

Topics

In deze nieuwsbrief ontdekt u:

- Een nieuwe collectieve bonus: de winstpremie
- Het klein beschrijf verdwijnt in Vlaanderen
- De taks op effectenrekeningen
- Voorafbetalen in 2018
- Minimumbezoldiging bedrijfsleiders



Een nieuwe collectieve bonus: de winstpremie

Werkgevers kunnen op eigen initiatief sinds begin dit jaar vrij eenvoudig een deel van de winst uitkeren aan hun werknemers in de vorm van een bonus met interessante fiscale en sociale voordelen.

Geen winstdeelname via participatieplan meer

Sinds 1 januari 2018 is het systeem van deelname in de winst via een participatieplan (ingevoerd door de wet van 22 mei 2001 betreffende de werknemersparticipatie in het kapitaal en in de winst van de vennootschappen) vervangen door een nieuwe "winstpremie". Deze winstpremie bestaat uit een bepaald bedrag dan wel een percentage op het loon. Het totale bedrag van de winstpremie mag de limiet van 30% van de totale brutoloonmassa van de onderneming niet overschrijden bij het afsluiten van het boekjaar.

Extra premie

De winstpremie is een collectieve bonus met volgende kenmerken:

- wordt toegekend aan alle werknemers maar zonder dat er collectief te behalen doelstellingen worden geformuleerd



- kan niet gekoppeld worden aan individuele prestaties
- kan niet worden toegekend ter vervanging van verloning, premies, voordelen in natura of van om het even welk voordeel
- wordt niet opgenomen in de berekeningsbasis van de opzeggingsvergoeding of het vakantiegeld omdat de premie niet aanzien wordt als loon
- heeft geen gevolgen voor de toekomst in die zin dat werknemers geen winstpremie kunnen opeisen
- geldt niet voor bedrijfsleiders

Keuze tussen identieke dan wel gecategoriseerde premie

Bij een **identieke premie** wordt een gelijk bedrag of gelijk percentage van het loon toegekend aan alle werknemers. Een loutere mededeling van de beslissing van de algemene vergadering volstaat. Een beslissing met gewone meerderheid van stemmen.

Bij een **gecategoriseerde premie** is de hoogte van het bedrag afhankelijk van een objectieve verdeelsleutel (op basis van o.a. anciënniteit, graad en functie). De premie verschilt dan voor elke categorie van werknemers. Via afsluiting van een ondernemings-cao of een toetredingsakte.

Vrijstelling van sociale bijdragen

De werkgever wordt vrijgesteld van sociale bijdragen op deze bonussen want ze worden niet als loon beschouwd. De werknemer betaalt wel een solidariteitsbijdrage van 13,07 %.

Vrijstelling van personenbelasting

De premie wordt vrijgesteld van de personenbelasting. De premie is wel onderworpen aan een bevrijdende belasting van 7%. In hoofde van de werkgever is de winstpremie niet aftrekbaar in de vennootschapsbelasting want wordt beschouwd als een verworpen uitgave.

Het tarief van de vennootschapsbelasting is gelijk aan maximaal 29,58% voor aanslagjaar 2019.

Geldboetes

Wie de regels inzake de winstpremie overtreedt, wordt gesanctioneerd hetzij met een strafrechtelijke geldboete van 400 euro tot 4.000 euro, dan wel een administratieve geldboete van 200 euro tot 2.000 euro (sanctie van niveau 2 in het Sociaal Strafwetboek). Te vermenigvuldigen met het aantal betrokken werknemers.

Afsluitdatum boekjaar ten vroegste op 30 september 2017

De winstpremie kan voor de 1e keer worden toegekend op basis van de winst van het boekjaar met afsluitdatum ten vroegste op 30 september 2017.

Niet te verwarren met de bonusplannen

Naast dit nieuwe systeem blijft ook de niet-recurrente resultaatsgebonden bonus bestaan op basis van de cao nr. 90 (de zogenaamde bonusplannen). Dit is een (para)fiscaal vriendelijke bonus voor alle werknemers of groep(en) van werknemers op basis van vooraf vastgelegde collectieve doelstellingen. Er komt wel wat administratiewerk kijken bij de invoering ervan.

