



Insights for growth

Als groeiadviseurs brengen wij u elk kwartaal nieuwe inzichten over financiële en fiscaal-juridische topics

Editie juni 2018



| Accountancy & Business Process Solutions | Pagina |
|---|---------------|
| De accountant, uw vertrouwenspersoon | 02 |
| Advisory | |
| Bent u klaar voor GDPR? Raadpleeg de checklist voor economische beroepen. | 04 |
| Audit & Assurance | |
| Recente CBN-adviezen | 05 |
| Tax & Legal | |
| De saga van de minimum-bezoldiging - To pay or not to pay | 06 |
| Tax shelter na de hervorming vennootschapsbelasting: nog steeds interessant of niet? | 07 |
| Wijzigingen Vlaamse erfbelasting op til | 09 |
| Rente op rekening-courant zaakvoerder – verduidelijking begrippen | 11 |
| Kosten klantenevenement volledig aftrekbaar (ook voor inkomstenbelastingen) | 12 |
| Nieuwe ‘menukaart’ met btw-tarieven voor verschaffen van spijzen en dranken | 13 |
| Welk socialezekerheidsrecht is van toepassing bij een internationale tewerkstelling? | 15 |
| Gewijzigde opzeggingstermijnen bij een anciënniteit < 6 maanden | 17 |
| Hervorming ondernemingsrecht: belangrijkste nieuwigheden | 18 |
| Seminaries & opleidingen | 19 |

De accountant, uw vertrouwenspersoon

Zelfstandige, starter, familiebedrijf, groeiende onderneming of grote organisatie, elke onderneming heeft een financiële rapportering nodig om zijn prestaties te begrijpen en te evalueren.

Welke rol kan Grant Thornton hierin spelen?

Regelmatig duikt het bericht op dat het beroep van boekhouder en accountant 'ten dode is opgeschreven'. Hoe zien jullie de evolutie van het beroep?

Het beroep van accountant is de laatste jaren enorm geëvolueerd. Aanvankelijk waren we een knelpuntberoep en vandaag de dag lees je inderdaad met de regelmaat van de klok dat ons beroep zal verdwijnen door de digitalisering. Maar niets is minder waar.

De accountant is immers geëvolueerd van een louter cijferexpert naar een strategisch adviseur die beslissingsnemers begeleidt in het interpreteren van hun financiële resultaten en het uitzetten van de juiste strategie die de toekomst van het bedrijf mee helpt bepalen. Wij zijn de professionele gesprekspartner en de vertrouwenspersoon van de bedrijfsleider. Bovendien fungeren we als sparringpartner en kritisch klankbord. En dit natuurlijk zonder de wettelijke, boekhoudkundige en fiscale verplichtingen uit het oog te verliezen.

Hoe kunnen jullie bijdragen bij het realiseren van het groeipotentieel van jullie klanten?

De financiële rapportering betekent voor een ondernemer meer dan gewoon cijfers en verplichtingen. Het is een tool die meerwaarde biedt. Wij zorgen ervoor dat de rapportering betrouwbare informatie bevat die op een duidelijke manier wordt voorgesteld.

We ondersteunen de klant bij het interpreteren van zijn cijfers, die zijn beleidsbeslissingen onderbouwen.

Het is belangrijk - in welke fase de onderneming zich ook bevindt - dat gepaste vragen worden gesteld waarop juiste antwoorden worden gegeven. En hierbij kunnen onze accountants een belangrijke rol vervullen.

Hoe pakken jullie dit concreet aan?

Een goed begrip van de organisatie, dat staat centraal bij Grant Thornton. Kennis van de onderneming is erg belangrijk: niet enkel van de boekhouding, maar van alle afdelingen, processen, producten en diensten, marktpositie, managementstijl, ...

Bovendien gaan we proactief te werk. Wij trachten steeds advies te geven op het juiste moment en informeren onze klanten over boekhoudkundige, fiscale en andere onderwerpen die hun onderneming kunnen ondersteunen.

We kiezen steevast voor een multidisciplinaire aanpak op maat van de klant. Juridisch, fiscaal, financieel en strategisch advies, bij Grant Thornton krijgt de klant een totaalpakket.

Op basis van de noden van de bedrijfsleider en die van zijn onderneming kunnen onze accountants een onderdeel vormen van de administratie of op projectbasis ondersteuning bieden (co-sourcing). Ook werken we op volledige outsourced basis en kunnen we uw volledige rapportering voor onze rekening nemen.

We zijn actief binnen verschillende domeinen:

- Accounting en rapportering
- Compliance directe en indirecte belastingen
- Administratieve ondersteuning
- Payroll services
- Financiële en management accounting services
- Starters en hun business plan
- Financieringsvraagstukken
- Cashflow forecast
- Consolidatie

Wat bij de volgende stap, wanneer de klant ambities heeft om ook in het buitenland voet aan grond te krijgen?

Bij groei over de grenzen heen zullen wij ervoor zorgen dat de juiste specialisten aan de slag gaan. Doordat Grant Thornton België deel uitmaakt van een internationaal netwerk dat in meer dan 130 landen vertegenwoordigd is, kunnen wij de expertise van onze 50.000 internationale collega's inzetten voor onze klanten. De lokale kennis van de markt en regelgeving is immers onontbeerlijk. En de klant behoudt één aanspreekpunt voor de coördinatie en controle van al zijn financiële verplichtingen en doelstellingen in binnen- en buitenland.

Waarom kiezen voor Grant Thornton?

Grant Thornton biedt het beste van twee werelden. We zijn een solide en kwalitatieve internationale partner, en dit gecombineerd met een flexibele en persoonlijke betrokkenheid van onze medewerkers.

De sterkte van Grant Thornton bestaat erin dat de expertise, (inter)nationale kennis en ervaring van de professionals wordt omgezet in verstaanbare taal voor de klanten. Grant Thornton zorgt ervoor dat de klant begrijpt op welke manier zijn bedrijf kan groeien en concurrentieel kan blijven in een steeds veranderend economisch speelveld. Bedrijfsleiders vinden bij Grant Thornton gepersonaliseerd advies op maat en dit vanuit een resultaatgedreven mentaliteit.

