

Nieuwsbrief voor de ondernemer

Februari 2017

Fiscale nieuwigheden	1
Bedrijfswagens in 2017	1
Belastingkrediet lage activiteitsinkomsten wordt verruimd	2
Mededinging in België, ook voor kmo's	3
Student-ondernemer heeft eigen fiscaal en sociaal statuut	4

Fiscale nieuwigheden

Het begin van een nieuw jaar gaat altijd samen met heel wat nieuwe fiscale maatregelen. Ook dit jaar. We geven u graag een overzicht van de meest opvallende onder hen.

Zo zullen ondernemingen die hun bedrijfs-leider of werknemers een bedrijfswagen ter beschikking stellen en de brandstofkosten op zich nemen, een groter deel van dit voordeel als verworpen uitgaven moeten opemen in hun aangifte. U leest er meer over in het artikel hieronder.

Daarnaast worden de interne meerwaarden

aangepakt. Een inbreng van aandelen van de werkvennootschap in een eigen holding gevolgd door een kapitaalvermindering, zal niet langer belastingvrij kunnen. Hiervoor werd de definitie van 'gestort kapitaal' aangepast. Bij een latere uitkering wordt er dan geen gestort kapitaal meer uitgekeerd, maar belaste reserves. Deze uitkering is belastbaar als dividenduitkering. De roerende voorheffing op dividenden en interesten gaat trouwens weer omhoog. Het nieuwe standaardtarief bedraagt 30% voor

bedragen toegekend of betaalbaar gesteld sinds 1 januari 2017.

En tot slot verdwijnt de speculatiebelasting. Deze heffing op meerwaarden op beursge-noteerde aandelen die binnen 6 maanden na aankoop weer werden verkocht, was immers geen groot succes. De belasting bracht niet genoeg op. Omdat de beurstaksen daalden, was er globaal zelfs een mindere opbrengst voor de schatkist.

Bedrijfswagens in 2017

Vennootschappen die aan een bedrijfsleider of werknemer een bedrijfswagen ter beschikking stellen, moeten vanaf dit jaar 40% van het bedrag opemen in hun verworpen uitgaven als ze ook de brandstofkosten geheel of gedeeltelijk ten laste nemen. Niet alleen als de bedrijfsleider of werknemer een tankkaart krijgt, maar ook als de brandstofkosten via onkostennota's worden terugbetaald.

Bedrijfswagen als voordeel van alle aard

Een werknemer of bedrijfsleider die gratis een bedrijfswagen ter beschikking heeft, al dan niet met tankkaart, krijgt een belastbaar voordeel van alle aard. De waarde van dit voordeel wordt als volgt berekend:

$$\text{cataloguswaarde} \times \text{ouderdomscorrectie} \\ \times \text{CO}_2 \text{ percentage} \times 6/7$$

Het voordeel van de tankkaart moet er niet apart bijgeteld worden, want dat is al begrepen in het voordeel van de wagen in zijn geheel. De *ouderdomscorrectie* moet de verminderende waarde als gevolg van de leeftijd van de wagen compenseren. Het *CO₂-percentage* beïnvloedt de hoogte van het voordeel naargelang het meer of minder afwijkt van een wettelijk vastgestelde referentie-uitstoot.

Nieuw voor de vennootschap: 40% voordeel in verworpen uitgaven

Nieuw vanaf 2017 is dat de vennootschap 40% van het voordeel in de verworpen uitgaven

moet opemen als ze de brandstofkosten geheel of gedeeltelijk op zich neemt. Niet alleen als ze een tankkaart uitreikt, maar ook als ze brandstofkosten via onkostennota's terugbetaalt. Als de werknemer of bedrijfsleider zelf instaat voor zijn brandstofkosten, moet de vennootschap zoals voordien 17% in de verworpen uitgaven opemen.

De 17 of 40% van het voordeel dat in de verworpen uitgaven moet worden opgenomen, wordt vanaf nu berekend op de volledige waarde van het voordeel. De eigen bijdrage van de werknemer of bedrijfsleider mag dus niet meer in mindering worden gebracht.

Nieuw voor de werknemer of bedrijfsleider: de referentie-uitstoot

Voor de bedrijfsleider of werknemer verandert er niets aan de regels. Het bedrag van het voordeel wijzigt wel lichtjes, omdat de referentie-uitstoot is aangepast. De formule voor de berekening van het voordeel van alle aard gaat immers uit van een referentie-CO₂-uitstoot.

