

## Topics

In deze nieuwsbrief ontdekt u:

- Verlaging van de vennootschapsbelasting en andere fiscale maatregelen uit het begrotingsakkoord
- Drie manieren om geld te lenen van uw vennootschap
- Met de fiets naar het werk: de fiscale voordelen



*In het begrotingsakkoord dat deze zomer door de regering werd voorgesteld, zaten traditiegetrouw weer heel wat fiscale maatregelen. Een kort overzicht.*

## Hervorming vennootschapsbelasting

Meest in het oog springend is de **drastische verlaging van het tarief**. Dat bedraagt nu nog 33 % (33,99 % met crisisbijdrage) maar wordt in twee fases verlaagd: tot 29 % in 2018 en 25 % in 2020. Ook de algemene crisisbijdrage die nu nog 3 % bedraagt, wordt afgebouwd tot 2 % in 2018 om uiteindelijk te verdwijnen in 2020. Daardoor wordt het uiteindelijke basistarief 29,58 % in 2018 en 25 % in 2020.

Kmo's kunnen al vanaf 2018 genieten van een verlaagd tarief van 20 % op de eerste 100.000 EUR van hun winst. Daar komt bij dat de groep vennootschappen die als kmo kan worden beschouwd, groter zal worden: het tarief zal niet enkel van toepassing zijn voor vennootschappen

## Verlaging van de vennootschapsbelasting en andere fiscale maatregelen uit het begrotingsakkoord

die beantwoorden aan de criteria van artikel 215 van het WIB92, ook 'kleine vennootschappen' in vennootschapsrechtelijke zin zullen in aanmerking komen voor dit tarief.

Toch moeten we dit goede nieuws een beetje temperen: de hervorming zal **budgetneutraal** moeten verlopen. Dit betekent dat de mindere inkomsten door het verlaagde tarief, op een of andere manier gecompenseerd zullen worden. Hierna wordt een samenvatting gegeven van een aantal maatregelen die zouden moeten zorgen voor de vooropgestelde budgetneutraliteit.

### 'Minimumbelasting' op winst boven een miljoen euro

Winsten boven de 1.000.000 EUR kunnen niet langer volledig geneutraliseerd worden door allerlei fiscale aftrekken. De winst die de drempel van 1.000.000 EUR overschrijdt, kan maar voor 70 % verminderd worden door de volgende aftrekken:

- vorige verliezen
- overgedragen dbi
- overgedragen aftrek voor innovatie-inkomsten
- overgedragen NIA
- de gewijzigde notionele interestaftrek

Dat betekent dat 30 % van de winst boven de 1.000.000 EUR sowieso belast zal worden. Die 30 % wordt daardoor in feite een minimum belastbare basis.

### Voorbeeld

*De nv CONSTRUCT heeft een winst van anderhalf miljoen EUR. De drempel wordt dus met 500.000 EUR overschreden. Van die 500.000 EUR kan er 70 % met de aftrekken verminderd worden. De andere 30 % (= 150.000 EUR) kan er niet door worden verminderd. Daardoor is er sowieso belasting verschuldigd op 150.000 EUR. In 2018 is dat 29,58 % (29 % + 2 % crisisbijdrage) = 44.370 EUR. Het bedrag aan aftrekken dat door de maatregel beperkt is, zou wel kun-*

nen worden overgedragen naar volgende jaren.

### Notionele interestaftrek blijft, maar wordt aangepakt

In de wandelgangen werd gefluisterd dat de notionele interestaftrek (NIA) zou gaan verdwijnen. In het zomerakkoord kondigde de regering aan dat dit niet het geval is. Wel wordt de NIA aangepakt. De aftrek zal op een nieuwe basis berekend worden: het gewogen gemiddelde van de aangroei van het risicokapitaal van de laatste vijf jaar.

