

Nieuwsbrief voor de ondernemer

Oktober 2020

Corona en de fiscale wetten: een overzicht	1
Investeringsaftrek in coronatijden: een kwart van uw investering terug	1
Nieuw: de Corona tax shelter met belastingvermindering	2
Aftrek van uw receptiekosten? 100% tot 31 december	3
Verwacht: Belgische registratieplicht voor buitenlandse notariële akten	4

Corona en de fiscale wetten: een overzicht

De regering heeft in de maanden maart tot juli de economische gevolgen van de pandemie trachten te bestrijden met wettelijke maatregelen. In het handelsrecht (moratorium op faillissementen), het vennootschapsrecht (uitstel algemene vergaderingen) en bij uitstek het fiscaal recht.

Veel van die fiscale maatregelen waren slechts tijdelijk, vooral bedoeld om mogelijke liquiditeitsproblemen na de lockdown op 18 maart op te vangen. Denken we maar aan het uitstel voor de aangifte en betaling van btw in maart en april. De eerste fiscale wet (**Corona I**) bevatte enkele bepalingen die geldig blijven voor het hele jaar 2020. Zoals de aftrekbaarheid van bepaalde

giften, het uitstel met 12 maanden voor uitgaven onder de tax shelter voor audiovisuele investeringen en de verhoogde bonificatie voor voorafbetalingen in oktober en december. Corona I bevatte ook de algemene vrijstelling van inkomstenbelastingen voor coronagerelateerde premies (federaal, regionaal of lokaal). De **Coronawet II** voerde een eenmalige *loss carry back* in: u trekt het fiscaal verlies van dit jaar af, niet van uw toekomstige winsten, maar van de belastbare winst van 2019. Voordeel voor u? U krijgt de belasting veel sneller terugbetaald. Deze maatregel staat zowel open voor

zelfstandigen als voor vennootschappen. Let wel: als u te veel 'recupereert', moet u een belastingverhoging betalen.

Met **Corona III** ten slotte kwamen er maatregelen zoals een verhoging van de investeringsaftrek (waarover hierna meer), een verhoogde aftrek van receptiekosten (zie ook verder), een vrijstelling van de bedrijfsvoorheffing...

Al deze maatregelen, ook de lokale of regionale, zijn welkom, maar maken het er niet makkelijker op. Financieel, fiscaal en juridisch advies helpt u dan ook om te krijgen waar u recht op hebt.



Investeringsaftrek in coronatijden: een kwart van uw investering terug

De economische impact van de pandemie zal menig ondernemer doen twifelen om dit jaar nog investeringen te doen. Nochtans zijn investeringen een voorwaarde om snel terug op te klimmen naar het niveau van waar we komen. De overheid springt daarom bij.

Van 8% naar 25%

De investeringsaftrek laat u toe om een percentage van de sommen die u investeert in afschrijfbaar vaste activa, fiscaal af te trekken van uw belastbaar resultaat. En dit bovenop de afschrijving. Deze maatregel staat open voor kleine vennootschappen, zelfstandigen en vrije beroepen.

Het standaardpercentage van de investeringsaftrek voor 2020 is 8%. Voor 2018 en 2019 bedroeg het nog 20%, een steunmaatregel van de vorige regering. Voor bepaalde investeringen (zoals beveiliging, octrooien, milieuvriendelijke investeringen) gelden andere percentages en andere voorwaarden. We laten ze verder buiten beschouwing.

Recent is het standaardpercentage weer opgetrokken tot 25%. Als u nu bijvoorbeeld 20.000

euro investeert in afschrijfbaar activa, mag u in uw belastingaangifte, bovenop de afschrijving, 5.000 euro aftrekken van uw belastbaar inkomen.

Wat zijn de voorwaarden?

De investeringsaftrek geldt enkel voor investeringen in materiële en immateriële vaste activa die tijdens het jaar of het boekjaar in nieuwe staat verkregen of tot stand zijn gebracht. Bovendien moeten ze in België worden gebruikt voor het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid.

