

# Nieuwsbrief voor de ondernemer

December 2020

Nieuwe regering, nieuwe belastingen?	1
Zorg ervoor dat uw buitenlandse fiscale constructies op tijd gemeld worden	1
Ook op COVID-19-steun betaalt u (soms) belastingen	2
Brengt uw vennootschap uw woning fiscaal als kost in?	3
De 'vriendenlening', al over gehoord?	4

## Nieuwe regering, nieuwe belastingen?

Op 1 oktober legde Alexander De Croo de eed af als onze nieuwe premier. Op enkele concrete maatregelen na, laat het regeerakkoord tussen de 7 partijen ons nog in het ongewisse over hun visie op het belastingbeleid.

Een verhoging van de btw en accijnzen op tabak en de aankondiging dat de grote digitale spelers in België belastingen moeten betalen... daar ligt u wellicht niet wakker van. En de taks op grote vermogens is nog te vaag om er een oordeel over te vellen.

### Het regeerakkoord bevat wel enkele redelijk concrete maatregelen

Zo is er de verhoging van de investeringsaftrek, een belastingvrijstelling voor nieuwe

investerings. Tot 2019 was het algemene tarief van de vrijstelling 20% (voor sommige investeringen gelden bijzondere tarieven). In 2020 moest dat terugvallen op 8% maar in volle COVID-19-crisis werd deze aftrek opgetrokken naar 25%. Volgens het regeerakkoord zal die hogere aftrek nog 2 jaar blijven.

Nieuw is de wederopbouwreserve: een vrijstelling van vennootschapsbelasting. Ondernemingen kunnen in 2021, 2022 en 2023 winsten vrijgesteld opzij zetten op een reserve-rekening. Pas als die reserve wordt gebruikt, worden de winsten belastbaar. Uitstel van belasting dus, maar het geeft u wel financiële ademruimte.

### Fraudebestrijding

Opvallende maatregel in het akkoord: de fiscus zou veel makkelijker toegang krijgen tot financiële gegevens. Dit zou, in combinatie met het einde van de fiscale regularisatie in 2023, op korte termijn nieuwe inkomsten moeten opleveren voor de Schatkist.

Wellicht zal het belastingbeleid de eerstvolgende jaren vooral gestuurd worden door de gevolgen van de pandemie en minder door politieke overtuigingen. Helaas gaat crisismanagement veelal niet gepaard met een beleid op lange termijn. Het wordt afwachten dus.

## Zorg ervoor dat uw buitenlandse fiscale constructies op tijd gemeld worden

Hebt u een belastingbesparende constructie opgezet via het buitenland? Dan weet u wellicht dat de tussenpersonen die eraan meewerkten dat aan de fiscus moeten melden. Maar wat is zo'n fiscale constructie precies en tegen wanneer moet die melding gebeuren? We leggen het u graag even uit.

### Fiscale constructies

De Europese richtlijn definieert een grensoverschrijdende constructie als volgt:

- Een constructie is een structuur die belastbare winst verschuift naar een gunstiger belastingregime. Of die de totale belastingdruk op u als belastingplichtige verlaagt.
- Ze is grensoverschrijdend wanneer ze meer dan 1 Europese lidstaat óf een Europese lidstaat en een niet-EU-land betreft.

De fiscale constructie valt alleen onder de meldingsplicht als u ze zelf (mee) hebt opgezet én als ze voldoet aan **minstens 1 van de**

**zogenaamde 'wezenskenmerken'**. Dat zijn eigenschappen waarvan de wetgever vindt dat ze een hoger risico op belastingontwijking kunnen inhouden. Het kan bijvoorbeeld gaan om een geheimhoudingsclausule, een vennootschap niet inschrijven in het UBO-register, bepaalde grensoverschrijdende betalingen...

De fiscus kan de informatie die u doorgeeft zelf gebruiken of doorgeven aan de fiscus van de andere, buitenlandse partij.

### Wie moet de constructie melden?

De tussenpersoon die uw constructie mee heeft opgezet of uitgevoerd moet ze ook melden. Daaronder valt bijvoorbeeld uw accountant, belastingconsulent of advocaat die uw constructie heeft bedacht. Ook iedereen die u daarbij geholpen heeft en wist (of makkelijk kon weten) dat het om een fiscale constructie ging, wordt beschouwd als een tussenpersoon. Wie gewoon geld heeft overgeschreven van een rekening bij een Belgische bank naar een buitenlandse bank, hoeft dus niet per se

een tussenpersoon te zijn. Een advocaat die een fusie met een buitenlandse vennootschap opzet, is dat wellicht wel.