Dankzij de multidisciplinaire aanpak zijn onze accountants de professionele gesprekspartner en vertrouwenspersoon van de bedrijfsleider. Kortom, onze teams maken mee het verschil.



Elke Wouters -
elke.wouters@be.gt.com

Bent u klaar voor GDPR?

Raadpleeg de checklist voor economische beroepen.

U kon het onmogelijk missen: de laatste maanden was de bescherming van de persoonsgegevens niet uit het nieuws weg te denken. Vanaf 25 mei 2018 moeten ook de economische beroepen in orde zijn met de regels rond General Data Protection Regulation (GDPR). Het Instituut van de Bedrijfsrevisoren (IBR), het Instituut van de Accountants en Belastingconsulenten (IAB) en het Beroepsinstituut van Erkende Boekhouders en Fiscalisten (BIBF) hebben daarom samen een Interinstututenwerkgroep opgericht rond deze problematiek.

Deze werkgroep wil in de eerste plaats de economische beroepsbeoefenaars helpen om de GDPR toe te passen en hen een gestructureerde en praktische hulp aanbieden die aangepast is aan hun specificiteit.

Om hen te helpen op een gestructureerde manier te werk te gaan, stelt de werkgroep een checklist ter beschikking.

Deze controlelijst bestaat uit 12 aandachtspunten:

- 1 Maak een overzicht van de persoonsgegevens die u heeft bewerkt en de wijze waarop u ze bewaart
- 2 De rechtmatige grondslag voor het verwerken van persoonsgegevens
- 3 Pas op voor gevoelige persoonsgegevens!
- 4 Vraagt u op een correcte manier toestemming?
- 5 Garandeert u de rechten van de betrokkenen?
- 6 Computert u veilig?
- 7 Heeft u een Data Protection Officer (DPO) nodig?
- 8 Moet u een Data Protection Impact Assessment (DPIA) uitvoeren?
- 9 Stel een register van de verwerkingsactiviteiten op
- 10 Maak een privacybeleid aan
- 11 Relatie met verwerkers
- 12 Wat te doen bij een data-lek?

Bij het doorlopen van deze lijst moet u steeds voor ogen houden dat het gaat om de verzameling / bewerking / bewaring van persoonsgegevens van natuurlijke personen, en dit in de context van de uitoefening van het beroep. We spreken over de “betrokkene” als het gaat over de natuurlijke persoon van wie de persoonsgegevens verwerkt worden.

Voor een goed inzicht in deze materie verwijzen wij u ook graag naar onze website (<https://www.grantthornton.be/insights/growthblog/gdpr-in-een-notendop/>). Raadpleeg er onze infofiche en brochure voor de nodige achtergrond of neem rechtstreeks contact op met onze specialisten. Zij brengen samen met u de verschillende uitdagingen in kaart zodat u met een heldere roadmap aan de slag kan gaan.



Recente CBN-adviezen

CBN-advies 2017/14

Verenigingen en Stichtingen - Verwerving door erfpacht - houder van het met een erfpacht bezwaard onroerend goed (verwerving tréfonds) - Hereniging van het eigendomsrecht

CBN-advies 2017/15

Transacties onder gemeenschappelijke leiding (Common control transactions)

CBN-advies 2017/16

Onbeperkt aansprakelijke vennoot: vermeldingen in de jaarrekening

CBN-advies 2017/17

Reverse factoring

CBN-advies 2017/18

Afschrijving van materiële vaste activa in aanbouw en vooruitbetalingen - Inresultaatname van kapitaalsubsidies

CBN-advies 2018/01

Aftrek voor innovatie-inkomsten

CBN-advies 2018/02

Belastingkrediet voor kosten van onderzoek en ontwikkeling

CBN-advies 2018/03

Zetelverplaatsing naar België (inbound) - Verschil in waarderingsregels ten opzichte van het boekhoudkundig referentiestelsel van de staat van herkomst

CBN-advies 2018/04

De boekhoudkundige verwerking van derdenrekeningen

CBN-advies 2018/05

Rekening 130 - Wettelijke reserve

De saga van de minimum-bezoldiging - “to pay or not to pay”

Principes

In onze vorige editie lichtten we reeds toe dat vennootschappen die minder dan €45.000 bezoldiging betalen aan een bedrijfsleider-natuurlijke persoon, voortaan onderworpen zijn aan een afzonderlijke (aftrekbare) belasting van 5,1% (aanslagjaar 2019-2020) of 10% (vanaf aanslagjaar 2021) over het te weinig uitgekeerde bedrag (behoudens lager belastbaar resultaat).

Aangezien de tekst van het nieuw wetsartikel niet geheel duidelijk is, doken al snel allerhande theorieën op. Zo bijvoorbeeld als zou de sanctie niet van toepassing zijn indien er geen bedrijfsleiders-natuurlijke personen zijn.

Ondertussen werd een en ander verduidelijkt, maar werd ook al reparatiewetgeving voorgesteld. De wetgever wenst immers reeds 2 aanpassingen door te voeren:

- afschaffing van de stijging naar 10% met ingang van 2020 (de aanvullende aanslag zou dus beperkt blijven tot 5 / 5,1%)
- bevestiging dat de aanslag altijd van toepassing is als er geen bedrijfsleiders-natuurlijke personen zijn.