Wie komt in aanmerking? Zelfstandigen, vrije beroepen en 'kleine' vennootschappen (die bepaalde grenzen op het vlak van personeelsbestand, jaaromzet en balanstotaal niet mogen overschrijden).

Er is ook één bijzondere voorwaarde om de 25% investeringsaftrek te krijgen: de vaste activa zijn verkregen tussen 12 maart 2020 en 31 december 2020.

Overdracht aftrek 2019 is mogelijk

Als u onvoldoende winst hebt in het jaar van de investering, dan is het aftrekbaar bedrag van

de investeringsaftrek overdraagbaar. Voor zelfstandigen en vrije beroepen is dat onbegrensd in de tijd. Vennootschappen kunnen slechts 1 keer overdragen. Als u dit jaar een investering doet en u hebt onvoldoende belastbaar inkomen, dan kan u de investeringsaftrek overdragen naar uw belastbaar inkomen van 2021. Daarna gaat voor de vennootschap het saldo verloren. Als u in 2019 een investering deed en onvoldoende winst had, dan kon u als vennootschap het saldo van de investeringsaftrek dus nog aftrekken van de winst van 2020. Maar de kans is groot dat corona ook hier spelbreker is. Daarom wordt voor één keer, en enkel voor de investeringsaftrek in 2019, toegelaten het saldo niet één, maar twee keer over te dragen indien nodig. Tot 2021 dus. Daarna is het eventuele saldo van de investeringsaftrek van 2019 verloren.

Een kans?

Het percentage van 25% is ongezien: de overheid geeft u een kwart van uw investering terug op voorwaarde dat u dit jaar of volgend jaar voldoende rentabiliteit haalt.



Nieuw: de Corona tax shelter met belastingvermindering

De Corona III-wet bevat een reeks fiscale maatregelen die gericht zijn op de relance van de Belgische economie. Voor één van die maatregelen grijpt de regering terug naar een bekende techniek: de tax shelter. Als u als particulier belegt in aandelen, dan krijgt u een belastingvermindering op het bedrag dat u investeerde in de vennootschap.

Tax shelters

Belegt u in aandelen van startende ondernemingen of van groeibedrijven, dan kan u een belastingvermindering krijgen voor die investering. De modaliteiten en voorwaarden van deze 2 bestaande tax shelters zijn niet identiek. De belastingvermindering voor groeibedrijven bijvoorbeeld bedraagt standaard 25%. Voor starters is ze 30% en kan ze zelfs oplopen tot 45% als u belegt in bepaalde vennootschappen.

Corona tax shelter

De nieuwe tax shelter is gebaseerd op hetzelfde principe: particulieren aanmoedigen om te investeren in vers kapitaal voor vennootschappen door hen een belastingvermindering te geven op het geïnvesteerde bedrag.

Wat zijn de voorwaarden?

U moet inschrijven op **nieuwe aandelen die uitgegeven zijn tussen 14 maart 2020 en 31 december 2020**. De inbreng in geld moet dus effectief gestort zijn voor het einde van het jaar. Een quasi-inbreng of een inbreng in natura zijn uitgesloten.

Wat zijn de voorwaarden voor de vennootschap?

Enkel 'kleine' vennootschappen komen in aanmerking. De vennootschap die de nieuwe aandelen uitgeeft, moet in de periode van 14 maart 2020 tot 30 april 2020 een omzetverlies geleden hebben van minstens 30% in vergelijking met dezelfde periode in 2019. Ook starters komen in aanmerking: in dat geval wordt vergeleken met de vooropgestelde omzet zoals beschreven in het financieel plan.

Welke vennootschappen zijn uitgesloten, ongeacht of ze klein of groot zijn? Beleggings-, financierings- of thesaurievennootschappen, vastgoedvennootschappen,

managementvennootschappen en beursgenoteerde vennootschappen. Ook ondernemingen in moeilijkheden worden uitgesloten.