Als een tussenpersoon een constructie moet melden, maar dat niet doet omdat hij bijvoorbeeld gebonden is door het beroepsgeheim, dan moet u dit zelf doen als belastingplichtige. De tussenpersoon moet u daarvoor wel alle nodige info geven wanneer u daarom vraagt.

### En vanaf wanneer?

Deze meldingsplicht geldt voor alle constructies die worden uitgevoerd na 25 juni 2018. De meldingsplicht zelf start op 1 januari 2021. Uw tussenpersoon heeft dus nog tijd tot 1 januari 2021 om uw constructie te melden. Oorspronkelijk had hij hiervoor tot 1 juli 2020 de tijd. Door de COVID-19-pandemie is de deadline met 6 maanden verlengd.



## Ook op COVID-19-steun betaalt u (soms) belastingen

In november moesten, net als in maart, veel ondernemers hun zaak sluiten om de verspreiding van COVID-19 te helpen voorkomen. Zowel de federale als de regionale overheden hebben daarom steunmaatregelen voorzien. Maar dit soort overheidssteun is ook een 'inkomen' en daarom in principe onderworpen aan belastingen. Wat zijn de steunmaatregelen en hoeveel belasting betaalt u erop?

### Het overbruggingsrecht

Het overbruggingsrecht is een maandelijkse uitkering voor zelfstandigen en vrije beroepers die hun activiteiten moeten stopzetten of tijdelijk onderbreken. Bijvoorbeeld door een faillissement of door een brand. De uitkering bedraagt 1.291,69 euro per maand als u geen gezinslast hebt en 1.614,10 euro als u gezinslast hebt. Zelfstandigen krijgen deze uitkering tot ze hun activiteiten kunnen hervatten, met een standaard maximum van 12 maanden.

Net als in maart versoepelt de overheid nu tijdelijk de voorwaarden voor deze uitkering. Zo kunnen bedrijfsleiders er nu ook aanspraak op maken en kan u ze eenvoudiger aanvragen.

Moet u als zelfstandige ondernemer, vrije beroeper of bedrijfsleider van de overheid uw zaak sluiten, dan kan u deze premie eenvoudig aanvragen via uw sociaal secretariaat. U kan deze steun bovendien niet alleen genieten als u rechtstreeks getroffen wordt door de lockdown-maatregelen (u moet bijvoorbeeld uw kledingzaak sluiten) maar ook als u onrechtstreeks getroffen wordt (bijvoorbeeld als u kleding van groothandels uitsluitend aan detailhandel levert: u mag dan werken maar uw klanten zijn gesloten).

De uitkering is ook verdubbeld tegenover maart als de lockdown een directe impact op u heeft, en dit voor oktober, november en december. U hebt er dus recht op als u bijvoorbeeld uw kledingzaak moet sluiten, maar niet als u geen werk hebt omdat u uitsluitend aan kledingzaken verkoopt.

### Het overbruggingsrecht heropstart

Het overbruggingsrecht heropstart is een uitkering voor zelfstandigen die hun werk kunnen en mogen herstarten, nadat ze door de overheidsmaatregelen geheel of deels moesten sluiten.



U kan ze aanvragen tot en met 31 december 2020 als u kan aantonen dat u minstens 10% minder omzet hebt vergeleken met hetzelfde kwartaal in 2019 én u minstens een maand moest sluiten.

Het bedrag van de uitkering is hetzelfde als voor het gewone overbruggingsrecht: 1.291,69 euro als u geen gezinslast hebt en 1.614,10 euro als u gezinslast hebt.

### Gewestelijke subsidies

Ook de gewesten voorzien allerlei premies om u te steunen als ondernemer. In Vlaanderen kan u een corona-hinderpremie aanvragen en Waalse ondernemers hebben recht op een 'indemnité compensatoire'. Brussel heeft verschillende premies die afhangen van de sector waarin u werkt.

### En de belastingen?

De steun die u krijgt als compensatie voor uw inkomstenverlies is belastbaar. Maar de belasting ligt heel wat lager dan de standaard belastingtarieven in de personenbelasting.

