



Een uitgave verzorgd door B&R

NIEUWSBRIEF

Verschijnt tweemaandelijks - februari 2018

01

KORT

Jaarlijks worden een aantal **bedragen** in de **inkomstenbelasting geïndexeerd**. Dat is ook dit jaar zo. De nieuwe bedragen zijn zonet verschenen in het Belgische Staatsblad. Zo gaan de nieuwe belastingpercentages en inkomstschijven als volgt (de 30% schijf is overigens volledig geschrapt).

Inkomstschijven EUR	Percentage
0 tot 12.990	25%
12.990 tot 22.290	40%
22.290 tot 39.660	45%
Boven 39.660	50%

Elke belastingplichtige heeft recht op een basis belastingvrije som van 7.430 EUR. Dat kan u nog verhogen met een bedrag van 1.580 EUR indien u 1 kind ten laste heeft. Voor 2 kinderen wordt dat 4.060 EUR, voor 3 kinderen of meer 9.110 EUR. Een werknemer heeft recht op een forfaitaire aftrek voor beroepskosten van maximaal 4.720 EUR. Voor een bedrijfsleider is dat 2.490 EUR. Over de eerste 960 EUR aan rente die u dit jaar ontvangt op een spaarboekje bent u geen roerende voorheffing verschuldigd. De eerste 640 EUR aan dividenden die u ontvangt, blijft ook onbelast. Denkt u aan een levensverzekering kan u maximaal 1.920 EUR (federaal) fiscaal opvoeren. Voor pensioensparen is dat 960 EUR (of 1.230 EUR tegen een lager aftrekpercentage). Voor een volledig overzicht verwijzen wij graag naar onze site onder tarieven en percentages / geïndexeerde bedragen.

Tot eind 2013 kon een werkgever in een arbeidsovereenkomst een proefperiode voorzien. Die periode bedroeg meestal 6 maanden, maar kon zelfs uitlopen tot een jaar. Zowel voor de werknemer, als de werkgever was het een mooie manier om de samenwerking te testen. Beviel die niet, konden beide partijen een einde maken aan de overeenkomst met inachtnaam van een opzegtermijn van slechts 7 kalenderdagen. Met de gelijkstelling van het statuut van arbeiders en bedienden kan dit niet meer sinds 1 januari 2014⁽¹⁾.

De federale overheid en de sociale partners lijken nu toch akkoord te gaan om de **proefperiode** opnieuw in te voeren, wordt vervolgd...

Het aandeel van de werkgever in de sociale bijdragen die verschuldigd zijn op het salaris van een werknemer is hoog. Rekent u maar al vlug een percentage van 30%.

Maar... er bestaat ook een **doelgroepvermindering voor de eerste 6 werknemers** die een werkgever in dienst neemt. Deze vermindering van sociale bijdragen wordt gespreid over een periode van 13 kwartalen. Voor de "eerste" werknemer is de vermindering zelfs 100% en dat onbeperkt in de tijd. Een samenvattende tabel;

Kwartaal	1 tot 5 (in EUR)	6 tot 9 (in EUR)	10 tot 13 (in EUR)	vanaf 14 (in EUR)
1 ^{ste} werknemer	Volledige vrijstelling bijdragen (voor aanwervingen tussen 1 januari 2016 en 31 december 2020)			
2 ^{de} werknemer	1550	1050	450	0
3 ^{de} tot en met de 6 ^{de} werknemer	1050	1050	450	0

De Rijksdienst voor sociale zekerheid (RSZ) heeft zo haar eigen interpretatie van de doelgroepvermindering. Vanaf 1 januari dit jaar leest de RSZ het zo dat de nieuw in dienst genomen werknemer geen werknemer mag vervangen "die in de loop van 12 maanden voorafgaand aan de indienstneming in een zelfde technische bedrijfseenheid" actief was... Onder een zelfde bedrijfseenheid moet u dan denken aan "juridische entiteiten die verbonden zijn door minstens 1 gemeenschappelijk persoon (een gemeenschappelijke werknemer, bedrijfsleider, enz.)

⁽¹⁾Uitgezonderd in een arbeidsovereenkomst voor studenten en in een arbeidsovereenkomst voor de uitvoering van tijdelijke arbeid.

