



HOE HAAL IK GELD UIT MIJN VENNOOTSCHAP

1. BEZOLDIGING ZAAKVOERDER
2. UITKERING BEZOLDIGING AAN ZAAKVOERDER
3. FORFAITAIRE ONKOSTENVERGOEDING,
ANDERE DAN KILOMETERVERGOEDING
4. FORFAITAIRE KILOMETERVERGOEDING
5. RECUPERATIE SOCIALE BIJDRAGE IN HOOFDE
VAN JONGE ZELFSTANDIGE
6. GROEPSVERZEKERING
7. INTRESTEN



HOE HAAL IK GELD UIT MIJN VENNOOTSCHAP

8. VERHUUR : ONROEREND, ONBEMEUBELD
9. VERHUUR : ONROEREND, BEMEUBELD
10. VERHUUR : ROEREND, INGEVAL VAN MEUBILAIR
11. VERHUUR : ROEREND, ANDERE DAN MEUBILAIR
12. ONDERVERHURING
13. VERKOOP VAN GOEDEREN
14. DIVIDENDEN MET ROERENDE VOORHEFFING VAN 15%



HOE HAAL IK GELD UIT MIJN VENNOOTSCHAP

15. DIVIDENDEN MET ROERENDE VOORHEFFING VAN 25%
16. OPNAME REKENING-COURANT
17. KAPITAALVERMINDERING UIT WERKELIJK GESTORT MAATSCHAPPELIJK KAPITAAL
18. INKOOP EIGEN AANDELEN
19. VORMING VAN EEN HOLDINGSSTRUCTUUR
20. OPSTALCONTRACT /VRUCHTGEBRUIK



1. BEZOLDIGING ZAAKVOERDER

- BEZOLDIGING 10.000 EUR
- BEDRIJFSVOORHEFFING 3.000 EUR GERAAMD
- CIJFERMATIGE BENADERING
- VOORDELEN
- NADELEN



1.3. CIJFERMATIGE BENADERING										
<u>VB :</u>	Belastbare winst in de vennootschap voor opname bezoldiging							EUR	100.000,00	(A)
	Opgenomen brutobezoldiging (nettobezoldiging+bedrijfsvoorheffing)							EUR	-10.000,00	(B)
	Belastbare resultaat							EUR	90.000,00	(C)
	<u>Inhoudelijk :</u>	C = A - B								
<u>PB :</u>	Ontvangen nettobezoldiging							EUR	7.000,00	(D)
	Afgehouden bedrijfsvoorheffing (stel 3.000,00 EUR)							EUR	3.000,00	(E)
	Brutobezoldiging							EUR	10.000,00	(F)
	Sociale Bijdragen (+ 17%)							EUR	-1.700,00	(G)
	Bruto belastbaar inkomen							EUR	8.300,00	(H)
	Forfaitaire kostenaf trek (5% van 8.300)							EUR	-415,00	(I)
	Netto belastbaar inkomen							EUR	7.885,00	(J)
	Personenbelasting incl. gemeente- en crisisbelasting (+ 50%)							EUR	-3.942,50	(K)
	Vermeerdering voorafbetalingen (stel 11,25% op 3.000,00-3.942,50)							EUR	-106,03	(L)
	Netto beschikbaar :							EUR	4.251,47	(M)
	<u>Inhoudelijk :</u>	M = F - E - G - (K - E) - L								



1.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS									
<u>VB :</u>	0,00	X	33,99%						0,00
<u>PB :</u>	Sociale bijdrage								1.700,00
	Belastingen								3.942,50
	Vermeerdering								106,03
							EUR		5.748,53
GLOBALE KOSTPRIJS :			5.748,53	op 10.000,00 EUR					57,49%



1.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING								
<u>(1) Indien geen uitkering</u>								
VB :	10.000,00	X	33,99%				3.399,00	
PB :	NVT						0,00	
						EUR	3.399,00	
<u>(2) Indien uitkering</u>								
VB :	NVT						0,00	
PB :	10.000,00	X	57,49%				5.748,53	
						EUR	5.748,53	
<u>(3) Meerkost</u>								
Meerkost = (2) - (1)			5.748,53	-	3.399,00 =	EUR	2.349,53	
						of %	23,50	
1.6. NETTO PRIVE								
Netto privé			10.000,00	-	5.748,53	EUR	4.251,47 43%	