De RSZ beschouwt de niet-recurrente resultaatsgebonden bonus niet als loon voor een maximumbedrag van 3.313 euro bruto in 2018: 2.880 euro netto + een solidariteitsbijdrage van 13,07%, per kalenderjaar en per werknemer. In hoofde van de werkgever zijn de effectief toegekende voordelen onderworpen aan een bijzondere sociale zekerheidsbijdrage van 33%. Voor de fiscus wordt de bonus vrijgesteld van belastingen ten belope van een maximumbedrag van 2.880 euro netto in 2018, per kalenderjaar en per werknemer.

Het klein beschrijf verdwijnt in Vlaanderen



Bij de aankoop van een woning betaalt u registratiebelasting. In Vlaanderen bedraagt die 10 %. Voor woningen met een kadastraal inkomen lager dan 745 euro wordt het tarief verlaagd tot 5 %. Dat is bekend als het 'klein beschrijf'. Deze verschillende tarieven zullen binnenkort verdwijnen, heeft de Vlaamse regering aangekondigd.

Tot nu: het KI als basis

Tot nu toe werd het tarief van de registratiebelastingen bepaald door het kadastraal inkomen (KI) van de woning. Voor een 'kleine' woning met een KI lager dan 745 EUR betaalt u 5 % belasting op de aankoopprijs van de woning. Als het KI hoger ligt, betaalt u het standaardtarief van 10 %.

De Vlaamse Regering wil echter af van het gebruik van het kadastraal inkomen als basis om het tarief te bepalen. Dit vooral omdat het KI (dat eigenlijk een fictieve huurwaarde van een woning vertegenwoordigt) verouderd is. Het werd vanaf de jaren zeventig vastgesteld, maar een algemene herziening is nooit gebeurd.

Daardoor hebben veel woningen een KI dat helemaal niet meer overeenkomt met hun werkelijke waarde.

Binnenkort: één vast tarief voor gezinswoning

Het KI wordt daarom binnenkort niet meer gebruikt om het tarief te bepalen. In de plaats daarvan komt er één uniform tarief van 7 %. Daarmee verdwijnt het klein beschrijf in Vlaanderen. Dit nieuwe tarief zal **enkel gelden voor gezinswoningen**, voor andere onroerende goederen blijft het tarief 10 %.

Wanneer spreken we van de aankoop van een gezinswoning?

- Het moet gaan om een "zuivere" aankoop (dus geen ruil, uit onverdeeldheidstreding, onttrekking uit een vennootschap...)
- De belastingplichtige mag nog geen andere woning in eigendom hebben.
- De koper moet de bedoeling hebben om zijn hoofdverblijfplaats te vestigen in de woning.

Wie al een eigen gezinswoning heeft, kan toch een nieuwe woning aankopen aan 7% op voorwaarde dat de huidige gezinswoning binnen een termijn van één jaar wordt verkocht en er dus nog slechts één woning in eigendom blijft waar men de hoofdverblijfplaats zal vestigen. Daarnaast wordt er een extra voordeel ingevoerd: gezinswoningen tot en met 200.000 euro krijgen een vrijstelling van 80.000 euro. Dat wil zeggen dat u op de eerste 80.000 euro geen registratiebelasting betaalt. Op een woning van 190.000 euro betaalt u dus geen 13.300 euro (7 % van 190.000), maar slechts 7.700 euro (7 % op 110.000). Dat geeft een direct voordeel van 5.600 euro (7 % van 80.000). Daarmee worden kleinere (lees goedkopere) gezinswoningen toch nog enigszins bevoordeeld.

Voor gezinswoningen gelegen in de Vlaamse kernsteden en de Vlaamse Rand wordt het grensbedrag met 10 % verhoogd tot 220.000 euro. De vrijstelling zelf blijft hier ook 80.000 euro.