1. Kort
2. Taks op effectenrekeningen
3. Hervorming van de Vlaamse registratiebelasting
4. 20 % vennootschapsbelasting / minimale bedrijfsleidersbezoldiging
5. GDPR / de nieuwe privacy-Verordening
6. Familiaal charter / ook nuttig voor uw familieonderneming
7. Finaal verrekenbeding in uw huwelijkscontract / Vlabel dwingt tot nazicht

Uit het Parlement / Rechtspraak

1. Verbonden onderneming / verkoop aandelen / abnormaal of goedgegunstig voordeel



BEDRIJFSADMINISTRATIES - BELASTINGADVISEURS - JURISTEN

C 1 J F E R 5 A L L E E N V O L 5 T A A N N I E T

Verstrekt uw werkgever vennootschap u een financiering tegen een lage rentevoet of zelfs renteloos, dan levert u dat een **belastbaar "voordeel alle aard"** op. Het voordeel is gelijk aan het verschil tussen de rente die u effectief betaalt en de rente die jaarlijks door de belastingdienst voor verschillende types van financieringen wordt vastgesteld, de zgn. referentierentevoeten. Voor 2018 zijn die zonet vastgelegd in een Koninklijk Besluit. Voor de **hypothecaire leningen met vaste rentevoet** bedraagt de referentierente /

- 2,13% voor leningen gewaarborgd door een gemengde levensverzekering;
- 2% voor de andere leningen.

Voor **hypothecaire leningen met variabele rentevoet** verwijst het besluit naar referentie-indexen die maandelijks in het Staatsblad worden gepubliceerd.

Voor **niet-hypothecaire leningen met vaste looptijd** houdt de belastingdienst rekening met een maandelijks lastenpercentage. Voor autofinancieringen bedraagt dat 0,06%, voor andere financieringen is het 0,20%. Tot slot voor de **niet-hypothecaire leningen zonder vaste looptijd** bedraagt de rente 8,78% (vorig jaar was dat nog 9,27%). U denkt hier dan specifiek aan voorschotten in rekening-courant en kaskredieten. De rente moet u maandelijks berekenen. U volstaat met een jaarlijkse berekening indien er zich geen abnormale schommelingen voordoen.

Tips:

- Een rekening-courant is dus duur. U zou die kunnen omvormen tot een niet-hypothecaire lening met vaste looptijd. Dat kan dan tegen een rente van 0,20% op maandbasis...
- Over een debetstand van een rekening-courant bent u 8,78% verschuldigd, waarom niet een zelfde percentage aanrekenen over een creditstand. In privé betaalt u er 30% roerende voorheffing over, voor de vennootschap is de rente aftrekbaar tegen 20,40% (of 29,58% ...)

Het wettelijk pensioen van een zelfstandige (bedrijfsleider, vrij beroeper, ...) is laag. Om u een idee te geven; een loopbaan van 45 jaar levert een maandbedrag op van gemiddeld 1.280 EUR, lager dus dan het pensioen van een werknemer (1.560 EUR) en al helemaal niet te vergelijken met het pensioen van een ambtenaar (gemiddeld 2.830 EUR). Bijsparen is dus een bittere noodzaak. Dat kan middels een klassieke levensverzekering, een polis pensioensparen of VAPZ (vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen). Allemaal weliswaar wat beperkt, zowel wat het bedrag van de premies betreft, als de fiscale aftrek ervan. U komt een eind verder indien u in vennootschapsvorm bent georganiseerd. Uw vennootschap kan dan een IPT onderschrijven (individuele pensioentoezegging) waarin belangrijke premies kunnen worden afgestort die een pensioenkapitaal opleveren, afkoopbaar op pensioenleeftijd. Dit tegen percentages van 10% tot 20% (nog te verhogen met RIZIV- en solidariteitsbijdrage). Voor zelfstandigen die niet in een vennootschap zijn georganiseerd, bestaat die mogelijkheid niet. Reden waarom nog dit jaar wordt voorzien in een **pensioenovereenkomst voor zelfstandigen (POZ)**. Net zoals van toepassing voor een IPT is het bedrag dat u stort in de POZ afhankelijk van de zogenaamde 80%-grens. Het bedrag aan pensioen dat u opbouwt, inclusief het wettelijk pensioen en de POZ, mag niet meer bedragen dan 80% van uw gemiddeld inkomen over 2015, 2016 en 2017. De premies die u betaalt, leveren een belastingvermindering op van 30%. Over het bedrag dat u afkoopt op pensioenleeftijd bent u een heffing van 10% verschuldigd. (Graag bekijken wij samen met u de beste wijze voor uw verdere pensioenopbouw.)

