

2

Geef uw personeel een  
geschenkje op het einde  
van het jaar



3

Onderscheid tussen  
'reclamekost' en  
'relatiegeschenk'  
belangrijker dan u denkt



4

Een onderneming  
oprichten?  
Dit kan elektronisch!



## VOORWOORD

### Welk fiscaal nieuws brengt het federaal regeerakkoord?

Begin oktober is de nieuwe federale regering, Michel I, aangetreden. Het regeerakkoord bevat zoals verwacht heel wat fiscale maatregelen.

Hoofdpunt van de *personenbelasting* is een *tax shift* van 'belasting op arbeid' naar andere inkomsten. Dat zal gebeuren door enerzijds de *forfaitaire beroepskosten* op te trekken, waardoor ook de netto-inkomens van de belastingplichtigen zullen stijgen. Anderzijds wordt dit budgettair gecompenseerd door verhogingen van de accijnzen op diesel en tabak en een uitbreiding van de handelingen die aan btw onderworpen zijn (bv. door afschaffing van de btw-vrijstelling voor plastische chirurgie).

Daarnaast komt er een *doorkijkbelasting* om de inkomsten van trusts en andere juridische constructies te belasten.

In de *vennootschapsbelasting* zullen kmo's jaarlijks een deel van hun belaste winst op een aparte passiefrekening kunnen boeken. Op het moment van de aanleg wordt er een anticipatieve heffing van 10 % geïnd. De latere uitkering van die reserve bij de liquidatie van de vennootschap kan dan belastingvrij gebeuren. Dit komt in feite neer op een bestendiging van de overgangsregeling inzake de verhoging van de liquidatiebonus naar 25 %. Ook hieraan wordt een antimisbruikregel gekoppeld: als deze reserve als dividend wordt uitgekeerd, zal er toch nog roerende voorheffing verschuldigd zijn. Het tarief van deze roerende voorheffing verschilt naargelang het tijdstip van de uitkering: 5 % meer dan vijf jaar na aanleg van de reserve of 15 % binnen de vijf jaar na aanleg van de reserve.

## Verlaagde roerende voorheffing voor dividenden kmo's niet ongrondwettelijk

Op de algemene verhoging van de roerende voorheffing naar 25 %, werd vorig jaar een uitzondering ingevoerd. Bepaalde dividenden, uitgekeerd door kmo's, ontsnapten immers toch nog aan het hoge tarief en werden belast aan 15 of 20 %. Dit werd aangevochten door belastingplichtigen die zich gediscrimineerd voelden. Het Grondwettelijk Hof heeft nu geoordeeld dat de regeling niet discriminerend is. Een goede aanleiding om deze interessante regeling nog eens in herinnering te brengen.

### Voor dividenden van kmo's

Enkel dividenden van kmo's komen voor de gunstige regeling in aanmerking. Bovendien enkel voor zover deze dividenden slaan op aandelen op naam die werden uitgegeven naar aanleiding van een kapitaalverhoging na 1 juli 2013.

Deze inbreng mag niet in natura zijn, maar moet in geld gebeuren. De uitgegeven aandelen mogen niet preferent zijn en moeten ononderbroken in volle eigendom worden gehouden van het moment van de inbreng tot het tijdstip waarop de dividenden uitgekeerd worden.

Kapitaalverhogingen tellen niet mee voor zover ze worden voorafgegaan door een kapitaalvermindering die heeft plaatsgevonden sinds 1 mei 2013 of gefinancierd worden door kapitaalverminderingen van verbonden vennootschappen sinds 1 mei 2013.

De gunstige maatregel gaat evenwel verloren als de aandelen overgedragen worden. Als er dus dividenden worden uitgekeerd aan de overnemer, moet

die wel 25 % rv betalen. Echtgenoten of kinderen die de aandelen verkrijgen, behouden wel het gunsttarief.

### Slechts 15 of 20 % roerende voorheffing

Het toepasselijke tarief wordt bepaald door het moment van de uitkering: dividenden toegekend tijdens de winstverdeling van het tweede boekjaar na de kapitaalinjectie worden belast aan 20 % rv, dividenden uitgekeerd vanaf de winstverdeling van het derde boekjaar na de inbreng aan 15 % rv.

