

# Nieuwsbrief voor de ondernemer

Februari 2019

Voorwoord: Een nieuw jaar, nieuwe regels	1
Nieuwe btw-regels voor vouchers	1
Hervorming VenB: nieuwe aftrekbeperkingen	2
Werking Commissie Vrijstellingen hervormd	3
Rentevoet bij niet-betaling belastingen	4

## Een nieuw jaar, nieuwe regels

We hopen dat u 2019 goed hebt ingezet en bieden u hierbij graag het 1e nummer van dit jaar aan van de Nieuwsbrief voor de ondernemer.

Een nieuw jaar, dat betekent traditiegetrouw een hele reeks nieuwe regels. Zo is sinds 1 januari eindelijk de langverwachte optionele onroerende verhuur met btw mogelijk. Er zijn ook nieuwe btw-regels voor vouchers, waar we in deze nieuwsbrief wat dieper op ingaan. Daarnaast treedt de volgende fase van de

hervorming van de vennootschapsbelasting in, waarover u op pagina 2 meer leest. 2019 is bovendien een verkiezingsjaar: in mei trekken we voor nieuwe regionale, federale en Europese parlementen naar de stembus. Na de regeringscrisis van eind 2018 is de regering Michel II een regering van lopende zaken geworden. De vraag rijst dan ook welke van de ambitieuze hervormingsplannen de ontslagnemende regering nog op tijd doorgevoerd zal krijgen.

Een andere interessante vraag is wat er na de verkiezingen komt. Welke (fiscale) thema's zetten de partijen op het programma? Met welke coalitie? Als we even terugdenken aan de vorige formatiegesprekken, is het zelfs helemaal niet zeker dat we eind dit jaar al een nieuwe regering zullen hebben. Het wordt hoe dan ook een boeiend jaar!



## Nieuwe btw-regels voor vouchers

Wanneer is er btw verschuldigd op vouchers en aankoopbonnen? Op het moment van de aankoop van de bon? Of pas wanneer de gebruiker de voucher inruilt tegen een product of dienst? Sinds dit jaar zijn er regels die daar duidelijkheid over brengen.

### Vouchers

Een voucher of waardebon is een instrument dat een consument bij een handelaar of dienstverlener kan inruilen voor een product of dienst.

Er zijn tal van zulke bonnen in omloop. De ene kan slechts bij één bepaalde handelaar gebruikt worden, zoals een geschenkbond voor een specifieke winkel of restaurant. Andere bonnen kan de consument bij een ruime selectie aan leveranciers inwisselen, bv. de Bongobon.

Een voucher moet daarom altijd de volgende informatie vermelden:

- welke goederen/diensten de houder van de bon ermee kan kopen
- bij welke potentiële leveranciers/verrichters de houder van de bon terecht kan
- wat de voorwaarden zijn voor het gebruik van de voucher

Vaak is de oorspronkelijke koper van de bon niet diegene die de bon later gebruikt. Vouchers komen immers vaak voor in de vorm van een waardebon of cadeaubon.

**Let op:** een kortingsbon die door een onderneming wordt uitgegeven is geen voucher.

### Wanneer is de btw op een voucher opeisbaar?

Er zijn 2 tijdstippen die relevant zijn:

- wanneer iemand de voucher koopt
- wanneer de houder zijn bon inwisselt – dit is vaak een derde die de bon als geschenk van de oorspronkelijke koper kreeg

Welk tijdstip bepalend is, hangt af van de aard van de voucher. Er bestaan enkelvoudige en meervoudige vouchers.

**Enkelvoudige vouchers** hebben als voordeel dat het op het moment van de aankoop al duidelijk is waar de dienst/levering zal plaatsvinden en welke btw er verschuldigd is, bv. een saunabon die alleen in België gebruikt kan worden. De aard van de dienst en de plaats van de dienst (België) zijn al bekend. Dat nog niet bekend is waar in België de dienst precies wordt verricht, is niet van belang.

De btw is verschuldigd op het ogenblik van uitgifte van de voucher en bij verdere

**overdrachten:** wanneer de onderneming die de bonnen uitgeeft deze levert aan de detailhandelaar, en vervolgens wanneer de detailhandelaar de voucher verkoopt aan zijn klant (de eindconsument). Wanneer de koper van de bon (of een derde) de bon inwisselt voor de dienst/het product is er geen btw meer verschuldigd, bv. bij het bezoek aan de sauna.

**Meervoudige vouchers** zijn lastiger omdat bij de aankoop nog niet geweten is hoe de bon precies gebruikt zal worden, bv. een restaurantbon. De houder van een restaurantbon kan die immers gebruiken om eten en drank te kopen en die zijn niet aan hetzelfde btw-tarief onderworpen.