Verder bevestigde de Minister reeds dat *de minimumbezoldiging moet worden bepaald aan de hand van het belastbare resultaat vóór aftrek van de bezoldiging. Indien het belastbare resultaat vóór aftrek van de bezoldiging €90.000 of meer bedraagt, moet er een minimumbezoldiging van €45.000 worden uitgekeerd. Als het belastbare resultaat vóór aftrek van het loon minder dan €90.000 bedraagt, moet het minimumloon minstens 50% van het belastbare resultaat vóór aftrek van het loon bedragen. Het uitbetaalde loon is dus gelijk aan het belastbare resultaat ná aftrek van het loon.*

Met andere woorden: indien er een belastbaar resultaat is van €40.000 ná aftrek van een bezoldiging van €10.000, dan voldoet de vennootschap niet aan de voorwaarde. De bezoldiging had immers (minstens) €25.000 moeten zijn (i.e. de helft van het resultaat voor de bezoldiging). De bijzondere aanslag zal dan ook geheven worden op €15.000 en de vennootschap verliest het recht op het verlaagd tarief.

Verhogen bezoldiging?

De vraag rijst nu of het al dan niet zinvol is om de bezoldigingspolitiek aan te passen en bijvoorbeeld het huidige loon van €36.000 te verhogen naar €45.000? Stel dat een vennootschap voor aanslagjaar 2018 een bezoldiging betaalt van €36.000 en een belastbaar resultaat heeft van €100.000 (ná bezoldiging). De verschuldigde belasting bedraagt dan €30.450 (verlaagd tarief). De bedrijfsleider (stel alleenstaand, geen kinderen ten laste en abstractie van enige aftrekken/verminderingen) betaalt (circa) €6.000 sociale bijdragen en (circa) €9.000 personenbelasting.

Voor aanslagjaar 2019 bedraagt de belasting (bij ongewijzigde bezoldiging) €29.903 na toevoeging van de aftrekbare belasting van 5,1% op €9.000. Indien de bezoldiging verhoogd wordt tot €45.000, bedraagt het belastbaar resultaat €91.000 en de verschuldigde belasting (verlaagd tarief) €18.564.

Maar wat betekent dit voor de bedrijfsleider? De sociale bijdragen stijgen tot (circa) €7.500 en de personenbelasting tot (circa) €12.600.

In dit geval overstijgt de besparing van de vennootschap (€11.339) dus de meerkost van de bedrijfsleider (€5.100). De concrete uitkomst zal echter steeds afhankelijk zijn van de onderliggende feiten.

Verbonden vennootschappen

Indien minstens de helft van de bedrijfsleiders dezelfde personen zijn, kunnen verbonden vennootschappen de afzonderlijke aanslag vermijden door gezamenlijk aan een gemeenschappelijke bedrijfsleider een bezoldiging van €75.000 te betalen. Zoniet betaalt (enkel) de groepsvennootschap met het hoogste belastbaar resultaat de afzonderlijke aanslag.

Hierbij rijzen diverse praktische vragen. Dient enkel rekening te worden gehouden met bedrijfsleiders-natuurlijke personen? Wat bij afwijkende boekjaren? En wat met bezoldigingen in een verbonden buitenlandse vennootschap? ...

In een volgend nummer trachten we ook dit verder te verduidelijken.



Frederik De Graeve -
frederik.degraeve@be.gt.com

Tax shelter na de hervorming vennootschapsbelasting: nog steeds interessant of niet?

Het tax shelter-systeem bestaat reeds sinds 2003 voor investeringen in de filmindustrie, en vanaf 2017 ook voor investeringen in podiumkunsten, waarbij de investeerder (vennootschap) zowel een fiscaal voordeel als een optioneel bijkomend financieel rendement kan bekomen. Het fiscaal voordeel bestaat erin dat de investerende vennootschap een (voorlopige) belastingvrijstelling kan krijgen van 310% van het door haar geïnvesteerde bedrag¹. Investeert u bijvoorbeeld €100, dan bekomt u een fiscale vrijstelling van 310%, wat een belastingvoordeel oplevert van €105,37 (i.e. $€100 \times 310\% \times 33,99\%$) en wat dus neerkomt op een fiscaal rendement van 5,37%.

Aanpassing tax shelter-vrijstellingspercentages

De wet van 25 december 2017 tot hervorming van de vennootschapsbelasting heeft voor een tariefdaling in de vennootschapsbelasting gezorgd. Voor zogenaamde grote ondernemingen² wordt het tarief van de vennootschapsbelasting stelselmatig verlaagd naar 29,58% (voor aanslagjaren 2019 en 2020) en 25% (vanaf aanslagjaar 2021). Voor kmo's³ verlaagt het belastingtarief op de eerste schijf van €100.000 naar 20,4% (voor aanslagjaren 2019 en 2020) en 20% (vanaf aanslagjaar 2021).

Echter, om als kmo beschouwd te worden, dient een vennootschap voortaan enerzijds te worden beschouwd als “kleine vennootschap” in de zin van het Wetboek van Vennootschappen, en anderzijds, te voldoen aan de aangepaste voorwaarden om van het verlaagd tarief te kunnen genieten. Bijgevolg zal de kmo onder andere een bedrijfsleidersbezoldiging van minstens €45.000 (indien belastbare grondslag vóór bedrijfsleidersbezoldiging hoger is dan €90.000) moeten uitkeren om van het verlaagd tarief van de vennootschapsbelasting te kunnen genieten.

Indien het tax shelter-vrijstellingspercentage niet evenredig aangepast zou worden aan de daling van het tarief van de vennootschapsbelasting, dan zou het tax shelter-rendement substantieel onder de 5,37% zakken.

¹ De definitieve tax shelter-vrijstelling wordt slechts verleend in de mate dat er een Tax Shelter Attest vanwege de producent kan verkregen worden.

² In dit artikel verwijst men met het begrip “grote ondernemingen” naar ondernemingen die niet onderworpen zijn aan het verlaagd tarief van de vennootschapsbelasting.

³ In dit artikel verwijst men met het begrip “kmo” naar ondernemingen die wel aanspraak kunnen maken op het verlaagd tarief.

