

Topics

In deze nieuwsbrief ontdekt u:

- Op zoek naar alternatieve beloning? Betaal de poetsvrouw van uw werknemer
- Over bedrijfswagens en tankkaarten: nieuwe regels zullen vennootschappen geld kosten
- De gevolgen van de Brexit voor uw bedrijf
- Verplichte inhouding op facturen aannemers



Een gewone loonsverhoging geven aan uw werknemer of bedrijfsleider kost veel geld. Tegelijkertijd houdt uw werknemer of bedrijfsleider er in verhouding niet zo veel aan over. U kan echter ook op een fiscaal interessante manier uw personeel belonen. Eén manier daarvan is de 'bonus voor diensten aan huis'. Daarmee kan u de poetsvrouw, tuinman of klusjesdienst van uw werknemer betalen.

De bonus voor diensten aan huis

De 'bonus voor diensten aan huis' is een (nieuwe) alternatieve verloningsvorm. In plaats

Op zoek naar alternatieve beloning? Betaal de poetsvrouw van uw werknemer

van de werknemer of bedrijfsleider meer geld te geven, geeft u hem 'diensten'. Dit wil zeggen: u betaalt iemand om bij uw werknemer/bedrijfsleider klusjes uit te voeren: poetsen, ramen wassen, tuinonderhoud, kleine herstellingen uitvoeren (schilderwerken, loodgieterij), diensten als chauffeur.

Om die diensten te kunnen aanbieden aan uw werknemers, sluit u een contract met een facilitymanagementbedrijf. Zij zullen voor u de nodige (onder)aannemers regelen die de diensten effectief zullen uitvoeren. Als uw werknemer een voorkeur heeft voor een specifieke dienstverlener, kan het facilitymanagementbedrijf daar voor zorgen.

Aangezien de werknemer zelf niet betaalt voor de diensten die voor hem worden verricht, krijgt hij een 'voordeel'. Dat is uiteraard een belastbaar voordeel van alle aard.

'Fiscale' waarde van het voordeel

De grote winst voor de werknemer/bedrijfsleider zit erin dat de waarde van het voordeel forfaitair wordt bepaald. Er wordt dus niet gekeken naar de werkelijke waarde van de dienst.

Het forfait bedraagt 3,50 EUR per uur (dit terwijl zo'n dienst natuurlijk al snel meer dan 10 EUR per uur kan kosten in werkelijkheid). Deze waarde is gebaseerd op de waarde van een 'dienstbode' die gratis ter beschikking gesteld wordt van een werknemer/bedrijfsleider: die waarde wordt bepaald op 5.950 EUR voor een jaar. Gerekend aan 1.700 werkuren (op een jaar) is de waarde per uur daarvan 3,50 EUR.

Als de dienstverrichter ook materialen nodig heeft, moeten die wel door de werknemer betaald worden: bv. een loodgieter doet een kleine herstelling, maar heeft daarvoor nieuwe buizen nodig - het uurloon van de loodgieter wordt betaald door de werkgever, de kost van de buizen worden door de werknemer betaald.

'Sociale' waarde

Ook voor de sociale zekerheid wordt de waarde van het voordeel forfaitair berekend. Helaas wordt de 'sociale' waarde anders berekend dan de fiscale. De RSZ baseert zich immers op de waarde van een dienstencheque en komt daardoor uit op 8,50 EUR (het is dus niet 100% gelijk aan de waarde van een dienstencheque die 9,00 EUR kost).

Voor de diensten die in aanmerking komen, verwijst de RSZ trouwens expliciet naar de diensten die je via een PWA- of dienstencheque kan laten uitvoeren.

Is het de moeite?

Het loont zeker de moeite om uw personeel, of uzelf als bedrijfsleider op deze manier te belonen.