Bent u zelfstandige en is het bedrag van de steun die u ontving:

- lager dan de som van uw belastbare nettowinst of -baten in de laatste 4 jaar? Dan worden beide soorten overbruggingsrecht belast aan 16,5%.
- hoger dan die som? Dan wordt het deel 'boven' uw winst van de laatste 4 jaar progressief belast. De belastingpercentages stijgen dan per inkomensschijf.

Bent u een zelfstandige bedrijfsleider, dan wordt uw overbruggingsrecht altijd progressief belast. U geniet een belastingvermindering, maar in de praktijk is die zeer beperkt omdat ze afhangt van uw totale inkomen.

Gewestelijke COVID-19-steunmaatregelen worden niet belast. Noch in de personenbelasting, noch in de vennootschapsbelasting.

### De impact voor u

Voor u als zelfstandig ondernemer of beoefenaar van een vrij beroep zal de belasting op de steunmaatregelen eerder beperkt zijn. Bent u een bedrijfsleider die gebruikmaakt van het overbruggingsrecht, hou er dan best rekening mee dat het gewone belastingstelsel van toepassing zal zijn. De tarieven kunnen dus al snel 50% bedragen. Die rekening wordt volgend jaar pas gemaakt.



## Brengt uw vennootschap uw woning fiscaal als kost in?

De fiscus verwerpt steeds vaker de aftrek van kosten (voor de aankoop, verbouwing...) die een vennootschap inbrengt voor de woning van haar zaakvoerder. En met succes. Het hoogste gerechtsoorgaan, het Hof van Cassatie, steunt die strenge rechtspraak. We geven u graag meer uitleg aan de hand van een voorbeeld: een doktersvennootschap.



### Herkenbare feiten

Een doktersvennootschap is eigenares van een gebouw en heeft er haar maatschappelijke zetel. De radiologiepraktijk van de arts is er niet gevestigd, maar het gebouw wordt wel als woning ter beschikking gesteld van de arts en zijn gezin.

De fiscus verwerpt de aftrek omdat de vennootschap de uitgaven aan de woning niet deed om zelf inkomsten te verwerven, maar enkel om een voordeel te verschaffen aan de zaakvoerder. De fiscus en de vennootschap komen niet tot een akkoord... En dus belandt de zaak voor het hof van beroep van Gent.

### Klassieke argumenten

Het **eerste argument** is dat het gebouw **beroepsmatig wordt gebruikt**. Als er in de woning een praktijk gevestigd is, is dat eenvoudig aan te tonen en beperkt de discussie zich meestal tot de omvang van het beroepsmatige aandeel in het gebouw. Maar in dit geval had de belastingplichtige vennootschap niet

voldoende bewijzen om aan te tonen dat de woning beroepsmatig werd gebruikt, noch voor de fiscus, noch voor de rechter. Het feit dat de zaakvoerder in de woning woont is immers geen beroepsmatig gebruik.

Het **tweede argument** is dat het voordeel wordt toegekend als een vorm van verloning. Dat is een zeer valabel argument dat eerder al aanvaard werd. De redenering is dat een loon aftrekbaar is, ook als het een bijzondere vorm aanneemt of als het in natura wordt verstrekt. Als het voordeel aan de kant van de werknemer/zaakvoerder belast wordt alsof het om loon gaat, dan is het logisch dat aan de kant van de voordeelverstreker, de vennootschap, de kosten voor dat loon/voordeel ook aftrekbaar zijn.

Die logica werkt niet in fiscale zaken: de belastingplichtigen moeten kunnen aantonen dat **het voordeel echt een tegenprestatie is voor de activiteit van de genietter**. In dit concrete geval werd dit argument verworpen omdat de arts al een loon kreeg en de woning een voordeel was voor het ganse gezin.

### Mogelijk inkomen

Als **derde argument** haalt de belastingplichtige aan dat de woning **op termijn ook een meerwaarde kon geven voor de vennootschap**. Uitgaven zijn aftrekbaar als ze zijn aangegaan om een inkomen te verwerven of te behouden. Het feit dat er uiteindelijk geen inkomen behaald wordt, is zonder belang. Van belang is dat de intentie er is om een inkomen te verwerven. De vennootschap argumenteert dus dat de woning op termijn eventueel met een meerwaarde verkocht kan worden en dat bijgevolg de uitgave in aanmerking komt voor aftrek.