De inbreng moet de financiële toestand van de onderneming versterken. Daarom mag de ontvangende vennootschap in 2020 geen dividenden uitkeren, geen kapitaalvermindering doen, geen inkoop van eigen aandelen verrichten en evenmin leningen verstrekken.

De vennootschap mag niet participeren in een vennootschap in een belastingparadijs of betalingen doen aan dergelijke vennootschappen (behalve als het gaat om werkelijke en oprechte verrichtingen).

Wat is het maximum?

Het maximumbedrag dat de vennootschap onder deze tax shelter mag ontvangen, is

250.000 euro. De corona tax shelter kan wel gecombineerd worden met de andere tax shelters.

Wat met uw belastingvermindering?

U mag niet meer inbrengen dan 100.000 euro. Op het bedrag dat u inbrengt, geniet u een **belastingvermindering van 20%**. Let wel: uw participatie in de vennootschap mag niet groter worden dan 30%. Op het deel dat door uw inbreng die grens overschrijdt, geniet u geen belastingvermindering.

Een belangrijk verschil met de andere tax shelters is **dat bedrijfsleiders de nieuwe belastingvermindering ook kunnen genieten**.

Houdplicht

U moet uw investering minstens 60 maanden (5 jaar) aanhouden. Draagt u de aandelen eerder over, dan wordt de belastingvermindering ingetrokken in verhouding tot de volle maanden die nog lopen.

Een liquidatie wordt ook beschouwd als een overdracht. Maar een liquidatie na faillissement is geen overdracht. Bij een faillissement verliest de investeerder zijn belastingvermindering dus niet. En ook in geval van overlijden van de aandeelhouder zijn de erfgenamen niet gebonden door de houdplicht.

Crowdfunding of investeren via een investeringsmaatschappij is niet mogelijk. De investeerder moet de vennootschap dus wel 'kennen'. Maar dankzij de belastingvermindering realiseert de investeerder een gegarandeerde opbrengst.

Bent u geïnteresseerd? Wacht dan best niet te lang. Uw inbreng moet nog voor het einde van het jaar rond zijn.





Aftrek van uw receptiekosten? 100% tot 31 december

Tot 31 december 2020 aanvaardt de fiscus de volledige aftrek van uw receptiekosten in uw aangifte inkomstenbelastingen. Met die maatregel hoopte de wetgever de ondernemers te stimuleren om gebruik te maken van de evenementensector. Jammer dat die sector door andere coronamaatregelen weinig kan organiseren.

Receptie of publiciteit?

U kan diverse redenen hebben om een evenement te organiseren. Zo kan u uw beste klanten en leveranciers uitnodigen om de bestaande relaties te onderhouden en te verbeteren. Of een opendeurdag op touw zetten waarmee u nieuwe klanten probeert aan te trekken.

Op het vlak van de btw zal u voor het eerste evenement wellicht geen btw-aftrek genieten, omdat het zogenaamde kosten van onthaal zijn. Voor de opendeurdag geniet u wel een btw-aftrek. Want dan gaat het om publiciteit en voor publiciteitskosten is er 100% btw-aftrek. De aard of het doel van uw evenement is dus belangrijk.

Even zag het ernaar uit dat deze regeling ook voor de inkomstenbelastingen zou gelden. Receptiekosten zijn volgens de fiscus kosten die worden gemaakt in het kader van externe relaties, voor het onthaal van derden. Ze hebben betrekking op de ontvangst van potentiële klanten, leveranciers en zakenrelaties allerhande, in de eigen lokalen of elders. Het gaat dan om kosten voor traiteurs, bloemen, drank- en voedingswaren, huur van de lokalen bestemd voor dergelijk onthaal, lonen van hostessen...