Meeneembaarheid en abbatementen

De meeneembaarheid blijft behouden en het maximum plafond van 12.500 euro wordt gehandhaafd. U kan de meeneembaarheid combineren met dit tarief van 7 %.

Bestaande abbatementen verdwijnen.

Vanaf wanneer?

De beslissing om de regels te wijzigen is formeel genomen door de Vlaamse regering, maar moet nu nog in echte wetteksten (decreet) gegoten worden en aan het Vlaams Parlement worden voorgelegd. Er kunnen dus nog kleine wijzigingen gebeuren.

In het Waals Gewest en het Brussels Hoofdstedelijk Gewest veranderen de regels niet.

De taks op effectenrekeningen

Over de taks op de effectenrekening is al veel gediscussieerd. Na heel wat commotie is de wet dan toch door het parlement goedgekeurd en gepubliceerd in het Staatsblad van 9 maart 2018. In vogelvlucht over de wet.

Moet u de taks betalen?

U moet de taks betalen als u een effectenrekening heeft bij een kredietinstelling of een beursvennootschap in België of in het buitenland, met op die rekening meer dan 500.000 euro. Als u zelf niet in België woont, moet u de taks toch betalen als u zo'n effectenrekening heeft bij een Belgische instelling.

Wat met de drempel van 500.000 euro?

De drempel is heel erg strikt. Als u 499.999 euro heeft staan op uw effectenrekening betaalt u de taks niet. Als u 1 euro meer heeft, betaalt u de taks wel.

Als u op twee of meer rekeningen samen 500.000 euro heeft, betaalt u de taks ook. Spreiden om te ontsnappen aan de heffing werkt dus niet.

De drempel wordt berekend per persoon, voor zijn aandeel in de effectenrekening. Als u bijvoorbeeld samen met uw echtgenoot/echtgenote een rekening heeft, moet u dus bekijken hoe groot uw aandeel is. Stel dat u samen een effectenrekening heeft waarop 1.120.000 euro staat, dan heeft u elk meer dan 500.000 euro (elk 560.000 euro). Als er 900.000 euro op staat, blijft u beiden onder de drempel (elk 450.000 euro).

Voor welke effecten?

De volgende effecten worden meegeteld, als u ze aanhoudt op een effectenrekening:

- Al dan niet beursgenoteerde aandelen.
- Al dan niet beursgenoteerde obligaties.
- Al dan niet beursgenoteerde rechten van deelneming in gemeenschappelijke beleggingsfondsen of aandelen in beleggingsvennootschappen, die niet zijn gekocht of waarop niet werd ingeschreven in het kader van een levensverzekering of een regeling voor pensioensparen.
- Kasbons.
- Warrants.

Aandelen op naam die enkel worden gehouden in een aandelenregister zijn niet belastbaar. U kan niet aan de taks ontsnappen door aandelen die u aanhoudt op een effectenrekening nog snel over te zetten naar een aandelenregister. Als u dat heeft gedaan na 9 december 2017, worden die aandelen nog één jaar meegeteld voor de berekening van de taks alsof ze nog op de effectenrekening staan.

Hoeveel effectentaks moet u betalen?

U betaalt **0,15% taks** op het bedrag dat u op de rekening heeft staan.

U betaalt alleen als de gemiddelde waarde van de effecten hoger ligt dan het drempelbedrag van 500.000 euro. Deze gemiddelde waarde wordt berekend over een referentieperiode van twaalf maanden, die loopt van 1 oktober tot 30 september. Voor 2018 zal de referentieperiode uitzonderlijk korter zijn (van 10 maart 2018 tot 30 september 2018).

Op vier referentietijdstippen wordt een staat opgemaakt van de waarde van de effecten op de rekening. In een normaal jaar zijn dat 31 december, 31 maart, 30 juni en 30 september. Van deze vier vastgestelde waarden wordt dan een gemiddeld berekend (= totale waarde gedeeld door vier).

Soms komen er extra referentietijdstippen bij. Namelijk elke keer er iets wijzigt aan de effectenrekening:

- Als u een rekening opent.
- Als u een rekening afsluit.
- Als het aantal titularissen van de rekening wijzigt.