De btw op meervoudige vouchers is pas opeisbaar **bij het gebruik**. De verschuldigde btw wordt berekend op de tegenprestatie waarvoor de voucher werd ingeruild of de monetaire waarde vermeld op de voucher, verminderd met het btw-bedrag voor de levering of dienst.



# Hervorming vennootschapsbelasting: nieuwe aftrekbeperkingen

De volgende fases van de hervorming vennootschapsbelasting treden dit jaar en de volgende jaren in werking. Zo worden vanaf aanslagjaar 2020 (boekjaar 2019) heel wat bestaande aftrekken beperkt. Uw vennootschap zal dus een beperkter bedrag kunnen aftrekken, waardoor een deel van de winst de facto altijd belast wordt.

## Aftrekbeperkingen

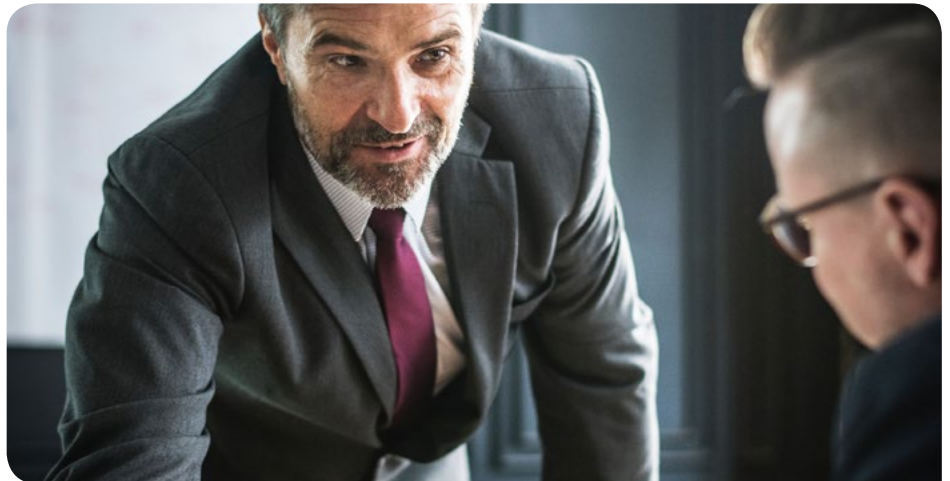
Vanaf aanslagjaar 2020 gelden er nieuwe aftrekbeperkingen voor vorige verliezen, de overgedragen dbi-aftrek, de overgedragen innovatieaftrek, de notionele interestaftrek van het boekjaar en de overgedragen notionele interestaftrek van voorgaande boekjaren. Het maximumbedrag van deze aftrekken wordt beperkt tot 1 miljoen euro, verhoogd met 70% van de winst boven het miljoen. Dit houdt in dat er op 30% van de winst boven het miljoen altijd belasting moet worden betaald, omdat die niet door deze aftrekken kan worden geneutraliseerd. Voor de andere aftrekken (van het boekjaar zelf) geldt de aftrekbeperking niet.

## Alternatieven

U kan de investeringsaftrek voor onderzoek en ontwikkeling (O&O) omzetten in een verrekenbaar belastingkrediet. Dit kan het voor een vennootschap mogelijk maken om haar vorige verliezen ruimer te gebruiken.

### Een voorbeeld

Stel: in 2019 heeft een bvba 1,7 miljoen euro winst, 2,3 miljoen euro vorige verliezen en 300.000 euro investeringsaftrek. Er zijn geen andere aftrekken. De belastbare basis bedraagt 120.000 euro bij gebruik van de investeringsaftrek (mogelijkheid 1), waarop 35.496 euro aan belastingen verschuldigd is. Als de bvba de investeringsaftrek omzet in een verrekenbaar krediet (mogelijkheid 2), dan bedraagt de belastbare basis 210.000 euro, waarop in principe 62.118 euro verschuldigd is. Maar dankzij de belastingvermindering voor onderzoek en ontwikkeling, betaalt de bvba niets en houdt ze zelfs meer dan 25.000 euro belastingkrediet over voor het jaar nadien.



