

News Ondernemers

Oktober 2015

Ondersteun mee de Belgische audiovisuele industrie! Profiteer mee van het succes van de Belgische film.

Verscheidene jaren al scheren Belgische films, series enz. langs beide kanten van de taalgrens hoge toppen. Wilt uw vennootschap deze succesvolle sector mee ondersteunen? Dat kan, door in de Belgische audiovisuele industrie te investeren via de vernieuwde Tax Shelter 2.0. De sector krijgt financiële middelen, uw bedrijf krijgt wettelijk gegarandeerd een mooi rendement.

De oorspronkelijke fiscale maatregel Tax Shelter werd in 2002 in het leven geroepen, en gaf de voorbije jaren veel zuurstof aan de Belgische filmaudiovisuele industrie. Tot nu toe werden meer dan 900 Belgische producties (langspeelfilms, animatiefilms, documentaires, reeksen ...) mee gefinancierd door bedrijven, voor een totaalbedrag van meer dan 1 miljard euro. Zo kon de creatieve sector verder bloeien, kregen de investerende bedrijven een mooi, wettelijk gewaarborgd rendement én betaalden ze minder belastingen.

Vernieuwde formule

Sinds 1 januari 2015 is de vernieuwde formule Tax Shelter 2.0 van kracht. Ze is voortaan eenvoudiger en transparanter (bijvoorbeeld wat het rendement betreft) en toegankelijk voor zowel grote als kleine vennootschappen die winst maken.



“De Belgische filmaudiovisuele industrie krijgt financiële zuurstof, uw vennootschap krijgt het vooruitzicht op een mooi, wettelijk gewaarborgd rendement met fiscaal voordeel.”

De investering houdt bepaalde risico's in, die omschreven staan in het prospectus dat op 26-11-2014 werd goedgekeurd, en in het bijvoegsel bij het prospectus dat op 12-05-2015 werd goedgekeurd door de FSMA. Deze documenten zijn gratis beschikbaar op de maatschappelijke zetel van Casa Kafka Pictures en op www.casakafka.be. Het aanbod is uitsluitend bestemd voor rechtspersonen die mogelijk in aanmerking komen voor het stelsel van de vrijstelling op de belastbare winsten dat wordt toegekend krachtens artikel 194ter van het WIB 1992, in het bijzonder als die laatste in België onderworpen zijn aan de vennootschapsbelasting of aan de belasting op niet-ingezetenen (vennootschappen) tegen een effectieve aanslagvoet van 33,99 %. Als hun aanslagvoet lager ligt, kan de totale winst percentsgewijs over de volledige periode van de investering waarvan sprake in het bijvoegsel bij het prospectus lager uitvallen en zelfs negatief zijn. Door in te gaan op het aanbod verbindt de investeerder zich ertoe om zich aan de producent te binden op grond van de voorwaarden van de raamovereenkomst, en van de bijlagen daarvan, die vermeld staan in het bijvoegsel bij het prospectus.

- ➔ **FISCAAL NIEUWS** p. 1
Ondersteun mee de Belgische audiovisuele industrie! Profiteer mee van het succes van de Belgische film.
- ➔ **FISCAAL NIEUWS** p. 3
Verlaagde belasting op liquidatieboni voor kmo-vennootschappen.
- ➔ **PROFESSIONEEL LEVEN** p. 4
Maak vandaag werk van morgen: begin te sparen voor een aanvullend pensioensparen!
- ➔ **PROFESSIONEEL LEVEN** p. 6
Nog lagere sociale bijdrage voor uw eerste drie werknemers!
- ➔ **FINANCIEEL NIEUWS** p. 7
Breng een tegoed op uw rekening-courant als kapitaal in, tegen een verlaagde roerende voorheffing!
- ➔ **FINANCIEEL NIEUWS** p. 8
Uw jaarverslag: informeer voldoende over betaalde privékosten!

Belfius en Casa Kafka Pictures, een dochteronderneming van de RTBF maar actief in het hele land, sloegen na Tax Shelter 1.0 de handen opnieuw in elkaar om binnen het nieuwe wettelijke kader een Tax Shelter 2.0-aanbod uit te werken, zodat uw bedrijf deel kan nemen aan dit succesverhaal. We overlopen de voornaamste voordelen van Tax Shelter anno 2015.