Stel dat u een werknemer een 'loonsverhoging' wil geven van 300 EUR:

- Als u dat als gewoon loon geeft, zal u dat ongeveer 1.000 EUR kosten, waarvan uw werknemer dus maar een fractie overhoudt (omwille van de sociale lasten die u draagt, en de sociale zekerheidsbijdrage en belasting die hijzelf moet betalen).
- Als u voor 300 EUR diensten betaalt, is de situatie heel anders. Het kost u slechts 300 EUR. Stel dat de prijs van de dienst 20 EUR per uur bedraagt. In dat geval kan u er 15 uur werk mee betalen. De 'fiscale' waarde daarvan voor de werknemer is $15 \times 3,50 = 42,50$ EUR. De werknemer betaalt dus op 42,50 EUR belasting, terwijl hij voor 300 EUR voordeel geniet (in de vorm van voor hem verrichte diensten).

U doet dus allebei een aanzienlijk voordeel.

Het is vooral ideaal om de beperking van de dienstencheques op te vangen. Het fiscaal voordeel van deze cheques is de laatste jaren immers beperkt: in Vlaanderen is het bedrag waarop de belastingvermindering wordt berekend beperkt en in Wallonië is het aantal cheques dat recht geeft op de vermindering beperkt.

Over bedrijfswagens en tankkaarten: nieuwe regels zullen vennootschappen geld kosten

Vennootschappen die hun personeel een bedrijfswagen ter beschikking stellen, moesten tot vorig jaar 17% van het bedrag opnemen in hun verworpen uitgaven. Vanaf 2017 zal er 40% van het bedrag in de verworpen uitgaven moeten worden opgenomen, als de vennootschap de brandstofkosten geheel of gedeeltelijk ten laste neemt, bv. als de werknemer/bedrijfsleider een wagen met tankkaart krijgt. Deze nieuwe regel werd ingevoerd door de programmawet van 25 december 2016.



Bedrijfswagen als voordeel van alle aard

Werknemers en bedrijfsleiders die een bedrijfswagen krijgen, verwerven daarmee een belast-

baar voordeel van alle aard. De waarde van dit voordeel wordt berekend volgens een specifieke formule: cataloguswaarde $\times$ ouderdomscorrectie $\times$ CO₂ percentage $\times$ 6/7. Als de werknemer er een tankkaart bijkrijgt, verandert dat niets.

Het voordeel van de tankkaart zit al begrepen in het voordeel van de wagen in zijn geheel.

Voor de werkgever is er echter een impact: die moet 17% van het voordeel van alle aard voor de wagen als verworpen uitgaven opnemen.

Vanaf 2017: 40% voordeel in verworpen uitgaven

Nieuw vanaf 2017 is dat de vennootschap 40% van het voordeel in de verworpen uitgaven moet opnemen als ze de brandstofkosten (geheel of gedeeltelijk) op zich neemt. Dit kan bv. door de werknemer of bedrijfsleider een tankkaart te geven. Maar ook als de werkgever de brandstofkosten via onkostennota's terugbetaalt, is dat het geval.

Eigen bijdrage niet in rekening gebracht

Daarnaast komt er nog een ingrijpende wijziging voor alle bedrijfswagens, ongeacht of er een tankkaart bij is inbegrepen.

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

Voor de werknemers verandert er echter niets.

De gevolgen van de Brexit voor uw bedrijf

De kogel is al enige tijd door de kerk. De Britten hebben zich uitgesproken vóór een Brexit. Dat een Brexit gevolgen voor het bedrijfsleven in het Verenigd Koninkrijk en hier zal hebben, staat buiten kijf. Omdat het de eerste keer is dat een land uit de Europese Unie zal treden, zijn de gevolgen moeilijk te voorspellen. Alles zal afhangen van de onderhandelingen over de uittrading.

Op 23 juni 2016 hebben de Britten jong en oud wakker geschud met een historisch referendum. Met een nipte meerderheid van 51,9% kiest het Verenigd Koninkrijk (VK) om uit de Europese Unie (EU) te stappen. Het Parlement moet dit referendum nu bekrachtigen en dan kan het VK de onderhandelingen over de terugtrekking uit de EU aanvatten. Ten laatste twee jaar later moet de effectieve scheiding een feit zijn. Die termijn kan worden verlengd mits toestemming van alle EU-lidstaten.