Hoe meer een wagen deze overschrijdt, hoe hoger de waarde van het voordeel en hoe meer belasting er verschuldigd is.

De referentie-uitstoot wordt elk jaar aangepast aan de gemiddelde uitstoot van de nieuwe auto's van het voorbije jaar en daalt daardoor elk jaar een beetje. Doordat de wagen zelf uiteraard dezelfde uitstoot blijft hebben, wijkt een wagen ieder jaar een beetje meer af van de referentie. Dat resulteert in een hoger bedrag van het voordeel. Dit wordt de eerste jaren wel gecompenseerd door de ouderdomscorrectie.

De referentie-uitstoot voor het kalenderjaar 2017 bedraagt:

- voor auto's met dieselmotor: 87 g/km (i.p.v. 89 voor 2016);
- voor auto's met een motor op benzine, lpg of aardgas: 105 g/km (i.p.v. 107 voor 2016).



Belastingkrediet lage activiteitsinkomsten wordt verruimd

Het belastingkrediet voor lage activiteitsinkomsten is een tegemoetkoming voor belastingplichtigen die uit hun beroepsactiviteit slechts een beperkt inkomen halen. Wie minder dan 690 euro belasting betaalt, krijgt het saldo zelfs terugbetaald. Het systeem is nu uitgebreid tot nieuwe categorieën zelfstandigen.

Lage activiteitsinkomsten

Een belastingplichtige heeft een *laag activiteitsinkomen* als hij een zelfstandige activiteit ontplooit of als werknemer actief is en uit zijn beroepswerkzaamheden een inkomen haalt dat lager is dan 22.140 euro (aj. 2018, inkomsten 2017).

Dit inkomen wordt bepaald door de netto-beroepsinkomsten te verminderen met:

- de pensioenen en renten en als zodanig geldende toelagen
- de bezoldigingen van werknemers en vennootschapsmandatarissen die zijn tewerkgesteld in dienstverband
- de vergoedingen verkregen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van inkomsten
- de beroepsinkomsten die afzonderlijk worden belast
- de winst of baten uit een zelfstandig bijberoep



Belastingkrediet

Wie slechts lage activiteitsinkomsten behaalt, heeft recht op een belastingkrediet tot 690 euro. De belastingplichtige heeft recht op het maximale belastingkrediet als zijn inkomsten tussen 6.810 en 17.040 euro liggen. Wie minder dan 6.810 euro of meer dan 17.040 euro verdient, heeft geen of slechts gedeeltelijk recht op het krediet. Een overzicht:

Inkomsten 2017		
van	tot	Bedrag van het belastingkrediet
€0	€5.100	geen recht op het belastingkrediet
€5.100	€6.810	geleidelijke stijging tot €690
€6.810	€17.040	belastingkrediet van €690
€17.040	€22.140	geleidelijke daling tot €0
vanaf €22.140		geen recht op het belastingkrediet

Het belastingkrediet is verrekenbaar met de verschuldigde belasting en terugbetaalbaar, want als de belastingplichtige in totaal minder dan 690 euro belasting moet betalen, krijgt hij het verschil terugbetaald.

Uitbreiding naar zelfstandigen van wie de winsten forfaitair worden vastgesteld

Van bepaalde groepen zelfstandigen worden de winsten of baten vastgesteld volgens forfaitaire grondslagen na overleg met de sector. Dat zorgt voor administratieve vereenvoudiging, want de precieze werkelijke winsten moeten dan niet worden vastgesteld. Vooral voor kleine zelfstandigen als bakkers, slaggers, kappers, caféhouders en landbouwers wordt deze techniek gebruikt. Voor hen is het immers lastiger om de werkelijke winst te bepalen.

Deze groep zelfstandigen kwam evenwel niet in aanmerking voor het belastingkrediet voor lage activiteitsinkomsten. Dat is vreemd, want het is net de groep van belastingplichtigen van wie de winsten en baten forfaitair worden vastgesteld, die vaak een beperkt inkomen heeft. Zij zouden dus net gebaat zijn met het belastingkrediet. De wetgever heeft dat ook ingezien. Daarom wordt vanaf aanslagjaar 2017 het belastingkrediet ook voor hen toepasbaar.