### Vrijstelling meerwaarden aandelen: naleven participatievoorwaarde

Vennootschappen zullen enkel nog van de vrijstelling van de meerwaarden op aandelen kunnen genieten als de participatievoorwaarde is vervuld. Deze voorwaarde houdt in dat de vennootschap een deelneming moet bezitten van minstens 10 % in het kapitaal van de vennootschap of met een aanschaffingswaarde van minstens 2,5 miljoen EUR. Dezelfde voorwaarde vind je terug in het dbi-stelsel. Het tarief van 0,4 % (0,412 % met ACB of aanvullende crisisbijdrage) op meerwaarde op aandelen die grote vennootschappen sowieso verschuldigd zijn, wordt afgeschaft.

### Kapitaalvermindering: roerende voorheffing verschuldigd

Kapitaalverminderingen zullen aan de roerende voorheffing worden onderworpen in verhouding van het aandeel van de nog aanwezige belaste en vrijgestelde reserves in het kapitaal verhoogd met de belaste reserves buiten kapitaal. Tegelijkertijd wordt de mogelijkheid geschrapt die toeliet een kapitaalvermindering bij voorrang aan te rekenen op gestort kapitaal. Daardoor zal de vennootschap bij een kapitaalvermindering 30 % roerende voorheffing moeten inhouden op een deel van het terugbetaalde kapitaal.

## Indienen van de aangifte

Vennootschappen die geen aangifte indienen, zullen vanaf 2018 sowieso worden belast op een forfaitaire minimumwinst van 40.000 EUR.

## Gebrek aan voorafbetalingen wordt duurder

De basisrentevoet van de voorafbetalingen wordt tot 3 % verhoogd. Het wordt dus duurder voor vennootschappen als ze geen of onvoldoende voorafbetalingen doen.

## Sparen

Er wordt ook gesleuteld aan de vrijstelling op de eerste schijf van **rente op spaarboekjes**. De vrijgestelde schijf daalt van 1.880 EUR naar 940 EUR. In ruil daarvoor komt er een vrijstelling voor een eerste schijf van 627 EUR op dividenden van aandelen. Ook het **pensioensparen** wordt aangepakt. Belastingplichtigen zullen kunnen kiezen om maximaal 940 EUR te sparen aan een belastingvermindering van 30 % (zoals tot nu toe kon) of meer te sparen (tot 1.200 EUR) aan een lagere belastingvermindering van 25 %. Die lagerebelastingvermindering van 25% op een hoger gespaard bedrag levert dus niet veel extra rendement voor u op.

## Effecten rekening

Ook de belasting op effectenrekeningen komt er. Deze **'abonnementstaks'** zal 0,15 % bedragen

en is in principe verschuldigd door wie meer dan 500.000 EUR op een dergelijke rekening heeft staan.

## Uitbreiding tax shelter voor starters

De regering wil ook investeringen in risicodragend kapitaal verder blijven aanmoedigen. Daarom wordt de tax shelter (eigenlijk een belastingvermindering) voor wie investeert in startende ondernemingen ook uitgebreid naar wie investeert in **groei-bedrijven**. Het gaat om investeringen waarvoor de investeerder aandelen in ruil krijgt.

## Strijd tegen fraude

In de strijd tegen belastingfraude, wordt de kaaimantaks versterkt en de efficiëntie ervan verbeterd, door o.a. dubbelstructuren aan te pakken en ook feitelijke verenigingen in de maatregel te betrekken.

## Flexi-jobs

Het **toepassingsgebied** voor flexi-jobs, tot nu toe enkel voor de horeca, wordt **verruimd**. Bijklassen via een flexijob zal vanaf nu o.a. ook kunnen in een krantenwinkel, bakkerij of kapsalon. Verder wordt aan de voorwaarden niet gemorrelt: de flexijobs blijven dus enkel openstaan voor wie al minstens 4/5e werkt. Daarnaast zal ook belastingvrij bijverdiene (tot 500 EUR per maand) mogelijk worden

voor specifieke functies in de non-profitsector. Deze mogelijkheid staat open voor wie al 4/5 werkt of gepensioneerd is.

Deze nieuwe regels werden door de regering aangekondigd in het zomerakkoord. Ze worden nu nog in concrete wetteksten worden vertaald. We houden u verder op de hoogte.