Minder belastingen

Ongetwijfeld bijzonder aantrekkelijk is dat u het (de) geïnvesteerde bedrag(en) voor 310 % kunt aftrekken van de belastbare basis van uw bedrijf (wel met een maximum van 50 % van uw belastbare gereserveerde winst en een absoluut maximum van 750 000 euro. Als uw vennootschap winst als dividend uitkeert, vermindert dit dus het bedrag dat in aanmerking kan komen voor uw Tax Shelter-storting). U vermijdt dus belastingen op een deel van uw bedrijfswinst.

Wilt uw vennootschap bijvoorbeeld 100 000 euro investeren? Dan hoeft ze op 310 000 euro geen vennootschapsbelasting van 33,99 % te betalen, goed voor een bedrag van 105 370 euro. Het fiscaal rendement is dus 5 370 euro of 5,37 % van het oorspronkelijk geïnvesteerde bedrag. Dit voordeel is trouwens automatisch gedekt door een gratis verzekering.

Duidelijk financieel rendement

Bovenop het fiscale voordeel komt nog een mooi financieel rendement – de vergoeding die de producent aan uw bedrijf betaalt, 18 maanden na de investering. Deze bijdrage, die onderworpen is aan de vennootschapsbelasting, is bij wet bepaald en bestaat bruto uit de gemiddelde Euribor op 12 maanden van het laatste bekende halve kalenderjaar, bv. 0,37 %*, vermeerderd met 4,5 %. Het financieel rendement bedraagt in ons voorbeeld 7 305 euro bruto. Na vennootschapsbelasting wordt dat 4 820 euro of 4,82 % van de investering.

Nieuw is dat dit financieel rendement dezelfde marge boven de Euribor bedraagt voor alle audiovisuele producties. Meer populaire of commerciële producties leveren dus niet of niet langer een hoger potentieel rendement op dan kleinschaligere, artistieke creaties.

Tel het fiscale en het financiële rendement samen en u komt tot een totaal nettorendement van 10,19 %. In de realiteit zal het licht variëren, volgens de evolutie van de Euribor op 12 maanden.

* Dit percentage was de gemiddelde Euribor op 12 maanden voor de periode 1-07-2014 – 31-12-2014.

Goed voor u én de filmaudiovisuele industrie!

Los van de financiële en fiscale voordelen biedt Tax Shelter 2.0 u ook de kans om sociaal te ondernemen én cultuur te stimuleren. Tax Shelter is op enkele jaren tijd een van de belangrijke financiële longen van de Belgische filmaudiovisuele industrie geworden. Een sector die wereldwijd bekendheid geniet en die lokaal heel wat werkgelegenheid creëert. De producenten zijn trouwens verplicht om de gekregen middelen in België en binnen de Europese Economische Ruimte te besteden. De gehele economie, ook lokaal, wint dus!

Interesse?

Elke onderneming die onderworpen is aan de vennootschapsbelasting en die winst boekt, komt in aanmerking. Neem dus gerust contact op met uw specialist Business Banking in uw Belfius-kantoor voor meer info. En overleg ook met uw fiscaal adviseur en/of boekhouder, vooraleer u de knoop doorhakt.

Investeren via Tax Shelter verloopt daarna eenvoudig. Uw vennootschap sluit enkel een raamovereenkomst af waarin ze zich verbindt om voor een bepaalde datum in te tekenen. Maximaal twee maanden na die datum stort ze het geld op een Belfius-rekening van Casa Kafka Pictures. Nadien moet uw bedrijf administratief gezien alleen nog de raamovereenkomst en het Tax Shelter-attest (dat het van Casa Kafka Pictures krijgt), bezorgen aan de belastingadministratie. Het bedrag van de belastingvrijstelling moet als een vrijgestelde reserve geboekt worden, tot uw vennootschap het Tax Shelter-attest heeft ontvangen.

Wie is Casa Kafka Pictures?

Deze dochteronderneming van de RTBF, een erkende Tax Shelter-bemiddelaar, zorgt voor de administratieve opvolging van de filmaudiovisuele projecten waarin uw geld wordt geïnvesteerd, is verantwoordelijk voor het fiscale en juridische kader en ziet erop toe dat de producent zijn verbintenissen nakomt. Zo kunnen we ons volledig concentreren op de begeleiding van u als investeerder.