Daarom werd beslist om het tax shelter-vrijstellingspercentage als volgt op te trekken, zodat er in principe steeds een positief fiscaal rendement gewaarborgd is:

| | Voorlopige vrijstelling | Principieel fiscaal rendement* |
|-----------------------|-------------------------|--------------------------------|
| Aanslagjaar 2018 | 310% | 5,37% |
| Aanslagjaar 2019-2020 | 356% | 5,30% |
| Aanslagjaar 2021 | 421% | 5,25% |

Het tax shelter-investeringsbedrag is evenwel beperkt in functie van de gereserveerde winst in de vennootschap.

Tax shelter-investering door grote ondernemingen

Zodra een grote onderneming een positieve boekwinst vóór belasting heeft, zal zij bij elke euro die zij in tax shelter investeert, een tax shelter-rendement van 5,30% behalen (voor aanslagjaren 2019 en 2020). Bijgevolg blijft een investering in tax shelter voor grote ondernemingen met voldoende gereserveerde winst steeds interessant, ongeacht het investeringsbedrag (maar beperkt tot het maximale tax shelter-investeringsbedrag), aangezien dergelijke investering een gegarandeerd fiscaal rendement van 5,30% oplevert.

Tax shelter-investering door kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's)

Kmo's kunnen een positief of een negatief fiscaal rendement behalen, afhankelijk van de boekwinst vóór belasting en het bedrag van de tax shelter-investering. In grote lijnen kunnen we samenvatten als volgt:

| Boekwinst vóór belasting | Principieel fiscaal rendement* |
|--------------------------|--|
| < €100.000 | Steeds negatief, ongeacht het investeringsbedrag |
| €100.000 - €145.000 | Positief rendement, indien het tax shelter-investeringsbedrag tussen 1% tot en met 8% uitmaakt van de boekwinst vóór belasting |
| €145.000 - €160.000 | 5,30%, indien investeringsbedrag tussen 8% en 9% uitmaakt van de boekwinst vóór belasting |
| > €160.000 | Steeds 5,30%, ongeacht het investeringsbedrag (voor zover maximale tax shelter-beperking niet wordt overschreden) |

Blijft het investeren via tax shelter (fiscaal) interessant?

Globaal gezien kunnen we concluderen dat de tax shelter-investering door een grote onderneming altijd zal zorgen voor een positief rendement, voor zover het tax shelter-investeringsbedrag de fiscale begrenzings niet overschrijdt. Voor een kmo moet echter geval per geval worden bepaald of een dergelijke investering een positief fiscaal rendement oplevert. Bij een boekwinst vóór belasting lager dan €100.000 is tax shelter immers niet interessant, terwijl de tax shelter-investering bij een boekwinst vóór belasting vanaf €160.000 altijd een fiscaal rendement van 5,30% oplevert.

De berekening van de optimale tax shelter-investering is dus steeds maatwerk. Het is zaak een zo nauwkeurig mogelijke inschatting te maken van de boekwinst vóór belasting, de verworpen uitgaven en fiscale aftrekken. Door de jarenlange expertise in de tax shelter-sector, kunnen de experts van Grant Thornton uw onderneming bijstaan bij het berekenen van de optimale tax shelter-investering, alsook bij de concrete uitwerking van dergelijke tax shelter-investering.

*Hierbij wordt geen rekening gehouden met de bijkomende vergoeding ingevolge het optioneel financieel rendement.



Rolf Declerck -
rolf.declerck@be.gt.com

Wijzigingen Vlaamse erfbelasting op til

U weet intussen vast dat op 1 september 2018 een nieuw erfrecht in werking treedt. We informeerden u reeds over de belangrijkste wijzigingen. Zo is het in bepaalde gevallen van belang om uw vermogensplanning vóór de inwerkingtreding op 1 september te bekijken/herbekijken omdat het interessant kan zijn dat reeds verrichte schenkingen blijven vallen onder de oude regels. Dat kan u doen door uiterlijk op 31 augustus aanstaande nog naar de notaris te stappen en een verklaring van behoud af te leggen. Verder kan het ook aangewezen zijn nu nog te schenken met toepassing van de oude regels. Ook zal u misschien nazicht moeten doen van de reeds opgemaakte testaments die eventueel moeten worden aangepast. Tot slot is het van belang bepaalde onderhandse akten (waaronder de bedingen van aanwas) te herbekijken rekening houdend met de mogelijk strengere formaliteiten die gelden vanaf 1 september 2018.

Naast het erfrecht werd in februari van dit jaar aangekondigd dat de Vlaamse erfbelasting ook zou worden aangepakt. Begin mei keurde de Vlaamse regering het ontwerpdecreet al goed. Dit ontwerpdecreet is nu naar het parlement voor goedkeuring. De bedoeling is dat deze wijzigingen ook in werking zouden treden op 1 september 2018.

Hierna halen we kort aan welke wijzigingen voorzien zijn in dit voorontwerp van decreet. Naast de verlaging van bepaalde tarieven en de invoering van bijkomende vrijstellingen worden er ook een aantal regels doorgevoerd die inspelen op de regeling voorzien in het nieuw erfrecht. We beperken ons in deze weergave enkel tot de wijzigingen op het vlak van de tarieven en de vrijstellingen.

Erfgenamen in de rechte lijn: bijkomende vrijstellingen

Voor de erfgenamen in de rechte lijn (kinderen, partners) wijzigt er op het vlak van de tarieven niets. Er zijn wel nieuwe vrijstellingen voorzien.

Voor de langstlevende echtgenoot/samenwoner (voor feitelijke samenwoners mits 3 jaren samenwoning en gemeenschappelijke huishouding vóór overlijden) geldt al een vrijstelling van erfbelasting voor de gezinswoning. Nu wordt een bijkomende vrijstelling voorzien van de eerste schijf van €50.000 van het erfdeel aan roerende goederen (zoals geld, beleggingen, kunst).

Let wel: samenwoners hebben geen of slechts een zeer beperkt wettelijk erfrecht. Voor een (ruimere) toebedeling moet eventueel een testament worden opgesteld.

Verder zal voor het kind dat wees wordt en nog geen 21 jaar is, ook een vrijstelling gelden van €75.000 van het erfdeel aan roerende goederen en een volledige vrijstelling voor het aandeel dat deze wees krijgt in de gezinswoning.