Mogelijkheid 1	Mogelijkheid 2
De bvba gebruikt haar investeringsaftrek	De bvba zet haar investeringsaftrek voor O&O om in een belastingkrediet
De belastbare basis bedraagt in eerste instantie <b>€ 1,4 mio</b> (€ 1,7 mio winst - € 0,3 mio investeringsaftrek).	De belastbare basis bedraagt in eerste instantie <b>€ 1,7 mio</b> .
Het gebruik van de vorige verliezen is beperkt: <ul style="list-style-type: none"> <li>• het 1e miljoen is volledig aftrekbaar</li> <li>• dit wordt verhoogd met € 280.000 (70% van € 400.000, de winst boven het mio) = <b>€ 1.280.000</b></li> </ul>	Er kunnen meer vorige verliezen gecompenseerd worden: <ul style="list-style-type: none"> <li>• het 1e miljoen is volledig aftrekbaar</li> <li>• dit wordt verhoogd met € 490.000 (70% van € 700.000, de winst boven het mio) = <b>€ 1.490.000</b></li> </ul>
In totaal komt de <b>belastbare basis</b> dus uit op: € 1,4 mio - € 1,28 mio (verliezen) = <b>€ 120.000</b>	In totaal komt de <b>belastbare basis</b> dus uit op: € 1,7 mio - € 1,49 mio (verliezen) = <b>€ 210.000</b>
Hierop betaalt de bvba <b>€ 35.496 belastingen</b> .	IN PRINCIPE is de bvba <b>€ 62.118 belastingen</b> verschuldigd. Ze kan hierop echter een <b>O&amp;O belastingkrediet</b> toepassen. Het totale belastingkrediet bedraagt <b>€ 88.740</b> (29,58% van € 300.000). Zo neutraliseert de bvba haar volledige belastbare basis, en houdt ze zelfs iets meer dan € 25.000 krediet over voor het jaar nadien.



# Werking Commissie Vrijstellingen hervormd

Zelfstandige ondernemers met te weinig inkomsten om sociale bijdragen te betalen, kunnen een vrijstelling aanvragen. Sinds 1 januari 2019 worden nieuwe regels toegepast voor vanaf die datum ingediende aanvragen.

## Wanneer indienen?

De aanvraag van startende zelfstandigen is geldig van zodra 4 kalenderkwartalen van verzekeringplicht als zelfstandige zijn verstreken, tenzij de zelfstandige zijn activiteit het 1e jaar stopzet. Niet-startende zelfstandigen moeten hun aanvraag indienen binnen de 12 maanden te rekenen vanaf de 1e dag van het kalenderkwartaal volgend op het kwartaal waarop de bijdrage betrekking heeft.

De aanvraag loopt via het sociaal verzekeringsfonds of via de portaal [socialsecurity.be](http://socialsecurity.be). De vrijstelling kan betrekking hebben op 1 of meerdere kwartalen en omvat zowel de bijdragen als de verhogingen wegens laattijdige betaling.

Zelfstandigen kunnen enkel een vrijstelling vragen van hun voorlopige kwartaalbijdragen. Voor kwartalen waarin hun zelfstandige activiteit gekwalificeerd is als bijberoep, is geen aanvraag mogelijk.

## Goed om te weten

Als de vrijstelling van de voorlopige bijdragen wordt toegekend, geldt ze automatisch voor de regularisatiebijdragen voor dezelfde kwartalen. Alleen wanneer de inkomsten voor de regularisatie een bepaald plafondbedrag overschrijden, wordt de vrijstelling geannuleerd. Tijdens de periode van de vrijstelling lopen de rechten op gezondheidszorgen (ziekte-uitkeringen) en kinderbijslag door. Er worden voor vrijgestelde bijdragen geen pensioenrechten opgebouwd.

## Wat wijzigt er?

### Voordien: procedure voor CVB

Zelfstandigen in een 'staat van behoefte' of in een 'toestand die de staat van behoefte benadert' konden aan de Commissie voor Vrijstelling van Bijdragen (CVB) een volledige of gedeeltelijke vrijstelling aanvragen van de verplichting om sociale zekerheidsbijdragen te betalen.



### Sinds 1 januari 2019: procedure voor RSVZ

Het vage criterium 'behoefte' of 'toestand die de staat van behoefte benadert' is vervangen door een nieuw criterium: 'zich in een moeilijke financiële of economische situatie bevinden'. Dat begrip is veel minder vaag en koppelt de toekenning van een vrijstelling veel duidelijker aan de economische situatie en de daaruit voortvloeiende financiële situatie van de aanvrager.

Het onderzoek van de aanvraag tot vrijstelling zal niet meer gebeuren door de Commissie bij de FOD Sociale Zekerheid maar door de diensten van het Rijksinstituut voor de Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen (RSVZ). Zo kan de onderzoeksprocedure sneller worden afgerond (binnen 1 maand in plaats van 6 maanden). Bepaalde standaardsituaties leiden automatisch tot de toekenning of de weigering van een vrijstelling. Als u bijvoorbeeld als zelfstandige een leefloon of inkomensgarantie voor ouderen ontvangt en u bewijst dat u het tijdelijk financieel of economisch moeilijk hebt, dan geldt een vermoeden van een moeilijke financiële of economische situatie.

Tegen de beslissingen van het RSVZ kan een beroep ten gronde worden ingesteld. De beroepscommissie bij het RSVZ doet uitspraak over de beroepen tegen een weigering van

vrijstelling, tegen een gedeeltelijke vrijstelling of tegen het aantal vrijgestelde kwartalen. De beslissingen van de CVB daarentegen waren definitief. De mogelijkheid om de wettigheid van de vrijstellingsbeslissing te betwisten voor de arbeidsrechtbank, blijft bestaan.