Belfius werkt al jaren met Casa Kafka Pictures samen, ook voor de eerste Tax Shelter. Het bedrijf heeft een uitstekende reputatie en financiert kwaliteitsvolle films en series van eigen bodem. Getuige van hun goede smaak: een aantal Oscar-nominaties, bekroningen op het festival van Cannes ... én torenhoge kijkcijfers voor de televisiereeksen! U investeert dus in kwaliteit.

Deze informatie is louter indicatief, de verkoop van Tax Shelter kan plaatsvinden conform het bijvoegsel van het prospectus dat moet worden gevalideerd door de FSMA.

Verlaagde belasting op liquidatieboni voor kmo-vennootschappen

Christine Van Geel

Op 1 oktober 2014 werd de roerende voorheffing op liquidatieboni verhoogd. Vennootschappen dienden voortaan geen 10 maar 25 % daarop te betalen. Tenzij ze hiervoor in het verleden reserves als dividend hadden uitgekeerd en onmiddellijk in het kapitaal hadden ingebracht. In dat geval, betaalden ze slechts 10 % roerende voorheffing op het dividend. Bij de vereffening kon dat kapitaal dan belastingvrij uitgekeerd worden. Deze tijdelijke maatregel wordt (in gewijzigde vorm) vanaf aanslagjaar 2015 permanent. Wel alleen nog voor kmo-vennootschappen, niet meer voor de andere.

Een kmo-vennootschap kan vanaf aanslagjaar 2015 een liquidatiereserve aanleggen op één of meerdere aparte passiefrekeningen, met een deel van of met de volledige boekhoudkundige winst na belasting. Op elk nieuw bedrag dat aan de reserve wordt toegevoegd, is een afzonderlijke heffing van 10 % verschuldigd.

In ruil daarvoor wordt de opgebouwde liquidatiereserve bij de vereffening van de vennootschap als gestort kapitaal behandeld en kan de kmo ze dus belastingvrij uitkeren. De vennootschap ontsnapt dan aan de 25 % roerende voorheffing die normaal gezien op liquidatieboni verschuldigd is.

“Als de kmo-vennootschap een liquidatiereserve opbouwt, is daar slechts 10 % belasting op verschuldigd”

Vervroegde uitkering = rv

Nadat de 10 % betaald is, moet de liquidatiereserve in de vennootschap blijven en mag ze niet meer gebruikt worden voor andere beloningen of toekenningen. Wordt ze toch (deels) als dividend uitgekeerd, dan wordt de oudst aangelegde reserve als eerst aangetast beschouwd.

Betaalt de kmo de reserve (deels) bijvoorbeeld als dividenden uit, vóór de vereffening, dan moet ze roerende voorheffing op het uitgekeerde bedrag betalen:

- Gebeurt de uitkering als dividenden binnen de 5 jaar, te rekenen vanaf de laatste dag van de belastbare periode waarin de reserve werd aangelegd? Dan bedraagt de roerende voorheffing 15 %.
- Gebeurt de uitkering als dividenden na die 5 jaar? Dan bedraagt de roerende voorheffing 5 %.

Heet van de naald: ook voor aanslagjaren 2013 en 2014!

Dankzij een nieuwe programmawet kunnen kmo-vennootschappen ook een bijzondere liquidatiereserve aanleggen voor de aanslagjaren 2013 en 2014. Die kan later eveneens belastingvrij worden uitgekeerd bij een vereffening, als er nu 10 % bijzondere heffing op betaald wordt.

De bijzondere heffing van 10 % moet betaald zijn tegen 30 november 2015 als het gaat om winst van boekjaar 2012 (aanslagjaar 2013) en ten laatste op 30 november 2016 voor winst van het boekjaar 2013 (aanslagjaar 2014).

Maak vandaag werk van morgen: begin te sparen voor een aanvullend pensioensparen!

Met alleen uw wettelijke pensioen zult u uw levensstandaard na uw loopbaan niet kunnen behouden. Daarom maakt u het best werk van een aanvullend pensioen. Daarmee beschikt u later niet alleen over een extra spaarpot, maar geniet u vandaag ook al belastingvoordelen. We gaan dieper in op twee oplossingen waarmee u beroepsmatig een extra pensioen kunt opbouwen.