Erfgenamen in de zijlijn (broers/zussen), verdere familie en vrienden: tariefdaling

Door de daling van de tarieven zal deze wijziging alvast tegemoetkomen aan de wijziging inzake het wettelijk erfdeel waardoor de erflater meer vrijheid heeft. Alle kinderen kunnen immers vanaf 1 september 2018 nog slechts een wettelijk erfdeel claimen van de helft van de fictieve massa. Zo kan de erflater bijgevolg aan iets gunstigere tarieven (een deel van) zijn vermogen overlaten aan bijvoorbeeld zijn zus/broer of een vriend.

Het belastingtarief van 65% (van toepassing op de hoogste schijf vanaf €125.000) indien er broers/zussen, verdere familie of vrienden erven, verdwijnt.

Het hoogste tarief is aldus niet langer 65% maar 55% vanaf €75.000. Daarnaast komt er een nieuw en lager tarief van 25% voor het bedrag tot €35.000 (op vandaag is de eerste schijf tot €75.000 belast aan 30%).

We vatten even voor u samen:

| Belastbare basis | Tarief broers en zussen | Tarief verdere familie en vrienden |
|---------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| Vanaf €0 tot €35.000 | 25% | 25% |
| Vanaf €35.000 tot €75.000 | 30% | 45% |
| Boven €75.000 | 55% | 55% |

Generatiesprong

Onder de huidige regeling kan een ouder die erft van zijn/haar ouder(s) afzien van deze erfenis (in zijn geheel) zodat deze rechtstreeks toekomt aan zijn/haar kinderen (de kleinkinderen van de overleden grootouder). Zo wordt er dus een generatie overgeslagen en is er maar éénmalig erfbelasting verschuldigd.

Onder de nieuwe regels kan dit ook gebeuren voor een deel van de erfenis waardoor de erfgenaam-ouder een deel van de erfenis al kan doorgeven aan zijn/haar kinderen zonder belasting. Dit kan nog binnen het jaar na het aanvaarden van de nalatenschap.

Planning

We denken niet graag aan onze erfenis of praten er niet graag over. Toch is het belangrijk om wél bij de overgang van uw vermogen stil te staan, u daarbij goed te laten informeren en eventueel een planning uit te werken of deze te herbekijken. Naast een mogelijke belastingbesparing brengt dit vooral gemoedsrust met zich mee.



Kathleen Van Elsacker -
kathleen.vanelsacker@be.gt.com

Rente op rekening-courant zaakvoerder – verduidelijking begrippen

Debetstand

Een (renteloze) debetstand van de rekening-courant (hierna r/c) geeft aanleiding tot een belastbaar voordeel van alle aard in hoofde van de zaakvoerder. Dit voordeel is gelijk aan de fictieve debetinteressen die jaarlijks door de Administratie worden vastgesteld ('niet-hypothecaire leningen zonder vaste looptijd'). Voor 2017 (aanslagjaar 2018) bedraagt deze intrestvoet 8,78%. De zaakvoerder wordt met andere woorden belast op 8,78% van het in 2017 openstaande bedrag. Uitgaande van een marginaal tarief van 53,5% (inclusief 7% gemeentebelasting) 'betaalt' de zaakvoerder dus finaal 4,7%.

Het voordeel moet in principe berekend worden per maand, maar - indien er zich in de loop van het jaar geen abnormale schommelingen voorgedaan hebben - mag het voordeel worden berekend op jaarbasis door de som van het openstaande saldo op de eerste en de laatste dag van het jaar te delen door twee. De vennootschap moet het voordeel van alle aard vermelden op een fiche 281.20.

Indien aflossing van de r/c niet mogelijk is en teneinde de hoge rente te vermijden, kan u overwegen om de r/c om te vormen naar een 'niet-hypothecaire lening met vaste looptijd'. In dat geval wordt het voordeel berekend op basis van de looptijd en een maandelijks lastenpercentage van 0,2% (2017). Voor een lening op 5 jaar bedraagt het reëel jaarlijks lastenpercentage dan bijvoorbeeld 4,72% (in plaats van 8,78%).

Creditstand

Wanneer de zaakvoerder daarentegen geld ter beschikking stelt van zijn vennootschap, heeft hij recht op een rente. De vraag rijst dan hoeveel rente de vennootschap kan/mag betalen en hoe de zaakvoerder hierop belast wordt.

Interesten op schulden, leningen, etc. zijn slechts aftrekbaar in de mate dat ze niet hoger zijn dan de 'marktrente'. Echter, aangezien dit begrip niet gedefinieerd is, geeft dit aanleiding tot onzekerheid en/of discussie met de fiscus.

Vanaf 1 januari 2020 (aanslagjaar 2021) wordt de marktrente gekoppeld aan de zogenaamde 'MFI-rente' (i.e. rentevoet die door de Belgische monetaire financiële instellingen wordt aangerekend voor leningen van minder dan €1.000.000 aan niet-financiële instellingen met een duurtijd van minder dan één jaar). De 'marktrente' voor een r/c is gelijk aan de MFI-rente (voor contracten gesloten in november van het voorgaande jaar) verhoogd met 2,5%. Voor 2018 zou de zaakvoerder dan een rente van 4,14% kunnen ontvangen die onderworpen is aan een bevrijdende roerende voorheffing van 30%. Zolang de nieuwe regel niet in werking is getreden, kan een hogere rente worden betaald mits de marktconformiteit kan worden aangetoond.

Indien de 'geldlening' hoger is dan de belaste reserves (begin boekjaar) en het gestort kapitaal (einde boekjaar), wordt betaalde rente aangemerkt als dividend. De roerende voorheffing hierop bedraagt eveneens 30%, maar een dividend is niet aftrekbaar. De herkwalificatie verhoogt dus de belastbare basis van de vennootschap. Om - na jaren van discussie - te verduidelijken dat een rekening-courant wel degelijk onder het toepassingsgebied van deze bepaling valt, wordt de term 'voorschot' eveneens vanaf 1 januari 2020 vervangen door de term 'vordering'.