### Het Grondwettelijk Hof

Verskillende belastingplichtigen die niet aan deze voorwaarde voldoen en dus toch 25 % rv moeten betalen, voelden zich gediscrimineerd. De volgende argumenten werden aangehaald:

- Er is een ongeoorloofd verschil tussen inbrengen voor of na 1 juli 2013. Dit is een vreemd argument want natuurlijk is een wetgever vrij om te bepalen wanneer een nieuwe wet in werking treedt. Het Hof wijst er ook op dat de wetgever hiermee nieuwe investeringen in kmo's wil aanmoedigen. Het is dus logisch dat enkel nieuwe inbrengen van de gunstige regeling kunnen genieten.
- Er is een ongeoorloofd onderscheid tussen inbrengen in geld en inbrengen in natura (welke zijn uitgesloten van het gunsttarief). Ook hierin ziet het Hof geen probleem. Inbrengen in natura kunnen worden overgewaardeerd, inbrengen in geld niet. Zo wordt misbruik dus uitgesloten.

Het Hof besliste dan ook dat er geen sprake is van discriminatie en dat de regeling in overeenstemming is met de grondwet.

# Geef uw personeel een geschenkje op het einde van het jaar

Wilt u uw personeel belonen? Waarom geeft u hen dan eens geen eindejaarsgeschenk. Dat scheidt immers een band tussen u, als werkgever, en uw werknemers. Let wel op: zowel voor u als voor uw personeelsleden kan dit fiscale gevolgen hebben. Als u op een fiscaal interessante manier cadeaus wilt uitdelen, moet u een aantal voorwaarden naleven.

## Voor de werknemer: belastbaar als voordeel van alle aard

De werknemer die een geschenk ontvangt, krijgt een voordeel van alle aard. Hij zal er dan ook op worden belast.

## Voor de werkgever: aftrekbaar beroepskosten

Het feit dat het geschenk bij het personeelslid als een deel van de 'bezoldiging' wordt belast, brengt met zich mee dat de kost ervan bij u als werkgever aftrekbaar is als beroepskosten.

## Gering geschenk: vrijgesteld sociaal voordeel

Er bestaat evenwel een uitzondering. U kunt belastingvrij een gering geschenk aan uw personeel uitdelen. Zo'n geschenk is immers geen belastbaar voordeel van alle aard maar een sociaal voordeel. Een sociaal voordeel is een klein voordeel dat door een werkgever aan het personeel wordt verstrekt om de band tussen de werknemers en het bedrijf of tussen de werknemers onderling te verbeteren.

Het cadeau wordt met een duidelijk sociaal doel geschonken en is niet te beschouwen als een bezoldiging voor de door uw personeelslid geleverde prestaties. Om als gering geschenk beschouwd te worden mag de waarde 50 euro niet overschrijden. Bij hogere bedragen is verdere motivatie nodig om het bedrag te kunnen vrijstellen (zo is een éénmalig geschenk met een waarde van meer dan 50 euro mogelijk naar aanleiding van een bijzondere gebeurtenis die niet rechtstreeks verband houdt met de beroepswerkzaamheid zoals bijv. een 50-jarig bestaan van het bedrijf, een herstructurering van de groep waartoe het bedrijf behoort, het afsluiten van een belangrijke licentieovereenkomst).

Nadeel is dat de kosten van dit sociaal voordeel niet aftrekbaar zijn bij u als werkgever.

## Sociale voordelen die toch aftrekbaar zijn

Op de hierboven genoemde uitzondering bestaat nog een uitzondering: sociale voordelen die niet belast worden bij de ontvanger, maar waarvan de kosten toch aftrekbaar zijn. Een voorbeeld van zo'n sociaal voordeel is het gelegenheidsgeschenk.