De berekening van de sociale bijdragen onder het zelfstandigenstatuut gebeurt in 2 fasen, eerst betaalt u een voorlopige bijdrage op basis van uw (geherwaardeerd) netto beroepsinkomen van 3 jaar terug. In een 2^{de} fase worden de definitieve bijdragen berekend van zodra uw beroepsinkomen gekend is bij de belastingdienst. Dat is vaak 2 jaar na het bijdragejaar. Of u betaalt dan bij, of u heeft teveel betaald, in dat geval krijgt u terug. Het percentage van de sociale bijdragen is dit jaar verminderd. Tot een netto activiteitsinkomen van afgerond 58.500 EUR betaalt u 20,50%. Over het meerdere tot afgerond 86.230 EUR wordt dat 14,16%. Daarboven zijn geen verdere bijdragen verschuldigd. Heeft u al een goed zicht op uw inkomen dit jaar, doet u er goed aan uw kwartaalbijdragen zoveel als mogelijk op dat inkomen af te stemmen, u vermijdt dan (dure) afrekeningen.

Sinds medio 2016 bestaat er een **permanent kader voor fiscale (en sociale) regularisatie**. Bij de invoering ervan heeft de wetgever gekozen voor een geleidelijke verhoging van de boetetarieven. Waar de boete voor fiscaal niet-verjaarde bedragen in 2016 nog 20% bedroeg, stijgt dat dit jaar tot 23%. Voor fiscaal verjaarde kapitalen bedraagt het tarief dit jaar 38%. Niet-verjaarde sociale bijdragen kan u regulariseren aan een tarief van 18%.

02

TAKS OP EFFECTEN-REKENINGEN

Na veel gepalaver is de wetgeving over de taks op de effectenrekeningen gestemd en goedgekeurd door het parlement.

Wat moet u weten /

Beschikt u als natuurlijk persoon over één of meer effectenrekeningen met een totale waarde van meer dan 500.000 EUR, zal u de nieuwe belasting verschuldigd zijn. Het tarief bedraagt - vooralsnog - 0,15% en "treft" zowel Belgische als buitenlandse effectenrekeningen, bv. u bezit een effectenportefeuille van 750.000 EUR, u betaalt in dat geval 0,15% of 1.125 EUR aan extra belasting op jaarbasis.

Wie is de belasting verschuldigd /

De wettekst heeft het over elke "natuurlijke persoon" die titularis is van één of meerdere effectenrekeningen met een totale waarde van minstens 500.000 EUR. Heeft u een portefeuille met een waarde van 499.999 EUR

bent u de belasting dus niet verschuldigd. Voor de berekening houdt de belastingdienst rekening met een "gemiddelde" waarde over de looptijd van het referentiejaar met 4 (data) meetpunten. Effectenrekeningen op naam van een vennootschap zijn niet bedoeld en de wet voorziet in een specifieke antimisbruikbepaling bij de inbreng van een effectenrekening in een vennootschap...

Welke beleggingen worden "getroffen" /

Het gaat om alle beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen, obligaties, kasbons, beleggingsfondsen, trackers, warrants, ... die op een effectenrekening genoteerd staan. Ook afgeleide producten zoals derivaten. Aandelen op naam (en coöperatieve aandelen) zijn vrijgesteld. Dat is ook zo voor de pensioenspaarfondsen en levensverzekeringen TAK21, 23 en 26.

Aandelen die worden overgezet naar aandelen op naam na 9 december 2017 blijven nog 1 jaar belast. Slechts vanaf het 2^{de} jaar ontsnappen ze aan de belasting.