# Drie manieren om geld te lenen van uw vennootschap

*Er zijn verschillende manieren om geld uit uw vennootschap te halen. Meest voor de hand liggend zijn het uitbetalen van een bezoldiging (aan u als zaakvoerder) of het uitkeren van dividenden (aan u als aandeelhouder). Probleem is dat dit twee fiscaal erg dure methoden zijn. Gelukkig zijn er alternatieven. Waarom geen lening afsluiten bij uw vennootschap? Dat kan op verschillende manieren. We zetten kort de voor- en nadelen van de verschillende opties uiteen.*



## Een marktconforme rente betalen

Voor we de verschillende mogelijkheden bekijken, wijzen we u erop dat welk type lening u ook aangaat, u een marktconforme rente moet betalen aan uw vennootschap. Als u een te lage rente betaalt, of een renteloze lening krijgt, ontstaat een voordeel van alle aard.

Daarop zal u belast worden.

## Methode 1: geld opnemen van rekening-courant

Deze methode heeft één groot **nadeel**: met een voorgeschreven wettelijke rentevoet van 9,27 % is het verschrikkelijk duur.

## Methode 2: een lening met vaste looptijd

U kan natuurlijk ook met een contract een klassieke lening met vaste looptijd afsluiten bij uw vennootschap. De vennootschap treedt op als kredietverstrekker, u als de kredietnemer.

De rente die u zal moeten betalen, kan u berekenen met een eenvoudige formule:

$$(P \times 24 \times n) / (n + 1):$$

- P is hierbij het maandelijks lastenpercentage, dat varieert naargelang de reden waarvoor de lening werd afgesloten. Werd het krediet verstrekt om een wagen aan te kopen, bedraagt dit maandelijks lastenpercentage 0,06 %, in alle andere gevallen 0,13 %.

- n is aantal maanden waarover de lening wordt terugbetaald.

**Voordeel** is dat lenen kan aan een veel lager tarief, dan bijvoorbeeld de rekening-courant: als u 15.000 EUR leent van uw vennootschap om een wagen aan te kopen, waarbij de lening een looptijd van drie jaar heeft, moet u een rente betalen van  $(0,06 \% \times 24 \times 36) / (37) = 1,40 \%$ . Vergelijk met de 9,27 % voor lening via rekening-courant.

**Nadeel** is dat u het bedrag vroeg of laat zal moeten terugbetalen aan uw vennootschap. U zal dus ooit (in het voorbeeld hierboven over drie jaar) privé over een aanzienlijk bedrag moeten kunnen beschikken.

### Methode 3: een hypothecaire lening

Een hypothecaire lening kan u niet enkel afsluiten bij een financiële instelling. Ook uw eigen vennootschap kan u een hypothecair krediet verstrekken.

**Nadeel** is dat u een onroerend goed als onderpand moet hebben en dat u via de notaris zal moeten passeren wat ook kosten met zich meebrengt. Maar dat is natuurlijk ook het geval als u bij de bank een hypothecair krediet afsluit.

U kan kiezen voor een **vaste rentevoet of een variabele rentevoet**.

De vaste rentevoet varieert naargelang de lening wel (1,65 %) of niet (1,78 %) wordt gewaarborgd door een levensverzekering. De variabele rentevoet hangt af van de herzieningstermijn van de rentevoet: is er een herziening voorzien tijdens de eerste zes jaar, dan is de rentevoet zelfs negatief. In theorie zou uw vennootschap u dus moeten betalen. Zover gaat het natuurlijk niet. Maar u ziet meteen wel het grote voordeel: u kan gratis lenen van uw vennootschap. Als de rentevoet pas na zeven jaar of mee kan worden

herzien, betaalt u wel rente: zo bedraagt bij een zevenjarig herzienbare rentevoet het tarief 0,17 % en bij een tienjarige termijn: 0,717 %. U merkt: ook deze tarieven zijn nog steeds veel voordeliger dan bijvoorbeeld het tarief bij de rekening-courant.

Let bij deze werkwijze wel op en ga zeker na of er geen interessantere manier is om het onroerend goed aan te kopen: aankoop via de vennootschap, gesplitste aankoop van vruchtgebruik en blote eigendom, door gebruik van reserves in uw individuele pensioentoezeggingsverzekering (IPT)...