Nieuw is ook dat de opheffing van aansprakelijkheid nu automatisch wordt toegekend. Zelfstandigen (of vennootschappen) die een vrijstelling krijgen, zijn niet meer hoofdelijk aansprakelijk voor de betaling van de door de helper (of de vennoten of mandatarissen) verschuldigde bijdragen. Men houdt ook automatisch rekening met de vrijstelling van regularisatiebijdragen wanneer vooraf een vrijstelling van de voorlopige bijdragen werd toegekend.

## Overgangsregeling

Van 1 oktober 2018 tot 31 december 2018 was het niet mogelijk om een aanvraag tot vrijstelling in te dienen. Om te vermijden dat zelfstandigen door de opschorting van de termijn nadeel ondervinden, is de aanvraagtermijn voor deze periode verlengd tot 31 maart 2019. Zo mogen aanvragen tot vrijstelling voor het 4e trimester 2017 ten laatste ingediend worden tegen 31 maart 2019 (in plaats van 31 december 2018 dus).



## Rentevoet bij niet-betaling belastingen

In het kader van de hervorming van de vennootschapsbelasting is eind 2017 ook de regeling van de nalatigheids- en moratoriuminteressen aangepakt. Sinds 1 januari 2018 wordt het tarief van de rentevoet van de nalatigheidsinteressen bepaald in functie van de lineaire obligaties op 10 jaar. Voor het kalenderjaar 2019 is de rentevoet van de nalatigheidsinteressen vastgelegd op 4%, en die van de moratoriuminteressen op 2%.



wordt dus gebruikt bij betalingsachterstanden in de personenbelasting, de vennootschapsbelasting en de rechtspersonenbelasting, de belasting van niet-inwoners, de voorheffingen, de verkeersbelasting op de autovoertuigen, de belasting op de spelen en de weddenschappen, de belastingen op de automatische ontspanningstoestellen en de belasting en aanvullende belasting op de deelname van de werknemers in de winst of in het kapitaal van de vennootschap.

De btw en de diverse rechten en taksen vallen buiten het toepassingsgebied.

### Moratoriuminteressen

Moratoriuminteressen zijn niet verschuldigd door belastingplichtigen maar door de Staat in het geval van terugbetaling van belastingen, voorheffingen, voorafbetalingen, nalatigheidsinteressen, belastingverhogingen of administratieve boetes of wanneer de Staat een met de inkomstenbelastingen gelijkgestelde belasting terugbetaalt.

De rentevoet is gelijk aan de vastgestelde rentevoet op het vlak van nalatigheidsinteressen, verminderd met 2 procentpunten. Voor de kalenderjaren 2018 en 2019 is de rentevoet dus 2%.

Let op: de toekenning van moratoriuminteressen is sinds vorig jaar niet langer van rechtswege verschuldigd. De belastingsschuldige moet aan de FOD Financiën de betaling ervan vragen door het sturen van een ingebrekestelling.

### Nalatigheidsinteressen

De belastingplichtige die zijn belastingen niet betaalt binnen de wettelijke termijnen, is nalatigheidsinteressen verschuldigd.

Tot en met 31 december 2017 was een vast tarief van 7% van toepassing. Sinds 1 januari 2018 wordt de rentevoet jaarlijks aangepast aan het gemiddelde van de referte-indexen J met betrekking tot de lineaire obligaties op 10 jaar van de maanden juli, augustus en september van het jaar voorafgaand aan het jaar waarin de nieuwe rentevoet van toepassing zal zijn, in een marge van 4 tot 10% per jaar.

Jaar	Rentevoet
2019	4%
2018	4%
2017 en vorige jaren	7%

De FOD Financiën publiceert jaarlijks de nieuwe rentevoet die van toepassing wordt in het volgende kalenderjaar via een bericht in het Belgisch Staatsblad in het laatste trimester.

Voor fiscale schulden die al nalatigheidsinteressen hebben voortgebracht op 31 december 2017, zijn dus minstens 2 rentevoeten van toepassing: tot 31 december 2017 de wettelijke rentevoet van 7% (vanaf 1996 tot 31 december 2017) en vanaf 1 januari 2018 de rentevoet van 4%.

### Niet voor de btw

De rentevoet is van toepassing op de belastingen uit het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 en het Wetboek van de met de inkomstenbelastingen gelijke belastingen. Hij

 **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 ©2019 – 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 wilt opnemen, klik dan [hier](#).

Alle informatie en standpunten in deze publicatie worden door Belfius Bank ten titel van vrijblijvende informatie meegedeeld, 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.