Hoe loopt de betaling /

Belegt u bij een Belgische financiële tussenpersoon zal die de belasting automatisch voor u berekenen en inhouden. Doet u dat bij een buitenlandse bank, zal u het zelf moeten doen (of laten doen) middels een afzonderlijke aangifte.

Bent u vergeetachtig, loopt u het risico op een forse boete die kan oplopen tot 200% van het bedrag van de belasting.

Belegt u bij meerdere Belgische financiële instellingen voor een totaal van meer dan 500.000 EUR dient u aan al die instellingen te melden dat ze de belasting moeten inhouden. Belegt u bv. bij bank A 600.000 EUR en bij bank B 250.000 EUR, zal enkel bank A de belasting inhouden. Indien u bank B niet verzoekt om de belasting in te houden, zal u zelf nog een aangifte moeten doen voor de effecten die u daar aanhoudt.

Wat met onverdeelde effectenrekeningen/vruchtgebruik/maatschapsstructuren /

Voor dergelijke rekeningen wordt het aandeel van iedere titularis in eerste instantie geacht gelijk te zijn. Wordt er ten onrechte belasting ingehouden omdat de werkelijke verdeling van de rekeningen over de titularissen afwijkt van een proportionele verdeling, moet die teruggevorderd worden middels een aangifte. Voor de rekeningen die worden aangehouden in een verhouding vruchtgebruik/blote eigendom wordt de vruchtgebruiker geacht de titularis te zijn.

Alternatieven /

U kan denken aan de splitsing van uw effectenrekening tussen uzelf en uw partner of een schenking aan de kinderen. U kan uiteraard ook effecten verkopen en de opbrengst herinvesteren in vrijgestelde producten.

Nog dit; ook niet-inwoners die in België een effectenrekening aanhouden zijn de belasting verschuldigd, tenzij zij een beroep kunnen doen op een belastingverdrag (en zo zijn er nog al wat).

Nu we het toch hebben over de particuliere belegger en belasting, brengen we u in herinnering dat er ook nog zoiets bestaat als de Reynderstaks. De belasting bedraagt 30% en is van toepassing op natuurlijke personen die meerwaarden realiseren op fondsen die voor minstens 10% beleggen in vastrentende waarden. Die grens bedroeg nog 25% tot 31 december 2017. Verder is er ook nog de beurstaks die verschuldigd is voor zowel binnenlandse, als buitenlandse beursverrichtingen. Het tarief ervan is ook aangepast - lees verhoogd - vanaf 1 januari. De tarieven voor de belangrijkste beleggingscategorieën gaan als volgt/

- 0,09% wordt 0,12% (met een maximum van 1.300 EUR) ;
- 0,27% wordt 0,35% (met een maximum van 1.600 EUR) ;
- 1,32% blijft 1,32% (met een maximum van 4.000 EUR).



03

HERVORMING VAN DE VLAAMSE REGISTRATIE- BELASTING

Koopt u een woning in Vlaanderen betaalt u 10 % registratiebelasting over de normale verkoopwaarde van het pand.

Wordt in het jargon ook wel "groot beschrijf" genoemd.

Voor een bescheiden woning waarvan het kadastraal inkomen (huurwaardeforfait) kleiner is of gelijk aan 745 EUR, kan u beroep doen op een verlaagd tarief van 5 %, het "klein beschrijf".

Naast deze twee tarieven voorziet de belastingwet in een aantal verminderingen. Zo kan een koper aanspraak maken op een abbattement. Het gaat om een korting van 1.500 EUR (of 750 EUR voor klein beschrijf) bij de aankoop van de enige eigen woning.

Wordt die aankoop bovendien hypothecair gefinancierd kan men beroep doen op een bijkomend voordeel van 1.000 EUR (of 2.000 EUR voor klein beschrijf).

Ook kan u in bepaalde situaties de registratiebelasting die u betaald heeft op uw oude woning, deels in mindering brengen van de belasting die u verschuldigd bent op de aankoop van uw nieuwe woning, de zgn. meeneembaarheid van registratiebelasting.

Het deel dat u kan verrekenen bedraagt maximaal 12.500 EUR.