Bart Verstuyft -
bart.verstuyft@be.gt.com

Kosten klantenevenement volledig aftrekbaar (ook voor inkomstenbelastingen)

Bij het organiseren van een event met een publicitair doel ontstaat vaak discussie omtrent de aftrekbaarheid van de gemaakte kosten. De fiscus wenst immers enerzijds de aftrek van de kosten te beperken tot 50% (kosten van onthaal) en weigert anderzijds de aftrek van de btw (kosten van onthaal en/of kosten van spijzen en dranken). Dit was althans zo. De fiscus heeft immers de strijdbijl begraven en aanvaardt nu – zowel voor btw als voor inkomstenbelasting – de kwalificatie als volledig aftrekbare reclamekosten.

Reeds in 2015 bevestigde de fiscus dat de btw op zulke kosten volledig aftrekbaar is als deze hoofdzakelijk en rechtstreeks een publicitair doel hebben (beslissing E.T. 124.247, 13 maart 2015). In antwoord op een parlementaire vraag heeft de Minister dit btw-standpunt nu doorgetrokken naar de inkomstenbelastingen.

Concreet is dus een volledige aftrek als beroepskost mogelijk voor de kosten van een evenement dat georganiseerd wordt voor bestaande of potentiële klanten en dat hoofdzakelijk en rechtstreeks tot doel heeft de verkoop van welbepaalde producten of diensten te bevorderen. Het doel van de kosten (reclame) primeert in dit geval op de aard van de kosten (onthaal).



Bart Verstuyft -
bart.verstuyft@be.gt.com

Nieuwe ‘menukaart’ met btw-tarieven voor verschaffen van spijzen en dranken

Wanneer u een maaltijd bestelt, staat u er waarschijnlijk niet bij stil, maar inzake btw is het verschil tussen een levering en een dienst van groot belang. Restaurant- en cateringdiensten zijn immers onderworpen aan een btw-tarief van 12% (spijzen) en 21% (dranken), terwijl voor de levering van spijzen en dranken de btw 6% (standaardproducten) of 21% (alcoholische dranken en luxeproducten) bedraagt. Ook op andere vlakken is dit onderscheid van belang. Zo moet een levering niet opgenomen worden in de drempel waarboven de verstreker dient te beschikken over een ‘geregistreerd kassasysteem’ (GKS), verschillen de ‘plaatsbepalingsregels’ naargelang het goederen of diensten betreft en is de ‘aftrekbeperking’ van artikel 45, § 3, 3° W.BTW enkel toepasselijk op ‘restaurant- en cateringdiensten’ (en niet op leveringen).

In een recente circulaire over het ‘GKS’-systeem heeft de fiscus terloops zijn standpunt hieromtrent toegelicht. Volgens de fiscus kwalificeren volgende prestaties als restaurant- en cateringdiensten:

- de levering van spijzen binnen (in de inrichting van een restaurateur), wanneer er faciliteiten voor verbruik ter plaatse zijn (bijvoorbeeld tafels, statafels, eetbalie, ...) en de klant hiervan gebruikmaakt.
- de levering van spijzen in openlucht (in de inrichting van de restaurateur) wanneer er faciliteiten zijn voor verbruik ter plaatse waarvan de klant gebruikmaakt en er bijkomende diensten verricht worden (bijvoorbeeld bediening, terbeschikkingstelling parasols, meubilair, servies, ...).
- de levering van spijzen buiten de inrichting van de restaurateur wanneer er een menselijke tussenkomst is bij de klant (bijvoorbeeld bereiding ter plaatse, bediening, afruimen, ...).

Aan de hand van een aantal concrete voorbeelden, wordt dit verder verduidelijkt.

Automaten

Het verstrekken van spijzen en dranken door middel van automaten is altijd een levering, ongeacht de plaats waar de automaten staan.

Bijgevolg zal het btw-tarief van 6% (standaardproducten) of 21% (alcoholische dranken en luxeproducten) van toepassing zijn.

Mobiel voedselkraam - Foodtruck

Wanneer een uitbater van een ‘mobiel voedselkraam’ wordt ingehuurd (en betaald) door een organisator of particulier en er dus geen (contractuele) band is met de consument zelf, is er sprake van een ‘cateringdienst’. Het is hierbij van geen belang of de uitbater infrastructuur voor het verbruik ter plaatse voorziet en/of de maaltijden in open lucht worden verbruikt dan wel in een feestzaal.



Wanneer de uitbater echter het recht heeft om met zijn kraam op of naast een evenement te staan, waarbij de consument rechtstreeks aan de uitbater betaalt:

- is er sprake van een restaurantdienst als door de uitbater of een derde een ruimte binnen ter beschikking wordt gesteld die voorzien is van een infrastructuur die de mogelijkheid biedt om de spijzen en/of dranken zittend of staand ter plaatse te verbruiken (12% en/of 21%).
- is er sprake van een levering wanneer deze verbruiksruimten niet voorzien zijn of wanneer de klanten de spijzen en/of dranken niet ter plaatse verbruiken. Dit laatste kan bijvoorbeeld blijken uit de wijze van verpakking. Wanneer de spijzen op een dienblad worden meegegeven, is er een vermoeden dat deze het voorwerp uitmaken van een verbruik ter plaatse (6% en/of 21%).

Borrelhapjes en snacks

De verkoop van voorverpakte producten (zoals chips, chocoladerepen, ...) voor 'verbruik ter plaatse' is onderworpen aan het normale btw-tarief van 21%, tenzij deze een bereiding vergen (bijvoorbeeld lasagne of croque uit het vuistje) en aldus kwalificeren als restaurantdienst (12%). De ter plaatse verbruikte en versneden kaasblokjes en stukjes salami, gebak, taart en ander dergelijk niet-voorverpakt voedsel zijn het voorwerp van een restaurantdienst aan het btw-tarief van 12%.