Gedurende de onderhandelingen over de terugtrekking uit de EU zal er in principe niet veel veranderen. Groot-Brittannië blijft tot zolang een volwaardige EU-lidstaat en alle Europese regelgeving blijft van toepassing op alle burgers en bedrijven van het VK. Dit betekent vrij verkeer van goederen en diensten.

Anderzijds breekt ongetwijfeld een tijdperk van onzekerheid aan. Het is koffiedik kijken wat de



uitkomst van de exit-onderhandelingen tussen het VK en de EU zal zijn.

Fiscale impact van de Brexit

De fiscale gevolgen van de Brexit op het vlak van de directe belastingen zullen vooral voelbaar zijn voor de bepalingen die door richtlijnen worden geregeld om in een Europese context dubbele belasting te vermijden (Moeder-Dochterrichtlijn, Interest- en Royaltyrichtlijn, Fusierichtlijn).

Op btw-vlak zal door de Brexit de levering van goederen vanuit België naar het VK -en van het VK naar België- een uitvoer/invoertransactie worden met uitklarings- en inklaringsformaliteiten (incl. invoerrechten en invoer-btw). M.a.w.

geen intracommunautaire levering/verwerving van goederen (zonder betaling van btw) meer.

Als het Engelse bedrijfsleven de Europese fiscale voordelen wil behouden, kan het zijn hoofdkantoor verplaatsen naar een Europese lidstaat. Het is ook niet ondenkbaar dat het VK op termijn een nieuw belastingregime met een fiscaal gunstig vestigingsklimaat zal opstellen om buitenlandse investeerders naar zich toe te trekken.

Zonder op de zaken vooruit te lopen, zou het VK kunnen kiezen voor het EER-verdrag (Europese Economische Ruimte). Dit verdrag is vergelijkbaar met het EU-verdrag. Het EER-verdrag kent ook het recht op vrij verkeer van

personen en kapitaal. Ook maatwerk waarbij afzonderlijke onderwerpen met de EU in aparte verdragen worden geregeld -zoals bij het Zwitsers model- is mogelijk.

Financiële impact van de Brexit

België is -na Nederland, Duitsland en Frankrijk- de belangrijkste handelspartner van Groot-Brittannië. Als uw bedrijf exporteert, kan het vertrek uit de EU zeker een impact hebben. Sinds de uitslag van het referendum is het Britse pond met 12% in waarde gedaald tegenover de euro. Alles wat de Britten invoeren, wordt dus 12% duurder. Mogelijk gevolg is dat ze minder gaan invoeren en zeker als de Belgische bedrijven

hun prijzen niet aanpassen. Waarschijnlijk zal door de Brexit het aantal faillissementen in België in 2018 ongeveer 2,5% hoger uitvallen (bron: kredietverzekeraar Atradius).

Maar de Brexit biedt ook kansen voor Belgische bedrijven. Buitenlandse bedrijven met vrije toegang tot de Europese markt, zullen hun blik naar het Europese vasteland verleggen. België kan hiervan profiteren door een deel van deze investeringen naar zich toe te trekken.

Sociale impact van de Brexit

Burgers van de EU hebben een automatisch en onbeperkt recht om zich te verplaatsen en te

werken in een andere lidstaat. Door de Brexit kunnen EU-werknemers aan dezelfde voorwaarden worden onderworpen als migrerende werknemers van buiten de EU. Werknemers uit het VK die in België willen werken, zullen over een geldige arbeidskaart of een verblijfsvergunning van lange duur moeten beschikken.

Eén ding is zeker. De toekomstige relatie tussen Europa en het VK ligt in de handen van de onderhandelaars. En die onderhandelingen kunnen lang aanslepen. Dit neemt niet weg dat we de ontwikkelingen op de voet moeten volgen en al kunnen nadenken over mogelijke strategieën.