Het verschil tussen groot en klein beschrijf en het kadastraal inkomen op zich staan al geruime tijd ter discussie. Zeker als u weet dat het kadastraal inkomen (de geraamde netto jaarlijkse huurwaarde) nog gebaseerd is op de waarde van de onroerend goed markt anno 1975.

In de plannen van de Vlaamse regering is er vanaf de zomer nog slechts plaats voor 1 vlak tarief van 7 %.

Koopt u een "bescheiden" eigen woning zal u aanspraak kunnen maken op een bijkomende korting van 5.600 EUR. Indien u binnen de 5 jaar na de aankoop een "ingrijpende energetische renovatie" uitvoert waarbij de verwarming, koeling, luchtcirculatie, enz. worden vervangen, (en de buitenschild van het pand voor minstens 75% wordt (na) geïsoleerd), daalt uw registratiebelasting van 7 % naar 6 %. Voor die renovatie heeft u 5 jaar de tijd.

04

20 % VENNOOTSCHAPS- BELASTING / MINIMALE BEDRIJFSLEIDERS- BEZOLDIGING

Nog dit;

- in de nieuwe Vlaamse regeling wordt het abbattement geschrapt, de meeneembaarheid blijft overeind.
- het nieuwe tarief van 7 % is enkel van toepassing op de aankoop van een woning bestemd tot uw hoofdverblijfplaats. U mag bovendien niet de eigenaar zijn van een andere woning. In dat geval betaalt u nog steeds 10 %.

Opnieuw één uitzondering. Indien u binnen de drie jaar na de aankoop een huurovereenkomst sluit met een erkend sociaal verhuurkantoor voor een periode van minimum 9 jaar. In dat geval blijft het tarief van 7% van toepassing.

U weet dat een KMO-vennootschap vanaf dit jaar beroep kan doen op een verlaagd tarief in de vennootschapsbelasting van "slechts" 20,40 % op de eerste schijf belastbaar resultaat van 100.000 EUR. Daarboven wordt het 29,58 %. Voorwaarde is dat aan minimaal één bedrijfsleider natuurlijk persoon een salaris wordt toegekend van 45.000 EUR.

De wet voorziet in twee uitzonderingen;

- Het salaris kan lager zijn dan 45.000 EUR, indien het minstens gelijk is aan het belastbaar resultaat van de vennootschap;
- Kleine vennootschappen zijn uitgezonderd van de verplichting tot opname van een minimumsalaris voor de eerste vier belastbare tijdperken vanaf hun oprichting.

Wordt geen of een ontoereikend salaris opgenomen, verliest men niet enkel het voordeel van het lage tarief, maar moet men ook een boeteheffing betalen van 5,1% over het tekort. Vanaf aanslagjaar 2021 bedraagt die sanctie zelfs 10%.

Een voorbeeld;

De vennootschap boekt na aftrek van een salaris aan haar bedrijfsleider van 10.000 EUR een belastbaar resultaat van 50.000 EUR.

Voldoet zij aan de eerste uitzondering?

Om dat na te gaan verhoogt u eerst het belastbaar resultaat met het toegekende salaris; 50.000 + 10.000 is 60.000 EUR. Deelt u dat resultaat door twee, zou het minimale salaris in dit voorbeeld 30.000 EUR moeten bedragen, 20.000 EUR te weinig dus. Het belastbaar resultaat zal dus in dit voorbeeld belast worden aan 29,58% met een bijkomende heffing van 1.020 EUR (20.000 x 5,1%).

Voor verbonden vennootschappen waarvan minstens de helft van de bedrijfsleiders dezelfde personen zijn, gaat men kijken naar wat de vennootschappen in totaal aan als salaris vergoeden. Het is niet vereist dat elke vennootschap 45.000 EUR toekent. De voorwaarde wordt beoordeeld op groepsniveau. Het drempelbedrag ligt wel hoger, namelijk 75.000 EUR.

05

GDPR / DE NIEUWE PRIVACY VERORDENING

General Data Protection Regulation is de nieuwe EU privacy verordening die verplichtingen oplegt aan iedereen die "persoonsgebonden" en dus privacygevoelige informatie verzamelt. De verplichtingen gaan van kracht in alle lidstaten van de EU met ingang van 25 mei 2018.