VOORDELEN

- Geen beperking in opname bedrag
- Opvullen van de laagste inkomstenschijven in de personenbelasting
- Minimum bezoldiging -> aftrek sociale bijdragen in personenbelasting
- Opname voldoende bezoldiging -> genot verlaagd tarief in de vennootschap
- Opname bezoldiging -> aftrek van groepsverzekering onder bepaalde voorwaarden
- In personenbelasting eventueel bijkomende intrestaftrek en aftrek kinderoppas



NADELEN

- Tarief personenbelasting loopt op tot 50% (AJ 2005) + crisis- en gemeentebelasting
- Hogere bezoldiging -> in principe hogere verschuldigde sociale bijdrage (binnen 3 jaar)
- Forfaitaire aftrek beperkt tot 5% en nooit meer dan 2.880 EUR (AJ 2005) per jaar
- Bezoldiging is onderworpen aan de vermeerdering wegens onvoldoende voorafbetalingen
- Hoger belastbare nettobezoldiging -> eventueel verlies diverse tegemoetkomingen bv. studiebeurs, een bouwpremie, enz



2. UITKERING BEZOLDIGING AAN ZAAKVOERDER DOOR AVA

- Fiscale implicaties indien 10.000,00 EUR in de vorm van tantième aan de bedrijfsleider
- Cijfermatige benadering
- Voordelen
- Nadelen



2.3. CIJFERMATIGE BENADERING								
<u>VB :</u>	Belastbare winst in de vennootschap voor opname bezoldiging					EUR	100.000,00 (A)	
	Opgenomen brutobezoldiging (nettobezoldiging+bedrijfsvoorheffing)					EUR	-10.000,00 (B)	
	Belastbare resultaat jaar X					EUR	90.000,00 (C)	
	<u>Inhoudelijk :</u>	C = A - B						
<u>PB :</u>	Ontvangen nettobezoldiging					EUR	7.000,00 (D)	
	Afgehouden bedrijfsvoorheffing (stel 3.000,00 EUR)					EUR	3.000,00 (E)	
	Brutoloon					EUR	10.000,00 (F)	
	Sociale Bijdragen (+ 17%)					EUR	-1.700,00 (G)	
	Bruto belastbaar inkomen					EUR	8.300,00 (H)	
	Forfaitaire kostenaf trek (5% van 8.300)					EUR	-415,00 (I)	
	Netto belastbaar inkomen					EUR	7.885,00 (J)	
	Personenbelasting incl. gemeente- en crisisbelasting (+ 50%)					EUR	-3.942,50 (K)	
	Vermeerdering voorafbetalingen (stel 11,25% op 3.000,00-3.942,50)					EUR	-106,03 (L)	
	Netto beschikbaar jaar X+1					EUR	4.251,47 (M)	
	<u>Inhoudelijk :</u>	M = F - E - G - (K - E) - L						



2.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS									
VB :	0,00	X	33,99%						0,00
PB :	Sociale bijdrage								1.700,00
	Belastingen								3.942,50
	Vermeerdering								106,03
							EUR		5.748,53
Maar belastbaar in jaar X+1, geactualiseerd à ratio van 4% (0,9615)							EUR		5.527,21
GLOBALE KOSTPRIJS :	5.527,21	op 10.000,00 EUR							55,27%



2.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING									
<u>(1) Indien geen uitkering</u>									
VB :	10.000,00	X	33,99%				3.399,00		
PB :	NVT						0,00		
						EUR	3.399,00		
<u>(2) Indien uitkering</u>									
VB :	NVT						0,00		
PB :	10.000,00	X	55,27%				5.527,21		
						EUR	5.527,21		
<u>(3) Meerkost</u>									
Meerkost = (2) - (1)			5.527,21	-	3.399,00	=	EUR	2.128,21	
							of %	21,28	
2.6. NETTO PRIVE jaar X+1									
Netto prive			10.000,00	-	5.527,21	=	EUR	4.472,79	45%



VOORDELEN

- Het toekennen van een tantième is ideaal bij de vaststelling van te weinig voorafbetalingen
- Aftrekbaar van de tantièmes bij de uitkerende vennootschap voor het belastbaar tijdperk tijdens hetwelk zij zijn gedaan of gedragen



NADELEN

- De tantième komt niet in aanmerking voor de berekening 80% regel in het kader van de groepsverzekering
- Beperkingen:
 - * boekhoudkundig: beperkt tot winst
 - * vennootschapsrecht: art. 617 (NV), art. 320 (BVBA)
- De tantième moet samen met uw normale loon van het volgende jaar opgenomen worden in uw fiscale aangifte.