Verplichte inhouding op facturen aannemers

Wanneer u als opdrachtgever buiten de privésfeer (dus als ondernemer of vennootschap) werken in onroerende staat laat uitvoeren door een aannemer (of onderaannemer), dan hebt u een zogenaamde sociale en fiscale inhoudingsplicht. Vóór het afsluiten van de overeenkomst en vóór elke betaling aan de aannemer moet u dus nagaan of die niet betaalde sociale of fiscale schulden heeft. Is dat het geval, dan moet u een deel van de betaling rechtstreeks aan RSZ of fiscus doorstorten. Vergeet u dat te doen, dan bent u hoofdelijk aansprakelijk voor de betaling van de schulden van uw (onder)aannemer (of zijn onderaannemers), vermeerderd met eventuele boeten en interesten. We brengen u nog even de principes in herinnering.

Welke werken?

De inhoudingsplicht geldt voor drie soorten activiteiten: werken in onroerende staat (aan een onroerend goed), werken voor bewakings- en toezichtsdiensten en werken in de vleessector. In dit artikel gaan we enkel in op de inhoudingsplicht voor werken in onroerende staat.

Controle fiscale en sociale schulden

U moet de inhoudingsplicht telkens opnieuw controleren: bij het afsluiten van de overeenkomst, en vervolgens vóór elke betaling aan de (onder)aannemer, moet u nagaan of er niet betaalde fiscale of sociale schulden zijn.

De controle van openstaande sociale en fiscale schulden kan u eenvoudig uitvoeren op www.socialezekerheid.be (rubriek "Inhoudingsplicht (artikel 30bis en 30ter)"). U moet beide schulden apart controleren – dus 2 controles per betaling. Van elke controle die u zo uitvoerde moet u het bewijs bijhouden (bijvoorbeeld een schermafbeelding waar de datum op zichtbaar is).

Sociale schulden? 35% doorstorten aan RSZ

Heeft uw (onder)aannemer sociale schulden, dan krijgt u op de sociale databank de melding "inhoudingsplicht: ja". In dat geval moet u 35% van het factuurbedrag exclusief btw inhouden en doorstorten aan de RSZ. De website geeft u een berekening van het exacte bedrag, het te gebruiken rekeningnummer, evenals een gestructureerde mededeling, die

u aan uw overschrijving moet toevoegen. Voor het luik sociale schulden zijn er geen verdere formaliteiten.

Fiscale schulden? 15% doorstorten aan FOD Financiën

Heeft uw aannemer fiscale schulden, dan krijgt u ook hiervan een melding na een controle op de fiscale databank op dezelfde website. In dat geval moet u 15% van het factuurbedrag exclusief btw inhouden en doorstorten aan de FOD Financiën.

De formaliteiten zijn in dit geval wel iets complexer. Zo moet u om te beginnen een kopie van de factuur versturen naar de fiscus. Dat kan per e-mail (CPIC.FINwithholdingobligation@minfin.fed.be) met als onderwerp "Factuur + het ondernemingsnummer van de onderaannemer", als volgt: "Factuur 0xxx.xxx.xxx". Deze vermelding in het onderwerp van uw email moet ook de titel van het bestand met de factuur zijn dat u opstuurt.

U kan de factuur ook opsturen per post naar FOD FINANCIËN INNINGSCESTRUM, NORTH GALAXY TOREN A, DIENST INHOUDINGEN FOD FINANCIËN, Koning Albert II-laan 33 bus 432, 1030 Brussel.

Vervolgens moet u de betaling van de 15% uitvoeren met een specifieke mededeling in de volgende volgorde:

1. ondernemingsnummer (onder)aannemer
2. naam (onder)aannemer
3. bedrag factuur
4. datum factuur



Saldo betalen aan aannemer

Het saldo van de betaling dat overblijft na voorgaande inhoudingen mag u dan betalen aan uw (onder)aannemer. Waren er zowel sociale als fiscale inhoudingen, dan mag u dus maximaal 50% van het factuurbedrag aan uw aannemer betalen.

Sancties

Vergeet u de inhoudingsplicht te controleren en de doorstorting(en) uit te voeren, en blijkt later dat uw aannemer (of een van zijn onderaannemers) niet betaalde sociale of fiscale schulden had op het moment van die betaling, dan bent u mee hoofdelijk aansprakelijk voor het betalen van deze schulden, inclusief boeten, kosten en interesten. Het belang van het uitvoeren van deze controle kan dus niet genoeg worden benadrukt.