Voor wie /

De Verordening "treft" elke onderneming, vereniging, overheidsinstelling, zelfs privé personen (voor hun buitennormale huishoudelijke activiteiten) die persoonsgegevens van EU burgers bewaren, verwerken of rubriceren. Denk aan klantdatabases, personeelsbestanden, verzendlijsten voor nieuwsbrieven, leverancierslijsten, enz. Het begrip persoonsgegevens is zeer ruim. Het gaat om namen, adressen, telefoonnummers of ieder gegeven dat kan leiden tot de identificatie van een persoon. U denkt ook aan rijksregisternummers, klanthenummers, bankrekeningnummers... Ook gegevens die onrechtstreeks personen kunnen identificeren zoals IP-adressen, het inzetten van cookies om gebruikersgedrag te monitoren enz. Ook niet in de EU gevestigde organisaties moeten zich conformeren aan de Verordening van zodra ze gegevens verzamelen over EU burgers.

Wat zijn de principes /

- Enkel data mogen worden verzameld die strikt nodig en zinvol zijn voor een organisatie (dataminimalisatie).
- Een organisatie die informatie verzamelt, moet daar transparant over zijn, aangeven welke informatie wordt verzameld en wat de rechten van de betrokkenen zijn.
- De betrokkenen over wie de informatie wordt verzameld hebben een recht op inzage met mogelijkheid om te verzoeken de informatie aan te passen, te corrigeren of te verwijderen.

Verplichtingen voor iedere organisatie /

- Men moet de betrokkenen duidelijk informeren welke informatie wordt verzameld, wat hun rechten zijn, bewaartermijnen enz. Dat kan eenvoudig middels een privacyverklaring die gecommuniceerd wordt bijvoorbeeld op de website van de organisatie.

06

FAMILIAAL CHARTER / OOK NUTTIG VOOR UW FAMILIEONDER- NEMING

- Afhankelijk van de omvang van de organisatie moet er een verantwoordelijke worden aangesteld die toeziet op het naleven van de verplichtingen (data protection officer).
- Datalekken moeten gemeld worden aan de Privacycommissie (de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer).
- Men moet omzichtig zijn bij het doorgeven van gegevens aan derde partijen waarmee samengewerkt wordt. De vertrouwelijkheid moet gegarandeerd worden.

De boetes voor het niet-naleven van de verplichtingen zijn belangrijk. Afhankelijk van de inbreuk kunnen die oplopen van 2% tot 4% van de (wereldwijde) jaaromzet.

Uw eerste stap, het opstellen van een privacyverklaring. Een concept bezorgen wij u graag op eerste verzoek.

Het uitbouwen van een familieonderneming komt met grote voldoening, vaak ook met grote zorgen. Immers, er moet zowel aan de vergadertafel, als aan de eettafel worden samengezeten... en dat liefst zonder ruzie. Niet evident, zeker indien men decennia lang en vaak met verschillende generaties onderneemt.

Voor een familieonderneming is het cruciaal dat het bedrijf de volle steun geniet van een eendrachtige familie.

Maar dat volstaat niet. Zeker indien het aantal betrokken familieleden groter en complexer wordt, is governance nodig. Een familiaal charter kan daarin een belangrijke bijdrage leveren. In een dergelijk charter vertrekt men vanuit de familiale waarden die van belang zijn op het ogenblik dat de onderneming voor een sleutelmoment staat, denk bv. aan een overname. Ook concretere zaken vindt u terug in het charter, zoals de visie van de aandeelhouders, afspraken over de eigendom van aandelen, carrières in de familieonderneming, opvolging... Een vast model van charter bestaat niet, dat wordt uitgewerkt à la tête de la famille.

Zo zijn van belang de groeifasen waarin de onderneming zich bevindt, de omvang van de familie, relaties tussen familieleden enz. Ook de vorming van het charter zelf kan nuttig zijn voor de familie. De weg die men aflegt bij het opstellen ervan is vaak even belangrijk voor de familie als het resultaat zelf.