Hiervoor gelden wel enkele voorwaarden:

- Het geschenk mag in natura zijn, in speciën of als aankoopbon (boekenbon, cultuurcheque, aankoopbon, sportcheque). Voor aankoopbons gelden bijkomende voorwaarden:
  1. ze mogen enkel worden omgeruild bij handelaars die vooraf een akkoord hebben gesloten met de uitgever van de bons,
  2. ze moeten een beperkte looptijd hebben, en
  3. ze mogen onder geen beding tegen cash omgeruild worden.
- Het geschenk wordt bij een speciale gelegenheid gegeven, bv. Sinterklaas, Kerstmis, Nieuwjaar, de viering van de patroonheilige van de sector, verjaardag van de werknemer.
- De waarde van het geschenk bedraagt niet meer dan 35 euro per jaar per werknemer. Voor Sinterklaas (en gelijkaardige feesten als Sint-Maarten) mag het maximumbedrag worden verhoogd met 35 euro per jaar per kind ten laste van het personeelslid.
- Alle personeelsleden krijgen hetzelfde voordeel.

De btw op geschenken voor het personeel is slechts aftrekbaar indien het gaat om een collectief sociaal voordeel en de waarde van het geschenk maximaal 50 euro (excl. btw) bedraagt.



Deze nieuwsbrief wordt u aangeboden met de steun van Belfius Bank

1

Verlaagde roerende voorheffing voor dividenden kmo's niet ongrondwettelijk



2

Geef uw personeel een geschenkje op het einde van het jaar



3

Onderscheid tussen 'reclamekost' en 'relatiegeschenk' belangrijker dan u denkt



4

Een onderneming oprichten? Dit kan elektronisch!



# Onderscheid tussen 'reclamekost' en 'relatiegeschenk' belangrijker dan u denkt

Om uw aangifte correct in te vullen, is het onderscheid tussen (relatie)geschenken en reclameartikelen toch wel belangrijk. Reclameartikelen die opvallend de naam van uw vennootschap dragen, zijn immers volledig aftrekbaar. Relatiegeschenken kunt u slechts voor de helft aftrekken als beroepskost.

## Reclameartikelen en de belastingen

Reclameartikelen zijn voorwerpen, gadgets en verbruiksartikelen die massaal worden uitgedeeld met de bedoeling uw onderneming meer bekendheid te geven. Ze dragen op opvallende en blijvende wijze de benaming van de schenkende onderneming.

Voor de fiscus zijn reclameartikelen voorwerpen bestemd voor een zeer grote verspreiding en niet voorbehouden aan een beperkte categorie klanten of zakenrelaties. Ze moeten een geringe waarde hebben voor wie ze ontvangt, en opvallend en blijvend de benaming van de schenkende onderneming dragen. In plaats van de naam van uw onderneming mag u ook uw logo of handelsmerk vermelden, op voorwaarde dat dit logo of merk bij het grote publiek herkenbaar is.

Voorbeelden van reclameartikelen zijn balpennen, aanstekers en kalenders. Gratis stalen die meestal in een veel kleinere verpakking worden uitgedeeld dan die waarin het product gewoonlijk op de markt wordt gebracht, vallen hier ook onder. Hoewel er dan een band bestaat tussen het voorwerp in kwestie en hetgeen u verkoopt of produceert.

Reclameartikelen kunt u volledig als beroepskosten aftrekken.

Ook de btw is 100 % aftrekbaar.