Kok aan huis

Het bereiden van een maaltijd bij een klant thuis met eigen ingrediënten is een cateringdienst en dit ongeacht of de kok aanwezig is tijdens het verbruiken van de maaltijd. Wanneer echter de ingrediënten voor de maaltijd door de klant zelf worden aangeleverd, betreft het een materieel werk aan het normale btw-tarief van 21%.

Spijzen en/of dranken tijdens een seminarie

Wanneer de hoofdhandeling bestaat uit de toekenning van het recht om deel te nemen aan een seminarie, volgt het verstrekken van spijzen/dranken het btw-regime van die hoofdhandeling, ongeacht of de factuur de enige prijs uitsplitst. Dit is het geval wanneer volgende voorwaarden vervuld zijn:

- de prijs van het seminarie is een vaste prijs, ongeacht of de deelnemer de aangeboden spijzen/dranken al dan niet verbruikt.
- in hoofde van de organisator is de totale kostprijs van de catering beperkt in vergelijking met de kostprijs van de organisatie van het seminarie (max. 15%).

Indien niet voldaan is aan deze voorwaarden, dan betreft het wel een (afzonderlijke) restaurantdienst.

Verstrekking van spijzen/dranken in een station, bioscoop, openbare weg, ...

Wanneer een inrichting gevestigd is in bijvoorbeeld een treinstation, dan maken de verstrekte spijzen of dranken die worden genuttigd aan de door die inrichting ter beschikking gestelde tafels die zich in de stationshal bevinden, het voorwerp uit van een restaurantdienst.

Wanneer de klanten echter de spijzen/dranken al wandelend verbruiken of hiervoor gebruikmaken van een 'multifunctionele voorziening', is er sprake van een levering van goederen. Het gaat dan om vaste infrastructures die geen verband houden met een bepaald tijdelijk evenement, die volledig los staan van de verkoop van spijzen en/of dranken en door iedereen mogen worden gebruikt, ongeacht of men spijzen en/of dranken verbruikt (bijvoorbeeld banken in de wachtzaal van een treinstation, luchthaven of bioscoop, de openbare zitbanken op de openbare weg, enz.).



Lode Agache -
lode.agache@be.gt.com

Welk socialezekerheidsrecht is van toepassing bij een internationale tewerkstelling?

Belang gewijzigd standpunt voor bestuurders werkzaam in meerdere landen

Een persoon kan in meerdere landen van de Europese Economische Ruimte (EER) en Zwitserland benoemd zijn tot bestuurder of zaakvoerder van een vennootschap. Bij een internationale tewerkstelling dient te worden bepaald in welk land én in welk statuut de betrokkene socialezekerheidsbijdragen moet betalen.

Eind vorig jaar hebben de Belgische socialezekerheidsinstanties hun standpunt gewijzigd. Aan de hand van een voorbeeld lichten wij deze wijziging toe.

Toepassing van de EU-Verordening 883/2004

Eerst en vooral wordt - volgens de aanwijzingsregels van de EU-Verordening 883/2004 - bepaald welk land bevoegd is. In elk van de betrokken werkstaten moet conform de interne wetgeving worden beoordeeld of de uitgeoefende activiteit op hun grondgebied wordt aanzien als een werknemersactiviteit of een zelfstandigenactiviteit.

In sommige landen wordt een bestuurdersactiviteit immers beschouwd als een werknemersactiviteit; in andere landen als een zelfstandigenactiviteit (zo ook bijvoorbeeld in België).

De toepassing van de aanwijzingsregels en de aanvaarding door de Belgische socialezekerheidsinstanties van de kwalificatie van de activiteit door de werkstaat gaf echter

aanleiding tot complexe situaties van dubbele onderwerping aan twee socialezekerheidsregimes. Wij lichten toe aan de hand van een voorbeeld.

Een persoon is woonachtig in België en is benoemd tot bezoldigd bestuurder van een Belgische vennootschap (kwalificatie als een zelfstandigenactiviteit), tot bezoldigd bestuurder van een Nederlandse vennootschap (kwalificatie als een werknemersactiviteit) en van een Franse vennootschap (kwalificatie als een werknemersactiviteit).

Conform de 'interne wetgeving' van deze drie werkstaten wordt dus eerst nagegaan of de uitgeoefende activiteit een werknemersactiviteit of een zelfstandigenactiviteit is. Nadien wordt in toepassing van de EU-Verordening 883/2004 bepaald welke staat bevoegd is. In ons voorbeeld is België de bevoegde staat en zal de Belgische sociale zekerheid van toepassing zijn.

Gewijzigd standpunt Belgische socialezekerheidsinstanties

Als tweede stap wordt het statuut bepaald waarin Belgische socialezekerheidsbijdragen moeten worden betaald. De Belgische socialezekerheidsinstanties hebben in dit verband hun standpunt gewijzigd.

Voorheen bleef België de kwalificatie van de werkstaat (zie eerste stap) aanvaarden om te bepalen of de betrokkene socialezekerheidsbijdragen als werknemer en/of als zelfstandige moest betalen. In ons voorbeeld had dit een dubbele onderwerping tot gevolg. De betrokkene betaalde Belgische socialezekerheidsbijdragen als zelfstandige op het inkomen als bestuurder van de Belgische vennootschap én Belgische socialezekerheidsbijdragen als werknemer op het totale inkomen als bestuurder van de Nederlandse en de Franse vennootschap.

De Belgische socialezekerheidsinstanties hebben in tussentijd hun standpunt in overeenstemming gebracht

met het internationaal toegepaste principe dat, eens de bevoegde staat is bepaald, deze staat de uitgeoefende activiteiten kwalificeert volgens het interne recht. Zij moet geen rekening houden met de kwalificatie van de activiteit door de werkstaat. In ons voorbeeld is België de bevoegde staat. De Belgische socialezekerheidsinstanties zullen in overeenstemming met het interne Belgische recht oordelen dat de activiteit van de bestuurder een zelfstandige activiteit is. Dit betekent dat de betrokkene enkel als zelfstandige Belgische socialezekerheidsbijdragen moet betalen op het totale inkomen genoten uit de 3 bestuurdersmandaten. Er zal geen sprake meer zijn van betaling van socialezekerheidsbijdragen in twee statuten.