Dé basis voor uw pensioenplan is het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ), een soort individuele levensverzekering. Daarin stort u jaarlijks een premie die op lange termijn wordt belegd met een gewaarborgd rendement en recht geeft op de volledige terugbetaling van uw kapitaal (na aftrek van lasten en belasting). U geniet eventueel ook een jaarlijkse winstdeelname (afhankelijk van de resultaten van de verzekeraar).

In 2015 mag de totaal gestorte premie voor een gewone VAPZ maximaal 8,17 % bedragen van het beroepsinkomen waarop u sociale bijdragen betaalt, met een absolute bovengrens van 3 027,09 euro.

“Dé basis voor uw pensioenplan is het fiscaal bijzonder voordelige Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen.”

Fiscaal bijzonder voordelig

Dé reden waarom u het best met een VAPZ start, is het grote belastingvoordeel dat u ermee geniet. U kunt de gestorte premie volledig als beroepskosten/sociale bijdragen aftrekken van uw belastbare inkomen, telkens in het jaar waarin u de premie hebt betaald én in de hoogste belastingschijf.

Doordat het belastbare inkomen na het aftrekken van de premie daalt, zult u in de toekomst ook een lagere sociale bijdrage moeten betalen. Alles bij elkaar gerekend recupereert u zo 50 tot zelfs 60 % van de gestorte premies, afhankelijk van uw inkomensniveau. Niet onaardig!

Sociale of gewone VAPZ?

Het voordeel kan zelfs nog toenemen, als u kiest voor een Sociale VAPZ. Daarvoor kunt u een grotere premie storten en dus meer fiscaal inbrengen. In 2015 kan de premie maximaal 9,40 % bedragen van het beroepsinkomen waarop u sociale bijdragen betaalt, met een absolute bovengrens van 3 482,82 euro.

Bovendien biedt het Sociale VAPZ u enkele bijkomende sociale waarborgen.

Minimaal 10 % van uw gestorte premies moet bestemd zijn voor deze extra waarborgen.

Combineer!

De premie die u kunt storten in een (Sociale) VAPZ, is wel relatief beperkt. Daarom combineert u deze vorm van sparen voor een aanvullend pensioen het best met een IPT-verzekering, ook een levensverzekering maar onderschreven en gefinancierd door de vennootschap – als u bedrijfsleider bent, natuurlijk.

“De (Sociale) VAPZ-premie is wel relatief beperkt. Combineer ze dus met een IPT-verzekering, gefinancierd door uw vennootschap.”

Net als bij een (Sociale) VAPZ wordt er een pensioen opgebouwd maar in dit geval doordat uw vennootschap, voor de uitvoering van de individuele pensioentoezegging, jaarlijks (in één keer of in delen) een premie stort in een IPT-verzekering.

Uw vennootschap kan de IPT-verzekeringspremies tegen bepaalde voorwaarden als beroepskosten aftrekken van de belastbare winst. Zo moet ze er bijvoorbeeld mee binnen de grenzen van de 80 %-regel blijven. Die houdt in dat het totale wettelijke pensioen en het aanvullende pensioen in de tweede pijler dat u beroepsmatig opbouwt (via een IPT-verzekering, elke vorm van VAPZ en groepsverzekering) samen niet meer dan 80 % van de laatste brutojaarbezoldiging uit uw loopbaan mogen bedragen.

Door de als beroepskosten afgetrokken premies moet uw vennootschap minder vennootschapsbelasting betalen. Ze geniet zo een jaarlijks belastingvoordeel van 33,99 %. Of, als uw vennootschap een verlaagd tarief voor de vennootschapsbelasting geniet: 24,9775 %, 31,93 % of 35,535 %, naargelang het winstniveau van de vennootschap.

Premie nog niet volledig gestort?

Bouwt u al een aanvullend pensioen op via een (Sociale) VAPZ? Dan hebt u nog tot eind dit jaar de tijd om de maximale premie voor 2015 te storten en zo het maximale belastingvoordeel te genieten.

Hoeveel wordt u belast?

De opbouw van een aanvullend pensioen levert u en uw vennootschap een aantal belastingvoordelen op, maar er moeten ook enkele belastingen betaald worden, die weliswaar niet tegen die eerste opwegen.