3.FORFAITAIRE ONKOSTENVERGOEDING, ANDERE DAN KILOMETERVERGOEDING

- Mogelijkheden om geld over te hevelen naar het privé vermogen van de bedrijfsleider
- Pracktische moeilijkheid: Voorleggen van bewijsmateriaal
- Cijfermatige benadering
- Voordelen
- Nadelen



3.3. CIJFERMATIGE BENADERING						
<u>VB</u> :	Belastbare winst in de vennootschap voor uitkering vergoeding				EUR	100.000,00
	Terugbetaalde onkostenvergoeding				EUR	-10.000,00
	Belastbaar resultaat				EUR	90.000,00
<u>PB</u> :	Privé ontvangen vergoeding				EUR	10.000,00
	Sociale Bijdragen (+ 17%)				EUR	niet van toepassing
	Bruto belastbare vergoeding				EUR	0,00
	Forfaitaire kostenafrek (5%)				EUR	niet van toepassing
	Netto belastbare vergoeding				EUR	0,00
	Personenbelasting incl. gemeente- en crisisbelasting (+ 50%)				EUR	0,00
	Vermeerdering onvoldoende voorafbetalingen (stel 11,25%)				EUR	0,00
	Netto beschikbaar				EUR	10.000,00



3.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS									
<u>VB</u> :	0,00	X	33,99%						0,00
<u>PB</u> :	Sociale bijdrage								0,00
	Belastingen								0,00
	Vermeerdering								0,00
							EUR		0,00
GLOBALE KOSTPRIJS :			0,00	op 10.000,00 EUR					0,00%



3.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING							
<u>(1) Indien geen uitkering</u>							
VB :	10.000,00	X	33,99%				3.399,00
PB :	NVT						0,00
						EUR	3.399,00
<u>(2) Indien uitkering</u>							
VB :	NVT						0,00
PB :	10.000,00	X	0,00%				0,00
						EUR	0,00
<u>(3) Uitsparing</u>							
Uitsparing = (2) - (1)			0,00	-	3.399,00	=	EUR -3.399,00
						of %	-33,99
3.6. NETTO PRIVE							
Netto privé			10.000,00	-	0,00	=	EUR 10.000,00



AANTEKENINGEN

- Indien de forfaits niet gebaseerd zijn op de forfait die de fiscus hanteert is het aangeraden de nodige bewijsmateriaal hieromtrent te bewaren.
- Indien te hoge vergoeding, riskeert men een herkwalificatie als bezoldiging
- Houd ook rekening met eventuele afwezigheidsperiodes door dan geen of een kleinere vergoeding te betalen.



VOORDELEN

- De vergoedingen als terugbetaling van werkelijke uitgaven die eigen zijn aan de werkgever, zijn in principe niet belastbaar in hoofde van de bedrijfsleider
- De terugbetaling van de vergoeding mag forfaitair vastgesteld worden. Het is niet vereist dat per maand voor het bedrag bonnetjes, tikketjes e.d. worden ingezameld.
- De forfaitaire onkostenvergoeding is in principe niet onderworpen aan sociale bijdragen
- Redelijke onkostenvergoeding geeft doorgaans weinig problemen bij controle
- Daarnaast kan ook nog een kilometervergoeding worden uitbetaald (cfr. infra)



Niet limitatieve lijst van kosten

Telefoonkosten - aansluiting - abonnement	€ 25/maand
Vergoeding bureaunkosten	€ 75/maand
Parkingkosten voor parkeren van korte duur	€ 20/maand
Kosten voor klein bureaumateriaal	€ 10/maand
Kosten voor afschrijving computer en telecommunicatie	€ 50/maand
Persoonlijke abonnementen op vakliteratuur	€ 20/maand
Kosten van deelname aan manifestaties	€ 10/maand
Kosten van uitnodigingen en drinks met medewerkers	€ 10/maand
Kleine persoonlijke geschenken aan zakenrelaties (bloemen, etc.)	€ 20/maand
Lidgelden socio-professionele verenigingen	€ 10/maand



Buitendienst.

- Voor werknemers in buitendienst bestaat er een specifiek forfait dat de kosten van een maaltijd en/of snack onderweg moet dekken. Deze zgn. baanvergoeding bedraagt momenteel €10,49, €12,96 of €15,45 per dag (naargelang van de “graad” van de werknemer).



Forfaits van de overheid

- Ten slotte wijzen we er nog op dat de staat zelf ook met forfaits werkt.
- bv. €210 per maand voor de Vlaamse ambtenaren van Financiën.
- €286 per maand voor die van de RSZ, enz.
Altijd handig om te weten in een discussie met een controleur/inspecteur !