De belastingplichtigen die belast worden op een forfaitaire minimumwinst of -baat omdat ze hun aangifte niet of niet tijdig hebben ingediend, blijven wel uitgesloten. Zij hebben nog steeds geen recht op het belastingkrediet.



Mededinging in België, ook voor kmo's

Hoe kan uw kmo weten welke mededingingsregels op haar van toepassing zijn? Als uw kmo over een juridische dienst beschikt, kan deze zeker helpen bij het naleven van het mededingingsrecht. U kan ook de gids van de Belgische mededingingsautoriteit (BMA) raadplegen.

De Belgische mededingingsautoriteit (BMA) is een onafhankelijke administratieve instantie. De BMA is samengesteld uit een onderzoek-sorgaan (Auditoraat) en een beslissingsorgaan (Mededingingscollege). De BMA vervolgt mededingingsbeperkende praktijken, zoals kartels en misbruiken van machtspositie, en houdt toezicht op belangrijke fusies en overnames.

De Belgische mededingingsregels staan in het Wetboek van economisch recht (WER) in Boek IV. De gelijkaardige Europese mededingingsregels uit het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie (VWEU, voorheen EG-verdrag) gelden als de handel tussen de Europese lidstaten wordt beïnvloed.

Verbod van restrictieve praktijken

Ten eerste verbieden deze regels mededingingsbeperkende afspraken of concurrentiebeperkende praktijken. Deze restrictieve praktijken vallen uiteen in:

1. Verboden afspraken

Wanneer contracten de mededinging beperken of leiden tot een beperking, hebben we te maken met verboden afspraken. Omdat het voor ondernemingen niet evident is om te weten wat verboden is en wat niet, heeft de Europese Commissie groepsvrijstellingen gepubliceerd over horizontale afspraken (tussen concurrenten) en verticale afspraken (tussen niet-concurrenten zoals leveranciers en distributeurs).

Voor kmo's is vooral de groepsvrijstelling voor verticale beperkingen relevant. Beperkende bepalingen kunnen toegelaten zijn als het marktaandeel van leveranciers en afnemers op de relevante markt kleiner is dan 30% en de overeenkomst maximaal 5 jaar geldt. De volledige lijst met geldende groepsvrijstellingen vindt u op de site van de Europese Commissie.

2. Misbruik van machtspositie

Wie op de markt van een product of dienst een machtspositie heeft, mag daar geen misbruik van maken. Een onderneming zal meer dan waarschijnlijk een machtspositie hebben als ze een marktaandeel van meer dan 40 of 50% heeft, of een marktaandeel dat tweemaal groter is dan dat van de 2e grootste speler. Voorbeelden van misbruik van machtspositie zijn overdreven hoge, overdreven lage (vechtprijzen) of discriminerende prijzen of leveringsweigeringen.



Restrictieve praktijken worden met boetes bestraft. Die boetes bedragen voor bedrijven maximaal 10% van de geconsolideerde omzet in België en voor natuurlijke personen maximaal 10.000 euro. Natuurlijke personen kunnen ook worden veroordeeld tot een strafrechtelijke sanctie ingeval van samenspanning bij overheidsopdrachten.

Concentratie toezicht

De mededingingsregels verplichten ook de aanmelding van concentraties. Er is sprake van een concentratie als de betrokken ondernemingen samen in België een totale omzet hebben van meer dan 100 miljoen euro en ten minste 2 van

hen in België een omzet hebben van minstens 40 miljoen euro.

De volgende praktijken - hardcore restrictions - zijn absoluut verboden:

- prijzen met concurrenten afspreken
- verplichte of minimum verkoopprijzen aan distributeurs opleggen
- geografische markten tussen concurrenten verdelen
- afspreken met concurrenten om de productie te beperken

Boetes bij inbreuk

Restrictieve praktijken worden met boetes bestraft. Die boetes bedragen voor bedrijven maximaal 10% van de geconsolideerde omzet in België en voor natuurlijke personen maximaal 10.000 euro. Natuurlijke personen kunnen ook worden veroordeeld tot een strafrechtelijke sanctie ingeval van samenspanning bij overheidsopdrachten.

Daarnaast worden de verboden clausules in overeenkomsten door de rechter nietig verklaard. Door zo'n nietigverklaring, kan u de uitvoering van een (deels) nietige overeenkomst niet vorderen als een contractpartij in gebreke blijft.