De aftrek in de inkomstenbelastingen van de in het kader van de beroepswerkzaamheid gemaakte receptiekosten is normaliter beperkt tot 50%. Een opendeurdag daarentegen kan volgens bepaalde rechtspraak beschouwd worden als een publiciteitskost en is daarom 100% aftrekbaar. Een vorige minister van Financiën vond dit een logische benadering en bevestigde in 2018 dat btw en inkomstenbelastingen voortaan op dezelfde manier zouden behandeld worden.

Wat zegt het Hof van Cassatie?

Het hoogste gerechtshof volgde die redenering echter niet. Begin 2019 besliste het Hof



van Cassatie dat u niet moet kijken naar het doel van de uitgave, maar wel naar de aard. Receptiekosten blijven altijd receptiekosten, ongeacht het doel van de receptie (verkoopbevorderend evenement of niet). Het springkasteel dat u bijvoorbeeld opzet voor de kinderen van klanten tijdens een opendeurdag is in die redenering altijd een receptiekost. De belastingadministratie nam dit arrest in dank aan en volgt nu deze strengere houding. De nieuwe minister van Financiën heeft deze visie onderzocht en bevestigd.

Tijdelijk 100% aftrekbare receptiekosten

In de Corona III-wet lezen we dat receptiekosten gemaakt tussen 8 juni en 31 december 2020 100% aftrekbaar zijn. Het doel van die maatregel is de evenementensector, die hard getroffen is door de economische crisis als gevolg van de pandemie, en de ondernemers die op hun diensten een beroep zullen doen na hun heropstart, te ondersteunen. Maar de vraag is of zo'n maatregel veel zin heeft zolang er weinig evenementen georganiseerd kunnen worden.

U moet er trouwens ook rekening mee houden dat de versoepeling beperkt is tot de inkomstenbelastingen en receptiekosten. Andere

uitgaven zoals relatiegeschenken blijven onderworpen aan de 50%-beperking. Op het vlak van btw verandert hier niets.

Op restaurant met consumptiecheques?

Ook voor restaurantkosten werd een versoepeling aangekondigd. In de inkomstenbelastingen zijn beroepsmatige restaurantkosten normaal ten belope van 69% aftrekbaar. Maar die versoepeling kwam er niet en zal er wellicht ook nooit komen.

De Corona III-wet voorziet in de plaats daarvan onder voorwaarden in een belastingvrijstelling voor de zogenaamde consumptiecheques voor werknemers. De werkgever kan deze cheques volledig aftrekken en vrijwillig aan zijn personeel aanbieden. Ze kunnen maximaal 300 euro bedragen en kunnen worden besteed in de horeca in het algemeen, maar ook in culturele handelszaken, sportverenigingen en bepaalde kleinhandelzaken (die verplicht langer dan één maand gesloten zijn geweest en die in de vestigingseenheid goederen of diensten aanbieden aan de consument). De cheques zijn niet alleen vrijgesteld van inkomstenbelastingen, maar ook van sociale bijdragen. Wel is er één nadeel: de cheques mogen niet ter vervanging komen van bestaand loon. Ze verhogen dus de loonkost.



Verwacht: Belgische registratieplicht voor buitenlandse notariële akten

De kans is groot dat u de laatste maanden het begrip 'kaasroute' leerde kennen. De term wordt gebruikt voor Belgen die een schenkingsakte laten opstellen door een Nederlandse notaris. De partijen hebben dan een notariële akte maar betalen geen Belgische schenkingsrechten. Een achterpoortje dat weldra gesloten wordt.



Enkel voor roerende goederen

Als u een onroerend goed overdraagt (schenken of verkopen), dan moet er altijd een Belgische notaris tussenkomen. Die notaris zorgt immers voor de nodige formaliteiten van de eigendoms-overdracht, zodat iedereen op elk ogenblik kan weten wie de eigenaar is van het gebouw of de grond, wie de vorige eigenaren waren, welke lasten eraan verbonden zijn enz.