## Relatiegeschenken en de belastingen

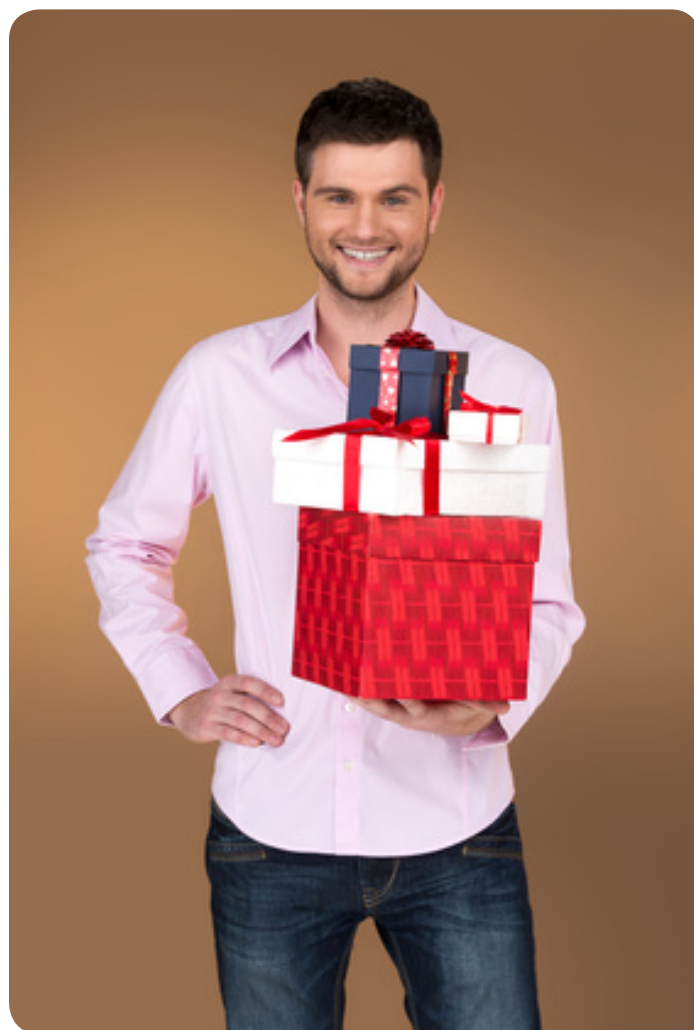
Relatiegeschenken zijn voorwerpen van een zekere waarde die u periodiek (bv. op het einde van het jaar) of toevallig aanbiedt in het kader van externe beroepsrelaties.

Voorbeelden van relatiegeschenken zijn drank, bloemen, pralines, cultuurcheques, luxeartikelen en uurwerken. Het heeft geen belang of deze relatiegeschenken worden aangekocht (binnenland, buitenland, taxfree) of zelf worden geproduceerd.

Kosten voor relatiegeschenken kunt u in principe slechts voor de helft als beroepskosten aftrekken (50 %).

De btw op relatiegeschenken die in beroepsrelaties worden gegeven, is aftrekbaar indien de waarde van het geschenk gering is. Geringe waarde betekent: een waarde minder dan 50 euro, exclusief btw. Als de waarde meer dan 50 euro bedraagt, is de btw helemaal niet aftrekbaar.

Let op: **geschenken voor uw personeel** zijn in principe niet aftrekbaar voor de werkgever tenzij u de waarde ervan als voordeel van alle aard hebt vermeld op de fiscale fiche van de medewerker. Er zijn wel uitzonderingen voor personeelsgeschenken, o.a. naar aanleiding van Sinterklaas, Kerstmis, Nieuwjaar of een jaarlijkse speciale gebeurtenis. Deze regels worden in het artikel op de vorige pagina verder uitgelegd.



De taxatieambtenaar zal nagaan of u bewijsstukken hebt (bv. een factuur), of er een beroeps karakter aanwezig is en of het relatiegeschenk een normale praktijk inhoudt.

Deze nieuwsbrief wordt u aangeboden met de steun van Belfius Bank

1

Verlaagde roerende voorheffing voor dividenden kmo's niet ongrondwettelijk



2

Geef uw personeel een geschenkje op het einde van het jaar



3

Onderscheid tussen 'reclamekost' en 'relatiegeschenk' belangrijker dan u denkt



4

Een onderneming oprichten? Dit kan elektronisch!



# Een onderneming oprichten? Dit kan elektronisch!

Het opstellen van een oprichtingsakte is een van de stappen bij de oprichting van een vennootschap. De oprichtingsakte moet worden neergelegd bij de griffie van de rechtbank van koophandel en worden gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad. Uiteraard moet u voor die bekendmaking in het Staatsblad betalen. De rechtsvorm bepaalt of de neerlegging van de oprichtingsakte elektronisch kan.

## Authentieke of onderhandse oprichtingsakte

De oprichtingsakte omvat de statuten van uw vennootschap met al haar kenmerken, zoals de benaming, de rechtsvorm, de maatschappelijke zetel, het maatschappelijke doel, het kapitaal en de werkingsregels.