- Door samen naar het familiaal charter toe te werken vergroot het onderlinge vertrouwen binnen de familie en het engagement voor de onderneming;
- Zaken die voorheen onuitgesproken waren en daardoor soms door verschillende personen anders werden ingevuld of verondersteld, worden uitgelegd. Iedereen is gebaat bij duidelijke afspraken.
- Het proces werkt vormend; alle betrokkenen worden verplicht grondig en vanuit een langetermijnvisie na te denken over fundamentele vragen en spelregels die de familie in het charter wil regelen. Soms gaat het over onderwerpen en thema's waar men niet eerder bij heeft stilgestaan.

07

FINAAL VERREKENBEDING IN UW HUWELIJKS- CONTRACT / VLABEL DWINGT TOT NAZICHT

Een finaal verrekenbeding - of "alsof-beding" - vindt u vaak terug in huwelijkscontracten tussen echtgenoten gehuwd onder een stelsel van scheiding van goederen. De meest vermogende partner verbindt er zich contractueel toe om een prestatie te leveren aan de andere echtgeno(o)t(e) bij ontbinding van het huwelijk door overlijden.

Zo gaat bv. de meest vermogende partner de verbintenis aan om de helft van het vermogen dat hij of zij heeft opgebouwd gedurende het huwelijk bij overlijden te vergoeden aan de echtgeno(o)t(e). Zo ontstaat bij de ontbinding van het huwelijk een situatie alsof men onder een gemeenschapstelsel was gehuwd. De verbintenis tot betaling is een schuld die opgenomen wordt in het passief van de nalatenschap, drukt het actief, waardoor er dus ook minder erfbelasting verschuldigd wordt. . .

Het beding kan zelfs zo worden opgesteld dat het volledig vermogen van de ene partner onbelast naar de overlevende echtgeno(o)t(e)overgaat. De Vlaamse belastingdienst (Vlabel) bevoegd voor de erfbelasting zag dat met lede ogen aan maar kon niet anders dan de aftrek van de schuld in de nalatenschap aanvaarden op basis van vaste Cassatierechtspraak. Dus... kondigde zij eind vorig jaar een wetgevend initiatief aan. In december 2017 is de relevante bepaling in de Vlaamse Codex Fiscaliteit gewijzigd waardoor voortaan elke vermogensoverdracht door overlijden middels een verrekenbeding belast wordt in de erfbelasting.

Dit initiatief van Vlabel staat haaks op het voorstel van de federale minister van Justitie om een vierde huwelijksvereenkomst in het Belgisch huwelijksvermogensrecht in te voeren, dat van een scheiding van goederen met een verrekening van aanwinsten.⁽¹⁾

Het initiatief valt ook niet te rijmen met de roep vanuit verschillende regeringspartijen om nalatenschappen tussen echtgenoten milder te belasten. . .

Bent u gehuwd onder een huwelijksvereenkomst dat een dergelijk verrekenbeding bevat, hoeft u de tekst niet meteen aan te passen indien het beding optioneel is.

De langstlevende partner kan dan immers kiezen om het al dan niet toe te passen. Is het beding niet



01

VERBONDEN ONDERNEMING / VERKOOP AANDELEN / ABNORMAAL OF GOEDGUNSTIG VOORDEEL



BEDRIJFSADMINISTRATIES - BELASTINGADVISEURS - JURISTEN

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

optioneel en treedt het automatisch in werking bij overlijden zal onverbiddekelijk erfbelasting verschuldigd worden. In dat geval is het zonder meer te adviseren uw huwelijksovereenkomst onder de loep te nemen. Wat u als alternatief kan overwegen, is een wederzijdse schenking tussen echtgenoten met een beding van terugkeer bij vooroverlijden. (Houdt u er wel rekening mee dat een schenking tussen echtgenoten naar Belgisch recht steeds herroepbaar is).

En Vlabel blijft overigens verbazen met nieuwe standpunten, ditmaal over het beding van aanwas. Een dergelijk beding is een kansovereenkomst waarbij de ene partij uitgaat van het vooroverlijden van de andere. Eenvoudig gesteld komt het erop neer dat diegene die het langst leeft het goed verwerft. Neem het voorbeeld van een broer en een zus, beiden ongehuwd en kinderloos. De tarieven in de erfbelasting lopen in de zijlijn op tot maar liefst 65%. Bij de aankoop van onroerend goed kunnen broer en zus voorzien in een beding van aanwas waardoor bij overlijden het goed automatisch toekomt aan de langstlevende met (slechts) betaling van registratiebelasting (10%). Vlabel aanvaardt het beding nog wel, maar zij stelt als "bijkomende" voorwaarden dat er sprake moet zijn van een gelijkwaardige levensverwachting van betrokken partijen en van een gelijkwaardige inleg. In de praktijk zal een aanwas overeenkomst tussen partners met afwijkende leeftijden dus niet meer worden aanvaard. Bovendien moet het beding voortaan notarieel worden vastgelegd, ook voor roerende goederen.