Bij roerende goederen (juwelen, geld) hoeft dat eigenlijk niet. Als er bepaalde zaken fysiek worden afgegeven, spreken we van een handgift (denkt u bijvoorbeeld aan grootouders die enveloppes uitdelen tijdens de eindejaarsfeesten). U kan ook schenken via een gewone overschrijving (papa die zijn dochter bijspringt voor onverwachte kosten). Dit heet een bankgift. Zowel voor een handgift als een bankgift kan een bijhorend document ('pacte adjoint') worden opgemaakt als bewijs van de gift.

Wie voorzichtiger wil zijn, kan een document opmaken waarin staat wat er precies geschonken wordt, wat de voorwaarden zijn, de datum van de schenking, of de begiftigde de schenking heeft aanvaard. Sommige schenkingen van roerende goederen moeten verplicht onder

de vorm van een authentieke akte gebeuren, omwille van bepaalde voorwaarden die erin opgenomen worden (bijvoorbeeld voorbehoud van vruchtgebruik), of omwille van het voorwerp van de schenking (bijvoorbeeld aandelen van een vennootschap). U moet dus langsgaan bij de notaris, die de akte verplicht moet laten registreren. Op dat ogenblik moet u ook schenkingsrechten betalen.

Hoeveel bedragen de schenkingsrechten?

U hoeft die authentieke akte echter niet bij een Belgische notaris te laten opstellen. U kan daar ook een buitenlandse notaris voor inschakelen. Bijkomend voordeel als men een beroep doet op een Nederlandse notaris: als schenker en begiftigde geen Nederlandse inwoners zijn (of geweest zijn), zijn er geen Nederlandse schenkingsrechten te betalen.

'Geen belastingen' klinkt als muziek in de oren, maar u moet toch uitkijken. Schenkingsrechten zijn een gewestelijke bevoegdheid. In de drie gewesten geldt een bijzonder tarief voor de schenking van roerende goederen. Schenkt u bijvoorbeeld aan kinderen, dan bedraagt het belastingtarief 3% in Vlaanderen en Brussel, en 3,3% in Wallonië.

En wat met de erfbelasting?

Naast het verschil in tarief is er nog een tweede element waarmee u rekening moet houden: de erfbelasting. Schenkingen in de drie jaar voor het overlijden van de schenker, moeten voor de berekening van de erfbelasting of successierechten weer toegevoegd worden aan de nalatenschap als een legaat.

Dit betekent dat als u naar een Nederlandse notaris trok en u binnen de drie jaar na de

schenking overlijdt, uw erfgenamen geen schenkingsrechten betalen maar wel de hogere erfbelasting.

In het Vlaams Gewest zou die termijn vanaf 1 januari 2021 verlengd worden tot vier jaar.

Verliep de schenking via een Belgische notaris, dan gebeurt dit niet en komt de begiftigde ervan af met de al betaalde schenkingsrechten.

Einde van de kaasroute?

Het parlement werkt aan een wet die vanaf 1 december 2020 verplicht om buitenlandse notariële akten met betrekking tot roerende goederen in België te laten registreren, als de schenker een Belgische inwoner is. De registratie heeft dan uiteraard tot gevolg dat schenkingsrechten verschuldigd zijn.

U bent dus nog steeds niet verplicht om een Belgische notaris in te schakelen voor schenkingsakten. Het ereloon van de Belgische notarissen is gebaseerd op de waarde van de schenking, terwijl dat van een Nederlandse notaris forfaitair wordt bepaald. Dat kan een slok op de borrel schelen.

Ten slotte kan u ook nog steeds een schenking doen via hand- en bankgift. Die schenkingen blijven belastingvrij, maar hebben heel wat beperkingen als u een schenking met modaliteiten of voorwaarden wil doen. Bij vroegtijdig overlijden van de schenker is er bovendien een hoger belastingtarief in de erfbelasting.

 **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 of 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.