niet abnormaal. Integendeel, het zou onverantwoord beheer zijn om aandelen niet te verkopen wanneer men daarvoor een aantrekkelijke prijs krijgt aangeboden". Ook de rechtspraak volgt deze evolutie. "Fiscale planning en het begrip goed huisvader zijn niet noodzakelijk onverzoenbaar. Een voor de hand liggende fiscale besparing nastreven is perfect mogelijk door een goed huisvader en maakt beheer van zijn privévermogen niet abnormaal".



BONN  & RAEIJMAEKERS

BEDRIJFSADMINISTRATIES - BELASTINGADVISEURS - JURISTEN