* Nieuwsbrief 111/30 wijzigingen in familiaal vermogensrecht.

UIT HET PARLEMENT / RECHTSpraak

Op basis van artikel 26 van het Wetboek Inkomstenbelasting kan de belastingdienst "abnormale en goedgunstige voordelen", die een belastingplichtige verleent, aan haar eigen fiscaal resultaat toevoegen en onderwerpen aan inkomstenbelasting.

Een voordeel is abnormaal indien het in strijd is met wat in soortgelijke situaties gebruikelijk is. Een voordeel wordt goedgunstig als het wordt verstrekt zonder dat daarvoor enige tegenprestatie of verbintenis bestaat.

De belastingdienst draagt de bewijslast.

Volgende casus; een Belgische vennootschap (A) gaat in vereffening. Onder haar activa houdt ze een deelneming in een in Nederland gevestigde besloten vennootschap (BV). Voorafgaand aan de sluiting van de vereffening verkoopt de vereffenaar van A de deelneming voor een x bedrag aan een vennootschap, eveneens gevestigd in Nederland (B). Tegen welke prijs?... er is geen specifieke waardering voorhanden. De vereffenaar heeft zich voor de prijsbepaling laten leiden door de gemiddelde cashflow over een x aantal jaren verhoogd met een verwacht dividendrendement en met de liquiditeiten aanwezig in de BV.

A realiseert een belangrijke meerwaarde en stelt die vrij voor haar vennootschapsbelasting.⁽¹⁾

De belastingdienst heeft er een ander idee over. Zij stelt vast dat een tweetal jaar voorheen reeds een gedeelte van de deelneming werd verkocht aan een andere partij tegen een prijs veel hoger als diegene die nu werd gerealiseerd door de vereffenaar.

Aangezien er geen extern waarderingsverslag voorhanden is, stelt de belastingdienst dat A een abnormaal en goedgunstig voordeel heeft verleend wat bij haar fiscaal resultaat moet worden gevoegd (en belast).

De vereffenaar is het daar manifest niet mee eens en de discussie komt voor de rechtbank.

In eerste aanleg geeft die de belastingdienst gelijk. Aangezien geen waarderingsverslag door een onafhankelijk expert kan worden voorgelegd, oordeelt zij dat de berekeningswijze van de belastingdienst, waarbij wordt uitgegaan van een transactie van twee jaar eerder, gerechtvaardigd is.

In beroep volgt het Hof de vereffenaar. Het Hof vindt de manier waarop de prijs werd bepaald door de vereffenaar wel verantwoord. Bij verkoop of aankoop tegen abnormale prijzen kan er slechts sprake zijn van een voordeel indien de tegenprestatie niet conform is aan de geldende marktvoorwaarden.

Van belang is het "arm's length" criterium. Men moet vergelijken met de voorwaarden die volstrekt onafhankelijke ondernemingen in gelijkaardige omstandigheden zouden overeenkomen.

Samengevat; een transactie tussen verbonden ondernemingen is correct indien onafhankelijke partijen in een vrije markt onder dezelfde voorwaarden zouden contracteren.

Aan een verkoopprijs die onafhankelijke partijen overeenkomen kleef een "weerlegbaar vermoeden" van juistheid.

Denkt de belastingdienst daar anders over, draagt zij daarvan de bewijslast.

En hier faalt de belastingdienst; zij heeft willekeurig gehandeld door de belastbare grondslag te verhogen met een abnormaal en goedgunstig voordeel.

⁽¹⁾geldt vanaf 1 januari van dit jaar nog slechts voor minimaal 10 % normaal belaste deelnemingen.