Hoe moet u de taks betalen?

Als u een effectenrekening heeft bij een Belgische tussenpersoon (bank of beursvennootschap), houdt die de taks in. U moet dus zelf niets doen. De bank doet dit van zodra ze vaststelt dat de drempel is overschreden.

Wat als u bij verschillende banken een effectenrekening heeft?

Het kan dat u op geen van de rekeningen apart de drempel overschrijdt maar in totaal wel. De bank zal dan de taks niet inhouden. U kan een verklaring tot inhouding doen. Dan doet de bank toch de inhouding van de taks.

Als de bank de taks niet inhoudt, doet u dat zelf. U doet aangifte via het elektronisch platform MyMinfin. De deadline is dezelfde als voor het indienen van de aangifte in de personenbelasting via Tax-on-web. U betaalt de taks ten laatste op 31 augustus van het jaar volgend op het jaar waarin de gronden voor belastbaarheid aanwezig zijn.

Zoals bij andere aangiften, geldt dat de niet aangifte, laattijdige, onnauwkeurige of onvolledige aangifte en de laattijdige betaling, worden bestraft met een boete van 10 % tot 200 %. Als er geen kwade trouw is, kan worden afgezien van het minimum van 10 %. Bij een laattijdige betaling, rekent de fiscus ook interesten aan.

Voorafbetalen in 2018

Zoals gemeld in onze vorige nieuwsbrief, wil de regering vanaf dit jaar voorafbetalen nog meer aanmoedigen. Het vermeerderingspercentage bedraagt vanaf nu in de vennootschapsbelasting minstens 6,75 % bij onvoldoende voorafbetalingen.

Moet u voorafbetalen?

U moet voorafbetalen als u winsten of baten behaalt. Dat wil zeggen dat ondernemers, vrije beroepers en alle vormen van vennootschappen voorafbetalingen moeten doen.

Wanneer moet u voorafbetalen?

Als u uw boekjaar afsluit op 31 december, moet u ten laatste voorafbetalen op:

- voorafbetaling 1: 10 april
- voorafbetaling 2: 10 juli
- voorafbetaling 3: 10 oktober
- voorafbetaling 4: 20 december.

Vermeerderingspercentage stijgt

Het vermeerderingspercentage is gelijk aan 2,25 keer de basisrentevoet. De basisrentevoet is de interestvoet van de Europese Centrale Bank op 1 januari van het belastbare tijdperk. De minimale basis is vanaf dit jaar 3 %.

Dat betekent dat het vermeerderingspercentage nu minstens 6,75 % bedraagt in de vennootschapsbelasting. In de personenbelasting blijft het percentage 2,25 %.

Hoe werkt het in de praktijk?

Stel dat uw onderneming 100.000 euro belasting verschuldigd is over de winsten die u maakt in 2018 (dat is aanslagjaar 2019).

Als u geen voorafbetalingen doet, bent u de maximale vermeerdering verschuldigd → $100.000 \text{ euro} \times 6,75 \% = 6.750 \text{ euro}$.

Door voorafbetalingen te doen, kan u deze potentiële vermeerdering wegwerken. Iedere voorafbetaling doet het bedrag van de vermeerdering afnemen. De eerste voorafbetaling levert het meeste op.

Voorbeeld

- VA 1: $27.000 \times 9,00 \% = 2.430 \text{ euro}$
- VA 2: $43.000 \times 7,50 \% = 3.225 \text{ euro}$
- VA 3: $30.000 \times 6,00 \% = 1.800 \text{ euro}$
- VA 4: $0 \times 4,50 \% = 0 \text{ euro}$
- Totaal = 7.455 euro

Hiermee heeft u de vermeerdering van 6.750 euro volledig weggewerkt en zelfs meer voorafbetalingen gedaan dan nodig.