Kiest u voor een van de meest voorkomende rechtsvormen (dit zijn de naamloze vennootschap of nv, de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid of bvba, en de coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid of cvba), dan moet de oprichtingsakte worden opgesteld als authentieke akte door een notaris.

Voor de andere vennootschapsvormen volstaat een onderhandse akte. Dit is een schriftelijke overeenkomst die de partijen zelf of derden opstellen.



## Neerlegging en bekendmaking

De oprichting vereist dat u de oprichtingsakte neerlegt op de griffie van de rechtbank van koophandel in het rechtsgebied van de maatschappelijke zetel van uw vennootschap.

Daarna moet een uittreksel van de oprichtingsakte worden bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad. De griffier zorgt voor die publicatie.

De bekendmaking heeft belangrijke gevolgen.

Uw vennootschap verkrijgt haar rechtspersoonlijkheid vanaf de dag waarop de bekend te maken uittreksels uit de oprichtingsakte zijn neergelegd. Vanaf de dag van de bekendmaking kan de oprichtingsakte worden tegengehouden aan derden, tenzij u aantoonst dat die derden voorkennis hadden. Vervolgens krijgt uw vennootschap een ondernemingsnummer van de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO). De KBO is een gegevensbank van de FOD Economie waarin de identificatiegegevens van ondernemingen zijn samengebracht.

## Registratie

Authentieke akten (notariële akten) moeten door de notaris worden geregistreerd binnen de 15 dagen bij een Registratiekantoor van de FOD Financiën – Administratie van het Kadaster, Registratie en Domeinen. Onderhandse akten moeten door de vennoten worden geregistreerd binnen de vier maanden.

De registratie geeft de oprichtingsakte een vaste datum. Dit betekent dat vanaf de datum van de registratie niemand het bestaan van uw vennootschap nog kan betwisten.

## Kostenplaatje

De bekendmakingskosten voor akten en stukken in het Belgisch Staatsblad worden sinds 2013 jaarlijks op 1 maart (voorheen 1 januari) aangepast aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van de maand oktober van het jaar voordien. De aangepaste bedragen verschijnen uiterlijk 15 februari (voorheen 15 december) van elk jaar in het Belgisch Staatsblad.

De elektronische oprichting van een onderneming via e-Depot ([www.e-griffie.be](http://www.e-griffie.be)) kost momenteel 174,90 euro of 211,629 euro inclusief 21% btw. Wie werkt met een oprichtingsakte op papier, betaalt 216,50 euro of 261,965 euro btw inbegrepen.

E-Depot bestaat al sinds 2006 voor notarissen. De opstartperiode voor ondernemers is dankzij e-Depot serieus ingekort: van 50 dagen naar 3 dagen. Ondertussen is ook de neerlegging van de oprichting mogelijk van enkele rechtsvormen die via een onderhandse akte worden opgericht (zoals de vennootschap onder firma of vof, de gewone commanditaire vennootschap of comm. v, de landbouwvennootschap ...).

Versijnt 6 keer per jaar

**VERANTWOORDELIJKE UITGEVER** Belfius Bank NV •  
Pachecolaan 44 - 1000 Brussel  
E-MAIL [info@belfius.be](mailto:info@belfius.be)

**REDACTIE** Dienst Communicatie Belfius Bank NV  
**GRAFISCH CONCEPT** Perplex, Aalst  
**REALISATIE EN PRODUCTIE** Belfius Bank NV

Copyright ©2014 – Belfius Bank NV.

Alle rechten voorbehouden. – Deze nieuwsbrief is beschikbaar in 2 talen en werd conform de wet op het privéleven verstuurd. Indien 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 zij 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.

Deze nieuwsbrief wordt u aangeboden met de steun van Belfius Bank

1

Verlaagde roerende voorheffing voor dividenden kmo's niet ongrondwettelijk



2

Geef uw personeel een geschenkje op het einde van het jaar



3

Onderscheid tussen 'reclamekost' en 'relatiegeschenk' belangrijker dan u denkt



4

Een onderneming oprichten? Dit kan elektronisch!