- **De Wyninckxbijdrage:** elk jaar moet uw onderneming deze taks van 1,5 % betalen op het gedeelte boven 31 212 euro¹ van het totaal aan premies dat ze het voorbije kalenderjaar voor uw aanvullende pensioen heeft gestort. Ook de bijdrage die bv. voor een groepsverzekering is gestort, moet in aanmerking worden genomen om te beoordelen of die grens wordt overschreden. Vanaf 1 januari 2017 (nieuwe datum!) krijgt de Wyninckxbijdrage vermoedelijk een andere berekeningsbasis. Het bedrag van 31 212 euro zal worden vervangen door een bepaalde pensioendoelstelling. Wordt vervolgd!
- **Premietaks:** deze is verschuldigd op de IPT-verzekeringspremie (4,4 %), maar uw vennootschap kan de taks aftrekken van de belastbare winst indien de premie aftrekbaar is. Op VAPZ-premies is geen premietaks verschuldigd, nog een reden waarom u het best eerst voor een VAPZ kiest.
- **Belasting bij uitkering:** we overlopen de belastingen waarmee u rekening moet houden.
 - **Bij een (Sociale) VAPZ en IPT-verzekering:** bij de uitkering van het kapitaal zijn eerst een Riziv-bijdrage van 3,55 % en een solidariteitsbijdrage 'pensioenen' van 0 tot 2 % verschuldigd.
 - **Bij een gewone en (Sociale) VAPZ:** in het jaar van uitbetaling of toekenning wordt het belastbare kapitaal of de afkoopwaarde bij vervroegde opvraging/afkoop (= brutopensioenkapitaal na aftrek van de Riziv-bijdrage en de solidariteitsbijdrage 'pensioenen' voor het belastbare brutobedrag) omgezet in een fictieve lijfrente die u een aantal jaren in uw aangifte personenbelasting moet vermelden. Hoelang dat moet en hoeveel die rente dan bedraagt, hangt af van de leeftijd van de verkrijger op het tijdstip waarop het kapitaal aan haar/hem wordt uitgekeerd (zie tabel).

Belasting op het eindkapitaal: de principes van

Leeftijd van de verkrijger op de datum van betaling of toekenning van het kapitaal of de afkoopwaarde	Fictieve lijfrente (percentage voor omzetting van kapitalen of afkoopwaarden in die rente)	Aantal aan te geven jaren (bij leven van de verkrijger)
65 jaar	5 %	10 jaar
64 jaar	4,5 %	13 jaar
63 jaar	4,5 %	13 jaar
62 jaar	4 %	13 jaar
61 jaar	4 %	13 jaar
60 jaar	3,5 %	13 jaar

Wordt het (Sociale) VAPZ-kapitaal uitgekeerd bij overlijden, dan hangen de toegepaste fictieve lijfrente en het aantal jaren dat die rente moet worden aangegeven af van de leeftijd van de begunstigde en niet de overledene.

- **Bij een IPT-verzekering:** het kapitaal hiervan wordt eenmalig belast, opnieuw na aftrek van de Riziv-bijdrage, de solidariteitsbijdrage 'pensioenen' en de eventuele winstdeelnames. Zonder wettelijke pensionering bedraagt het belastingtarief 20 % bij uitkering op 60 jaar en 18 % bij uitkering op 61 jaar. Bij uitkering vanaf 62 jaar of (vroegere) wettelijke pensionering bedraagt het belastingtarief 16,5 %.

Voor een zelfstandige bedrijfsleider die minstens tot aan de normale wettelijke pensioenleeftijd (vandaag 65 jaar) effectief professioneel actief blijft en ten vroegste vanaf die leeftijd het kapitaal uitgekeerd krijgt, bedraagt het belastingtarief 10 % (alle tarieven zijn nog te verhogen met gemeentebelastingen). Wordt het kapitaal van de IPT-verzekering uitgekeerd bij overlijden, dan wordt in de regel het tarief van 16,5 % toegepast.

Conclusie

Als u als zelfstandige een aanvullend pensioen wilt opbouwen, start u het best met het fiscaal bijzonder voordelige Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen, eventueel aangevuld met een Individuele Pensioentoezegging-verzekering via uw vennootschap. Daarnaast kunt u ook nog individueel aan pensioen- of langetermijnsparen doen. Zo kunt u na uw loopbaan volop van het leven genieten!

Willen u of uw vennootschap via Belfius sparen voor een aanvullend pensioen? Neem dan gerust contact op met uw specialist Business Banking. Hij maakt u graag wegwijs in onze professionele en privéoplossingen.