Minimumbezoldiging bedrijfsleiders



Een kleine vennootschap moet minstens 45.000 euro bezoldiging betalen aan één van haar bedrijfsleiders om van het verlaagd tarief van de vennootschapsbelasting van 20 % te kunnen genieten. Als ze dat niet doet, is het standaardtarief (29%) van toepassing. Daar komt dan nog bij dat ze ook een afzonderlijke aanslag moet betalen. Deze regels gelden voor boekjaren die beginnen vanaf 1 januari 2018.

Welk verlaagd tarief?

Kleine vennootschappen betalen 20 % belasting op de eerste 100.000 euro winst, verhoogd met 2% aanvullende crisisbijdrage (tot 20,4%).
Waarom minimumbezoldiging betalen?

De regering strijdt tegen “vervennootschappelijking”. De regering wil met andere woorden voorkomen dat ondernemers enkel om fiscale redenen een vennootschap oprichten.

Hoeveel is het minimum?

Minstens één van de bedrijfsleiders krijgt een **bezoldiging van 45.000 euro**. Als het belastbaar inkomen lager is dan 45.000 euro, betaalt de vennootschap minstens een loon dat gelijk is aan de behaalde winst. Met belastbaar inkomen wordt hier bedoeld: het resultaat na het uitbetalen van het loon.

Voorbeeld

Een bvba heeft na aftrek van de bezoldiging aan de zaakvoerder van 15.000 euro, een belastbaar resultaat van 40.000 euro. Het belastbaar resultaat, verhoogd met de bezoldiging, bedraagt dus 55.000 euro. De minimaal vereiste bezoldiging bedraagt dus $55.000/2 = 27.500$ euro.

De vennootschap heeft een te laag loon betaald.

Een bvba heeft na aftrek van de bezoldiging aan de zaakvoerder van 25.000 euro, een belastbaar resultaat van 25.000 euro. Het belastbaar resultaat, verhoogd met de bezoldiging, bedraagt dus 50.000 euro. De minimaal vereiste bezoldiging bedraagt dus $50.000/2 = 25.000$ euro. De vennootschap heeft voldoende betaald, nl. de helft van de winst.

Wat is allemaal bezoldiging?

Alle fiscale bezoldigingen tellen mee:

- Het loon zelf.
- Voordelen van alle aard.
- Geherkwalificeerde huurvergoedingen (huur door de vennootschap betaald aan de bedrijfsleider, die onder bepaalde omstandigheden deels als loon wordt beschouwd).

Voor alle bedrijfsleiders?

De bedrijfsleider met het loon moet **een natuurlijk persoon zijn**.

Een afzonderlijke aanslag

De voorwaarde bestond vroeger al om van het verlaagd opklimmend tarief te kunnen genieten. De drempel was toen 36.000 euro bezoldiging. Nieuw is de afzonderlijke aanslag. Vennootschappen die geen minimumbezoldiging betalen, moeten een extra belasting betalen. De basis van de afzonderlijke aanslag is het positieve verschil tussen de wettelijke minimumbezoldiging en de hoogste effectieve bezoldiging; dit wordt belast aan het tarief van 5 %. Ook hierop is de aanvullende crisisbijdrage van toepassing, zodat het uiteindelijke tarief 5,1 % bedraagt. Vanaf aanslagjaar 2021 wordt dat 10 %.

Voorbeeld

Een bvba betaalt een bezoldiging van 35.000 euro in plaats van 45.000 euro. Op het verschil van 10.000 euro moet de bvba 5,1 % belasting betalen. De afzonderlijke aanslag bedraagt dan 510 euro.

De afzonderlijk aanslag is wel een **aftekbare beroepskost**.

Kleine vennootschappen moeten in de eerste vier belastbare tijdperken vanaf hun oprichting (starters) geen afzonderlijke aanslag betalen.

Andere drempel voor verbonden vennootschappen

Voor verbonden vennootschappen geldt een aparte drempel. Minstens de helft van hun bedrijfsleiders moeten dezelfde personen zijn. Voor deze vennootschappen worden de bezoldigingen die de bedrijfsleider krijgt van de verschillende vennootschappen, samengeteld. De (totale) minimumbezoldiging wordt dan 75.000 euro.