Hoe mededingingsrisico's inschatten?

Compliance programma's helpen ondernemingen bij het naleven van regels door risico's in te schatten. Een compliance programma voor mededingingsrecht zal werken als bijvoorbeeld ook een op maat geschreven gedragscode wordt opgesteld. Uw medewerkers moeten ook een aanspreekpunt (vertrouwenspersoon) hebben bij problemen en vragen.

Meer info vindt u op bma-abc.be.



Student-ondernemer heeft eigen fiscaal en sociaal statuut

Studenten die aan het ondernemerschap beginnen, hebben sinds 1 januari 2017 een eigen fiscaal en sociaal statuut. Hun sociaal statuut voorziet gunstige bijdragen in het sociaal statuut van zelfstandigen. Op fiscaal vlak blijven deze jongeren ten laste van hun ouders.

Enkele hogescholen en universiteiten hadden al een speciaal statuut gecreëerd voor wie studies combineert met een eigen onderneming. Sinds 1 januari 2017 bestaat er een volwaardig statuut voor de student-ondernemer.

Een student-zelfstandige:

1. is minimum 18 en maximum 25 jaar
2. is voor het betrokken school- of academiejaar in hoofdzaak ingeschreven om regelmatig lessen te volgen in een Belgische of een buitenlandse onderwijsinstelling, met het oog op het behalen van een diploma dat door een bevoegde overheid in België wordt erkend
3. oefent een zelfstandige beroepsbezigheid uit waarbij hij aan het sociaal statuut voor zelfstandigen is onderworpen

Sociaal statuut

Ze worden **vrijgesteld van sociale bijdragen** voor de inkomsten onder een bepaalde drempel. Zo betalen ze geen enkele sociale bijdrage op het deel van hun inkomen dat niet de helft van het minimuminkomen bedraagt waarop de zelfstandigen in hoofdberoep bijdragen betalen (13.296,25 euro/2 = 6.648,13 euro).

Studenten-zelfstandigen betalen een **verminderde sociale bijdrage** van 21% (20,50% in 2018) wanneer hun inkomen die helft van 6.648,13 euro bereikt, maar lager is dan het bedrag van het minimuminkomen (13.296,25 euro). De bijdrage wordt berekend op het deel van het inkomen dat de helft van dit minimuminkomen overschrijdt. De student-ondernemer die bijdragen betaalt, opent eigen rechten in de ziekte- en invaliditeitsverzekering.



op school en op de werkvloer een opleiding volgen en daarvoor een kleine vergoeding krijgen. Een student met een inkomen als zelfstandige zal zo minder snel niet meer ten laste zijn van zijn ouders. Een vergelijkbare regeling bestaat voor de inkomsten van jobstudenten.

“ Op fiscaal vlak blijven deze jongeren ten laste van hun ouders.

Daarnaast worden de inkomsten van studenten-zelfstandigen net zoals de inkomsten van zelfstandigen in bijberoep niet aangemerkt als ‘activiteitsinkomsten’ voor de toepassing van het belastingkrediet voor lage activiteitsinkomsten. Dit belastingkrediet is bedoeld voor belastingplichtigen die uit hun beroepsactiviteit slechts een beperkt inkomen halen (22.140 euro voor inkomstenjaar 2017). Belastingplichtigen met zo’n laag activiteitsinkomen hebben recht op een belastingkrediet van maximaal 690 euro.

Het fiscaal statuut van de student-zelfstandige treedt in werking vanaf aanslagjaar 2018 voor de inkomsten van 2017.

Fiscaal statuut

Een eerste schijf van de inkomsten van een student-zelfstandige en van een leerling in een alternerende opleiding wordt niet in aanmerking genomen als bestaansmiddel om fiscaal ten laste te blijven van hun ouders (2.660 euro voor de inkomsten 2017). Leerlingen in een systeem van alternerend leren zijn jongeren die afwisselend

 **Belfius**
Bank & Verzekeringen

Versijnt 6 keer per jaar.

VERANTWOORDELIJKE UITGEVER Belfius Bank NV •
Pachecolaan 44 - 1000 Brussel
E-MAIL info@belfius.be
REDACTIE Dienst Communicatie Belfius Bank NV
GRAFISCH CONCEPT Perplex, Aalst
REALISATIE EN PRODUCTIE Belfius Bank NV

Copyright ©2017 – 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 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.