De bovenvermelde informatie, heel summier en niet exhaustief, is louter indicatief en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale reglementering/wetgeving.

De fiscale behandeling hangt af van uw individuele omstandigheden en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn

¹ Geïndexeerd bedrag voor bijdragejaren 2013 en 2014 (= geïndexeerd basisbedrag van 30 000 euro); het drempelbedrag voor bijdragejaar 2015 is nog niet gekend.

Nog lagere sociale bijdrage voor uw eerste drie werknemers!

Rudy Van Den Bossche, manager Legal Knowledge - Partena Professional

Kunt u het werk in uw onderneming niet meer alleen aan, en wilt u dus (meer) personeel aanwerven? Dankzij een nieuwe maatregel van de federale regering betaalt u sinds begin dit jaar een nog lagere RSZ-bijdrage voor de eerste drie werknemers die u aanneemt. De bijdrage hiervoor was eerder al verlaagd, maar de regering heeft er nog een schepje bovenop gedaan.

De verder verlaagde RSZ-bijdrage is één van de maar liefst 40 maatregelen uit het kmo-plan waarmee de federale regering Michel I het concurrentievermogen van de kmo's in ons land wil vergroten. Want ze vormen de ruggengraat van de Belgische economie. En ze zorgen voor een groot deel voor de jobcreatie in België.

Wat houdt de maatregel precies in?

Als werkgever van een kmo betaalt u gedurende een aantal kwartalen een lagere RSZ-bijdrage voor de eerste drie aanwervingen. Die bijdrage was eerder al verlaagd, maar wordt nu nog verminderd met 50 euro per kwartaal en per werknemer. Deze nieuwe verlaging is van kracht sinds 1 januari 2015. Ze geldt ook voor aanwervingen die u deed vóór die datum, maar dan beperkt tot het resterende aantal kwartalen waarin u nog recht hebt op de vermindering.

Aanwerving van ...	Vermindering per kwartaal:	Toegekend voor:
Eerste werknemer	1 550 EUR	5 kwartalen
	1 050 EUR	4 kwartalen
	450 EUR	4 kwartalen
Tweede werknemer	1 050 EUR	5 kwartalen
	450 EUR	8 kwartalen
Derde werknemer	1 050 EUR	5 kwartalen
	450 EUR	4 kwartalen
Vierde werknemer	1 000 EUR	5 kwartalen
	400 EUR	4 kwartalen
Vijfde werknemer	1 000 EUR	5 kwartalen
	400 EUR	4 kwartalen

Zijn er nog voorwaarden?

- **Er worden geen eisen gesteld aan de aangeworven werknemers** inzake werkloosheidsduur, tewerkstellingsbreuk (voltijds of deeltijds) of contract (bepaalde of onbepaalde duur). De werknemer mag zelfs een vorige job hebben verlaten om bij u aan de slag te gaan.
- **De vermindering is niet gebonden aan een bepaalde werknemer.** U kunt de vermindering dus elk kwartaal op een andere werknemer toepassen, als de werknemer die u het recht oorspronkelijk opleverde, het bedrijf heeft verlaten.

- U mag de vermindering toepassen op een aantal kwartalen. Maar daarbij hebt u de **keuze uit twintig kwartalen** vanaf de aanwerving van de werknemer die u het recht op vermindering opleverde.

Door deze spreidingsmogelijkheid kunt u als werkgever optimaal van de vermindering genieten. Zo kunt u kiezen voor een kwartaal waarin u voldoende loonmassa hebt aangegeven in de DmfA-aangifte, zodat u de vermindering volledig benut.

- De eerste, tweede, derde, vierde en vijfde aangeworven werknemer mag **geen werknemer vervangen die in de loop van de vier kwartalen voorafgaand aan het kwartaal van indienstneming in dezelfde technische bedrijfseenheid heeft gewerkt**. Dit dient u volgens de RSZ als volgt na te gaan:

- Bepaal eerst het maximum aantal werknemers dat gelijktijdig in dezelfde technische bedrijfseenheid werkte in de loop van de vier kwartalen die de aanwerving voorafgingen (A).

- Bepaal daarna het totaal aantal werknemers dat op de eerste dag door de nieuwe werkgever aangeworven werd, en voeg daar het aantal werknemers aan toe dat eventueel nog door andere werkgevers tewerkgesteld was in dezelfde technische bedrijfseenheid (B).