Het hof van beroep verwerpt dit argument. Voor hen is van belang dat de vennootschap de intentie heeft om een inkomen te realiseren. Het loutere feit dat een investering op termijn een meerwaarde zou kunnen opleveren is onvoldoende.

Het Hof van Cassatie verwerpt die visie niet en dat is niet verwonderlijk. Om dit argument te kunnen gebruiken moet de belastingplichtige aantonen dat de investering/belegging werd gemaakt met het oog op het realiseren van een meerwaarde. Bijvoorbeeld: de vennootschap toont aan dat ze eigen middelen gebruikte en niet moest lenen, de investering werd toegelicht op de algemene vergadering, er is een extern advies over de mogelijke evolutie van de waarde van de woning...

### Leg dus best een goed dossier aan!

Woningkosten aftrekken is op zich toegelaten maar uw dossier moet dus wel inhoud hebben. Een factuur op naam van de vennootschap volstaat niet. De vennootschap en haar zaakvoerder moeten aantonen dat de kosten die de vennootschap aan die woning maakt haar uiteindelijk ook ten goede komen, en niet alleen gemaakt werden om de zaakvoerder te bevoorraden.



## De 'vriendenlening', al over gehoord?

Sinds kort heeft elk gewest zijn eigen fiscale ondersteuning voor 'vriendenleningen'. In Vlaanderen heet het de win-winsenning, in Wallonië de Prêt « Coup de Pouce » en sinds kort is er in Brussel de proxilening. In essentie streven ze alle 3 hetzelfde doel na, maar de modaliteiten verschillen sterk.

Vrienden, familie... die een (startende) onderneming geld lenen, dat is de zogenaamde 'vriendenlening'. De 3 gewesten willen met deze formule het vele, slapende spaargeld mobiliseren. En ze doen dat op dezelfde manier: een belastingkrediet voor een lening verstrekt aan een kmo. Maar daar houdt de gelijkenis ongeveer op. We gaan hier voor u even in detail op in.

### De win-winsenning

Het Vlaamse Gewest geeft een belastingkrediet aan particulieren (inwoners van het Vlaamse Gewest) die een lening verstrekken aan een kmo in Vlaanderen. Als kredietverstrekker mag u wel geen werknemer zijn van de kmo in kwestie. Ook de zaakvoerder, de bestuurder en de aandeelhouder (en hun echtgenoot) zijn uitgesloten.

Op 6 oktober jl. versoepelde Vlaanderen de modaliteiten van deze win-winsenning. U mag nu maximaal 75.000 euro (voordien 50.000 euro) aan leningen verstrekken. Dat mag bij meerdere kmo's. De onderneming van haar kant kan maximaal 300.000 euro (in plaats van 200.000 euro) ophalen via win-winsenningen.

De rente die u voor uw win-winsenning vraagt mag niet hoger zijn dan de wettelijke rente en niet lager dan de helft van deze wettelijke rente. Dat betekent in 2020 minimum 0,875% en maximum 1,75%. De looptijd is 5 tot 10 jaar (voordien was dit vast 8 jaar). Een vervroegde terugbetaling is niet mogelijk tenzij u dat voorziet in de leningsakte. Als de onderneming u niet terugbetaalt of als ze wordt stopgezet, kan u als kredietgever het saldo terugvragen.

U krijgt als kredietverstrekker een jaarlijks belastingkrediet van 2,5% op het gemiddelde openstaande saldo van de lening. Als de kmo failliet gaat of ontbonden wordt, krijgt u een éénmalig belastingkrediet van 30% van de som die verloren ging. Dit wordt zelfs opgetrokken

“ De gewestelijke fiscale ondersteuning kan een belangrijk element zijn in de doorstart van vele ondernemingen die nu getroffen worden door de COVID-19-crisis.

tot 40% voor win-winsenningen aangegaan tussen 15 maart 2020 en 31 december 2021.

### De Coup de Pouce-lening

Het Waalse Gewest heeft de Coup de Pouce-leningen. Dat zijn eveneens leningen aan kmo's en zelfstandigen met zowat dezelfde uitsluitingen (werknemers, aandeelhouders...).