## Met de fiets naar het werk: de fiscale voordelen

*Met de fiets naar het werk gaan, levert heel wat voordelen op. De werkgever kan belastingvrij een fiets ter beschikking stellen en een vrijgestelde fietsvergoeding uitbetalen en de fietsende werknemer kan 23 cent per kilometer als beroepskost aftrekken. Maar niet elke fiets kan van elk voordeel genieten. Er zijn uitzonderingen voor mountainbikes, racefietsen en speed pedelecs (snelle elektrische fietsen). Een overzicht.*

### Enkele voordelen voor de werknemer

#### Bedrijfsfiets

Een werkgever kan aan zijn werknemers gratis een bedrijfsfiets ter beschikking stellen voor woon-werkverkeer, die hij ook privé mag gebruiken. Dit is een voordeel van alle aard zoals het ter beschikking stellen van een bedrijfswagen. Groot verschil echter is dat er op het voordeel van de bedrijfsfiets geen belasting moet worden betaald door de werknemer/bedrijfsleider. Wie een bedrijfswagen krijgt, betaalt daarop wel belastingen.

#### Fietsvergoeding

Een werkgever kan zijn werknemer ook een fietsvergoeding uitbetalen, wanneer die met een fiets naar het werk komt. Het kan zowel voor wie (een deel van) zijn woon-werkverkeer met zijn eigen fiets doet, als wie een gratis bedrijfsfiets gebruikt. De vergoeding bedraagt 0,23 EUR per kilometer en is ook vrijgesteld.

Beide systemen kunnen ook worden gecombineerd: een gratis fiets + een fietsvergoeding. De werknemer betaalt op geen van beide belastingen.

#### Beroepskost

Ten slotte mag u als u met de fiets naar het werk gaat, forfaitair 23 cent per kilometer als beroepskost aftrekken. Het is een 'forfait' omdat het niet uitmaakt of uw fiets u in werkelijkheid minder dan 23 cent per kilometer kost. Vergelijk: voor een verplaatsing met de wagen kan u maar 15 cent per kilometer aftrekken.



Let op: deze forfaitaire aftrek kan u enkel gebruiken als u ervoor gekozen heeft uw werkelijke beroepskosten te bewijzen. U kan ze dus niet combineren met het algemene beroepskostenforfait.

#### Voorbeeld

*Marc rijdt als het mooi weer is, met zijn fiets naar het werk. De afstand tussen zijn woonst en zijn werk bedraagt 14 kilometer. Op een jaar tijd neemt hij 124 keer de fiets. Hiervoor krijgt hij van zijn werkgever een belastingvrije fietsvergoeding van 124 (dagen) × 14 kilometer (enkele rit) × 2 (heen en terugrit) × 0,23 (vergoeding) = 798,56 EUR. Naast deze vergoeding, mag hij hetzelfde bedrag (798,56 EUR) als beroepskost aftrekken.*

### Voordeel voor de werkgever

Ook de werkgever doet een voordeel: de kosten die hij maakt, zijn aftrekbaar voor 120 %. Hij kan dus meer aftrekken dan hij effectief uitgeeft. Deze regel geldt voor de kosten van de bedrijfsfiets, maar ook voor

uitgaven voor een fietsenstalling en voor faciliteiten voor de fietsers (kleedkamers en douches). Let wel, deze verhoogde aftrek zou in de toekomst gereduceerd worden.

### Het bijzonder geval van de mountainbike en de racefiets

Hoewel het ook fietsen zijn, gelden er afwijkende regels voor mountainbikes en racefietsen. Mountainbikes en racefietsen: de fietsvergoeding (23 cent/km) blijft belastingvrij en de aftrek van beroepskosten (23 cent/km) is mogelijk. Wanneer de werkgever een racefiets of mountainbike als bedrijfsfiets ter beschikking stelt, is echter het voordeel van alle aard wel belastbaar.

### Het bijzonder geval van de elektrische fiets

Ook een **elektrische fiets** is een fiets. Dus het is niet meer dan logisch dat de elektrische fiets ook van alle hiervoor genoemde voordelen kan genieten. En dat is sinds kort ook zo voor **speed pedelecs** (dat zijn elektrische fietsen die 45 km/u halen).