- Indien (B) ten minste één meer bedraagt dan (A) geniet u het recht op een verlaagde sociale bijdrage voor de aanwerving van de eerste werknemer.

Let op: de RSZ zal het recht op een lagere sociale bijdrage betwisten als het aantal werknemers evenwel kunstmatig werd veroorzaakt (door bv. de aanwerving van enkele werknemers met een overeenkomst voor één dag).

- **Deze werknemers komen ook nooit in aanmerking:**

- wanneer ze tewerkgesteld zijn met een 'leerovereenkomst middenstand', een stageovereenkomst, een overeenkomst 'socio-professionele inschakeling', een beroepsinlevingovereenkomst en een industriële leerovereenkomst;

- jongeren tot 31 december van het jaar dat ze 18 worden;

- dienstboden;

- gelegenheidsarbeiders in de land- en tuinbouwsector;

- jobstudenten onderworpen aan de solidariteitsbijdrage.

- Indien u als werkgever aangesloten bent bij een sociaal secretariaat, hebt u **recht op een tussenkomst in de aansluitingskosten** van 36,45 euro voor de kwartalen waarin u een vermindering van de sociale bijdrage voor de aanwerving van de eerste werknemer aanvraagt.

Breng een tegoed op uw rekening-courant als kapitaal in, tegen een verlaagde roerende voorheffing!

Hebt u een kleine vennootschap en wilt u een tegoed op uw rekening-courant als kapitaal inbrengen? Dan betaalt u 25 % roerende voorheffing op de dividenden van de nieuw aangemaakte aandelen, en niet het gunsttarief van 15 of 20 %, omdat de fiscus uw operatie niet als een inbreng in geld maar wel als een inbreng in natura beschouwt. Tenzij u voor een tussenoplossing kiest ...

Normaal gezien bent u 25 % roerende voorheffing verschuldigd op dividenden die u als aandeelhouder van uw vennootschap ontvangt. Er bestaan ook lagere gunsttarieven voor dividenden uit aandelen door een kapitaalverhoging. Voor dividenden uit de winst van het tweede boekjaar na de verhoging kan een gunsttarief van 20 % gelden, voor dividenden uit winst van de latere boekjaren een tarief van 15 %.

Om deze tarieven te genieten, moeten echter enkele voorwaarden vervuld zijn (zie kaderstuk). Zo moet de kapitaalverhoging gebeurd zijn door een inbreng in geld na 1 juli 2013. Daar wringt het schoentje als u een tegoed op uw rekening-courant als kapitaal wilt inbrengen. De fiscus beschouwt dit als een inbreng in natura, waarop het gunsttarief niet van toepassing is. Hier valt echter iets aan te doen.

Oplossing: vennootschap betaalt u eerst uit

De meest voor de hand liggende oplossing is dat uw vennootschap u het tegoed eerst uitbetaalt, waarna u het dan weer inbrengt als kapitaal. Dit moet wel via de notaris gebeuren, tenzij uw vennootschap een vof, comm.v of cvoa is. Aan de andere kant hoeft u dan wel geen bedrijfsrevisor te betalen (wat nodig zou zijn als u toch voor een inbreng in natura koos).

En het kan nog beter, als u nog even geduld hebt. Sinds kort kan uw vennootschap een liquidatiereserve aanleggen, als ze er een bijzondere heffing van 10 % op betaalt (zie artikel op p. 2). Als ze u die pas na 5 jaar uitkeert, hoeft u daar slechts nog 5 % roerende voorheffing op te betalen.

“Als uw vennootschap u het tegoed op de rekening-courant eerst uitbetaalt, en u het dan weer als kapitaal inbrengt, geniet u de gunsttarieven.”

Voorwaarden voor gunsttarief

Naast het feit dat de aandelen een inbreng in geld na 1 juli 2013 moeten vertegenwoordigen, zijn er nog enkele voorwaarden die vervuld moeten zijn om de gunsttarieven op de dividenden te genieten:

- De aandelen zijn op naam en volgestort.
- De persoon die de kapitaalverhoging heeft gedaan, blijft er onderbroken volle eigenaar van. Als de aandelen van eigenaar wisselen, vervalt het gunsttarief.
- De vennootschap was klein in het belastbare tijdperk waarin de kapitaalverhoging werd gedaan.
- De vennootschap heeft minstens het minimale maatschappelijke kapitaal van een bvba.
- Bij de kapitaalverhoging worden geen aandelen met een bijzonder voorrecht (zoals een verhoogd dividend) aangemaakt.