Bestuurders of zaakvoerders die in het verleden in België bijdragen hebben betaald, zowel in het regime van werknemers als in het regime van zelfstandigen, kijken best hun tewerkstellingssituatie na en vragen desgevallend een regularisatie aan van de laatste 3 jaar.



Cindy Nys -
cindy.nys@be.gt.com

Gewijzigde opzeggingstermijnen bij een anciënniteit < 6 maanden

Bij een ontslag door de werkgever moeten vanaf 1 mei 2018 volgende opzeggingstermijnen worden gerespecteerd:

| Anciënniteit | Opzeggingstermijn |
|---------------|-------------------|
| 0 < 3 maanden | 1 week |
| 3 < 4 maanden | 3 weken |
| 4 < 5 maanden | 4 weken |
| 5 < 6 maanden | 5 weken |

Deze nieuwe opzeggingstermijnen zijn automatisch van toepassing voor de opzeggingen betekend vanaf 1 mei 2018. Let op: in geval van opzegging via een aangetekend schrijven (met prestatie van een opzeggingstermijn) houdt dit in dat de derde werkdag na verzending 1 mei 2018 is of een latere datum.



Cindy Nys -
cindy.nys@be.gt.com

Hervorming ondernemingsrecht: belangrijkste nieuwigheden

Op 15 april 2018 werd de Wet houdende hervorming van het ondernemingsrecht goedgekeurd. De hervormingen treden, enkele uitzonderingen buiten beschouwing gelaten, op 1 november 2018 in werking. Wij zetten hieronder in kort bestek de belangrijkste nieuwigheden op een rij.

De 'handelaar' maakt plaats voor de 'onderneming'

Het begrip 'handelaar' wordt naar de prullenmand verwezen en wordt vervangen door het ruimer begrip 'onderneming', gedefinieerd in een nieuw artikel I.1.1° het Wetboek van Economisch Recht ('WER'). Een 'onderneming' in de zin van het WER wordt:

- iedere natuurlijke persoon die zelfstandig een beroepsactiviteit uitoefent (bijvoorbeeld een eenmanszaak, een zaakvoerder van een vennootschap, Uber-chauffeurs, kunstenaars)
- iedere rechtspersoon (d.w.z. alle vennootschappen, vzw's en stichtingen)
- iedere organisatie zonder rechtspersoonlijkheid (bijvoorbeeld een maatschap of tijdelijke vennootschap)

Het WER bepaalt ook duidelijk welke actoren geen 'onderneming' zijn. Het gaat hier over:

- iedere organisatie zonder rechtspersoonlijkheid die geen uitkeringsoogmerk heeft en die ook in feite geen uitkeringen verricht aan haar leden of aan personen die een beslissende invloed uitoefenen op het beleid van de organisatie (bijvoorbeeld een feitelijke vereniging)

- iedere publiekrechtelijke rechtspersoon die geen goederen of diensten aanbiedt op een markt
- overheden (bijvoorbeeld de Staat, het Vlaamse Gewest)

Het nieuw ondernemingsbegrip wordt het aanknopingspunt voor o.m. de bevoegdheid van de ondernemingsrechtbank (zie verder), het ondernemingsbewijs (het huidige bewijs in handelszaken) en het insolventierecht (het toekomstige Boek XX WER).

Over de inhoud van het 'ondernemingsbegrip' en de gevolgen op het vlak van het toepassingsgebied van het insolventierecht, verwijzen naar onze bijdrage in de Insights for Growth van maart 2018.

De rechtbank van koophandel wordt de ondernemingsrechtbank

De rechtbank van koophandel wordt omgevormd tot ondernemingsrechtbank en zal in eerste aanleg bevoegd zijn voor geschillen tussen ondernemingen, tenzij:

- (i) het een geschil betreft dat valt onder de bijzondere bevoegdheid van een ander rechtscollege; of
- (ii) wat betreft natuurlijke personen, het geschil betrekking heeft op een handeling die 'kennelijk vreemd is aan de onderneming'.



Tim Dausy -
tim.dausy@be.gt.com

Seminaries & opleidingen

| Datum | Onderwerp | Locatie |
|-----------------|--|-----------|
| 29 mei 2018 | Waardebepaling van ondernemingen anno 2018 | Machelen |
| 31 mei 2018 | Waardebepaling van ondernemingen anno 2018 | Gent |
| 5 oktober 2018 | Erfpacht, vruchtgebruik, opstal | Antwerpen |
| 12 oktober 2018 | Uw bedrijf succesvol (ver)kopen | Antwerpen |

Contactinfo

Antwerpen

Potvlietlaan 6
2600 Berchem (Antwerpen)
T +32 (0)3 235 66 66

Brussel

Metrologielaan 10 bus 15
1130 Brussel
T +32 (0)2 242 11 40

Doornik

Rue du Progrès 4B
7503 Doornik (Froyennes)
T +32 (0)69 84 78 44

Gent

Talentarena - Quantum building (6e verdieping)
Oktrooiplein 1
9051 Gent
T +32 (0)9 274 06 06

Hasselt

Ilgatlaan 9
3500 Hasselt
T +32 (0)11 22 72 45

Jumet

Rue de Bordeaux 50 bus 1
6040 Jumet
T +32 (0)71 37 65 40

Turnhout

Parklaan 49 bus 7
2300 Turnhout
T +32 (0)14 47 30 70

Wemmel

Kaasmarkt 24
1780 Wemmel
T +32 (0)2 456 05 60

Verantwoordelijke uitgever

Geert Lefebvre
contact@be.gt.com

www.grantthornton.be