De rentevoet die u voor een Coup de Pouce-lening mag vragen bedraagt voor 2020 maximum 1,75% en minimum 0,875%. U leent geld uit voor een duur van 4, 6 of 8 jaar. Een vervroegde terugbetaling is niet mogelijk. De som wordt in één keer, op het einde van de looptijd aan u teruggestort. De interest wordt wel op afgesproken momenten uitgekeerd. Een kredietnemer kan maximaal 100.000 euro ophalen. Als kredietgever mag u maximaal 50.000 euro verstrekken.

U hebt als kredietgever recht op een belastingkrediet dat de eerste 4 jaar 4% bedraagt en daarna 2,50% op het gemiddelde uitstaande saldo.

### De proxilening

De Brusselse proxilening heeft dezelfde toepassing en dezelfde uitsluitingen. De looptijd is in principe 5 of 8 jaar.

Als kredietgever mag u maximaal 200.000 euro via één of meer proxileningen uitleenen, maar per onderneming mag u slechts 50.000 euro ter beschikking stellen. En de kredietnemer mag niet meer dan 250.000 euro via proxileningen ophalen.

Een proxilening kan via crowdfunding maar het financieringsvehikel moet wel een erkenning krijgen van de Brusselse Hoofdstedelijke Regering. De berekening van de interestvoet wordt door de regering bepaald maar mag niet hoger zijn dan de wettelijke rentevoet en niet lager zijn dan de helft van deze wettelijke rentevoet.

Het belastingkrediet waar u als kredietverstrekker recht op hebt, bedraagt 4% van het gemiddelde uitstaande bedrag van een jaar, en dit gedurende de eerste 3 jaren. De volgende jaren, bedraagt het nog 2,5%. Gaat het fout, dan hebt u recht op een eenmalig belastingkrediet van 30% van het verschuldigde bedrag.

De proxilening werd gelanceerd in volle COVID-19-crisis. Daarom werden de modaliteiten voor 2020 en 2021 meteen versoepeld: het jaarlijkse maximumbedrag per geldschieter is 75.000 euro (i.p.v. 50.000 euro) en het grensbedrag per kredietnemer bedraagt 300.000 euro (i.p.v. 250.000 euro).

### Een lichtpunt in deze onzekere tijd

De gewestelijke fiscale ondersteuning kan een belangrijk element zijn in de doorstart van vele ondernemingen die nu getroffen worden door de COVID-19-crisis. De versoepelingen maken de stelsels in elk geval interessanter dan voorheen. Het overwegen waard dus!

 **Belfius**  
Bank & Verzekeringen

Versijnt 6 keer per jaar.

**VERANTWOORDELIJKE UITGEVER** Belfius Bank NV •  
Karel Rogierplein 11 - 1210 Brussel  
E-MAIL: info@belfius.be  
**REDACTIE** Dienst Communicatie Belfius Bank NV  
**GRAFISCH CONCEPT** Perplex, Aalst  
**REALISATIE EN PRODUCTIE** Belfius Bank NV

Copyright ©2020 - Belfius Bank NV.  
Alle rechten voorbehouden - Deze nieuwsbrief is beschikbaar in 2 talen en werd conform de wet op het privéleven verstuurd. Als u deze nieuwsbrief niet meer wenst te ontvangen, uw gegevens wenst aan te passen, de nieuwsbrief in een andere taal wenst te ontvangen of contact met ons wil opnemen, klik dan [hier](#).

Alle informatie en standpunten in deze publicatie worden door Belfius Bank ten titel van vrijblijvende informatie meegegeeld, zonder dat hij door de inhoud verbonden is, en kunnen zonder voorafgaand bericht worden gewijzigd. Belfius Bank stelt alles in het werk om te zorgen voor kwalitatieve informatie op basis van de meest recente en betrouwbare bronnen, maar kan niet garant staan voor de nauwkeurigheid of volledigheid van de informatie. Noch Belfius Bank, noch enige bestuurder of bediende kunnen aansprakelijk worden gesteld voor fouten of weglatingen in deze publicatie, ongeacht de oorzaak. Zij kunnen ook op geen enkele manier aansprakelijk worden gesteld voor enig materieel of immaterieel verlies dat zou voortvloeien uit het gebruik van een verwijzing naar deze informatie. Het ter beschikking stellen van deze publicatie mag en kan onder geen beding beschouwd worden als een juridisch, fiscaal of boekhoudkundig advies.