De wetgever beschouwt een vennootschap als klein, als die een rechtspersoon is en niet meer dan één van deze criteria overschrijdt:

- jaargemiddelde van het personeelsbestand: 50
- jaaromzet, exclusief btw: 6 250 000 euro
- balanstotaal: 3 125 000 euro

Tenzij het jaargemiddelde van het personeelsbestand meer dan 100 bedraagt, kan de vennootschap nooit als klein worden beschouwd.

Uw jaarverslag: informeer voldoende over betaalde privékosten!

Hebt u doorgaans niet veel tijd om het jaarverslag van uw vennootschap op te maken, en is het dus meestal beknopt? Let er dan toch op dat het verslag naast de wettelijk verplichte elementen ook informatie bevat over de privékosten die de vennootschap voor u als bedrijfsleider heeft betaald. Anders kan de fiscus de aftrekbaarheid ervan in vraag stellen.

Oefent u uw zelfstandige activiteit uit onder de koepel van een nv, bvba of cvba? Dan moet u elk jaar minstens één gewone algemene vergadering organiseren en een verslag daarvan, de zogenaamde notulen, opstellen.

Bij kleinere vennootschappen zijn die meestal nogal beknopt. Dat is op zich geen probleem. Alleen moet u die notulen bij uw aangifte voor de vennootschapsbelasting voegen. Ze spelen immers steeds vaker een belangrijke rol bij de beslissing of de privékosten die de vennootschap voor u heeft betaald, wel of niet aftrekbaar zijn.

“Vermeld de privékosten die uw vennootschap voor u betaald heeft, om twijfel over de aftrekbaarheid te voorkomen”

Wat zet u het best in uw verslag?

Een aantal zaken neemt u er ongetwijfeld nu al in op. Het verslag moet een weerslag zijn van wat er tijdens de algemene vergadering is besproken. Het bevat dus bijvoorbeeld de goedkeuring van de jaarrekening, de bestemming van de winst of het verlies en de toekenning van de kwijting aan de zaakvoerders of bestuurders.

Maar daar houdt het best niet mee op. U maakt in de notulen beter ook een nieuwe rubriek over uw voordelen van alle aard, en dus ook over de privékosten (bv. voor uw auto, woning, verwarming) die de vennootschap voor u betaald heeft. Daarnaast moeten de voordelen ook vermeld worden op de fiscale fiche 281 en moet u ze opnemen in uw aangifte voor de personenbelasting.

Om twijfel over aftrekbaarheid te vermijden!

Als de privékosten die de vennootschap voor u betaalde, niet in het verslag van de algemene vergadering staan, ziet de fiscus dat steeds vaker als een aanwijzing dat de vennootschap ze zomaar heeft betaald, dat dit dus geen vergoeding was van uw werkelijke prestaties voor de vennootschap én dat u die de kosten dus niet kan aftrekken. Het is geen sluitend bewijs, maar het zet de fiscus wel aan het denken. Door de betrokken privékosten in de notulen te vermelden, voorkomt u dat.

→ WILT U LIEVER GEEN ABONNEE BLIJVEN?

Bel dan naar het gratis nummer 0800 99 900.

Deze nieuwsbrief werd met zorg samengesteld aan de hand van bronnen en referenties van goede kwaliteit. Belfius Bank kan niet verantwoordelijk gesteld worden voor (het gebruik van) de informatie in deze publicatie. Er werden in deze publicatie artikels overgenomen uit volgende publicaties van Kluwer: Sociale Wenken nr. 8 en Focus 360 nr. 4. Noch deze publicatie, noch gedeelten ervan mogen worden gereproduceerd of opgeslagen in een retrievalstelsel, en evenmin worden overgedragen in welke vorm of op welke wijze dan ook, elektronisch, mechanisch of door middel van fotokopieën, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever. De verwerking van uw persoonlijke gegevens is onderworpen aan de wet van 08-12-1992 betreffende de bescherming van het privéleven. Ze worden opgenomen in ons marketingbestand. U kunt uw recht op inzage en rechtzetting schriftelijk uitoefenen.