NADELEN

- Geen overdreven vergoeding
- Niet gelijkgesteld als bezoldiging -> niet in aanmerking voor 1 miljoen regel (verlaagd tarief)
- Forfaitaire onkostenvergoedingen komen niet in aanmerking voor de berekening van de aftrekbare premie van de groepsverzekering
- Wanneer de vennootschap nalaat de kosten te vermelden op een individuele fiche, een bijzondere aanslag geheime commissielonen wordt gevestigd. Deze afzonderlijke aanslag bedraagt 300% + 3% ACB, of 309%.



4. FORFAITAIRE KILOMETERVERGOEDING

- Bedrijfsleider gebruikt zijn eigen wagen voor verplaatsingen
- Forfaitaire vergoeding per afgelegde kilometer
- Cijfermatige benadering
- Voordelen
- Nadelen



4.3. CIJFERMATIGE BENADERING								
<u>VB</u> :	Belastbare winst in de vennootschap voor uitkering van vergoeding					EUR	100.000,00	(A)
	Terugbetaalde kilometervergoeding					EUR	-10.000,00	(B)
	Verworpen uitgaven (10.000,00 x 25%)					EUR	2.500,00	(C)
	Belastbaar resultaat					EUR	92.500,00	(D)
	<u>Inhoudelijk</u> :							
<u>PB</u> :	Privé ontvangen vergoeding					EUR	10.000,00	
	Sociale Bijdragen (+ 17%)					EUR	niet van toepassing	
	Bruto belastbare vergoeding					EUR	0,00	
	Forfaitaire kostenafrek (5%)					EUR	niet van toepassing	
	Netto belastbare vergoeding					EUR	0,00	
	Personenbelasting incl. gemeente- en crisisbelasting (+ 50%)					EUR	0,00	
	Vermeerdering onvoldoende voorafbetalingen (stel 11,25%)					EUR	0,00	
	Netto beschikbaar					EUR	10.000,00	



4.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS								
<u>VB :</u>	2.500,00	X	33,99%					849,75
<u>PB :</u>	Sociale bijdrage							0,00
	Belastingen							0,00
	Vermeerdering							0,00
						EUR		0,00
GLOBALE KOSTPRIJS :			849,75	op 10.000,00 EUR				8,50%



4.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING								
<u>(1) Indien geen uitkering</u>								
VB :	10.000,00	X	33,99%				3.399,00	
PB :	NVT						0,00	
						EUR	3.399,00	
<u>(2) Indien uitkering</u>								
VB :	2.500,00	X	33,99%				849,75	
PB :	10.000,00	X	0,00%				0,00	
						EUR	849,75	
<u>(3) Uitsparing</u>								
Uitsparing = (2) - (1)			849,75	-	3.399,00 =	EUR	-2.549,25	
						of %	-25,49	
4.6. NETTO PRIVE								
Netto privé			10.000,00	-	0,00 =	EUR	10.000,00	



VOORDELEN

- Indien de forfaitaire onkostenvergoeding wordt geacht overeen te stemmen met werkelijke kosten is deze niet belastbaar in de personenbelasting.
- De forfaitaire onkostenvergoeding is niet onderworpen aan sociale bijdragen



AANTEKENINGEN

- "Redelijke" onkostenvergoeding geeft doorgaans weinig problemen bij controle
- op voorwaarde dat ze niet meer bedraagt dan de vergoeding die de Staat betaalt aan zijn ambtenaren
- en op voorwaarde dat ze wordt berekend op basis van werkelijk afgelegde km's.
- Bovendien aanvaardt de administratie dit forfait niet indien het het kilometer aantal meer bedraagt dan 24.000 km op jaarbasis.



Jaarlijkse indexering

- Op deze vergoeding is **geen RSZ of bedrijfsvoorheffing** verschuldigd als u zich beperkt tot het forfait dat geldt voor de ambtenaren. Dit forfait is onlangs geïndexeerd (*).
- **Tarief beroepsverplaatsing**
- **voor 1 juli 2004** 0,2754/km
- **na 1 juli 2004** 0,2771/km
- (*) *Omzendbrief FOD personeel en organisatie nr. 548 van 27.10.2004, Staatsblad van 29.10.2004, p. 74 299.*



NADELEN

- Aangezien deze vergoeding niet gelijkgesteld wordt met een bezoldiging komt zij niet in aanmerking voor de berekening van de 1 miljoen regel (verlaagd tarief)
- Deze vergoeding komt ook niet in aanmerking voor berekening van de aftrekbare premie groepsverzekering



5.RECUPERATIE SOCIALE BIJDRAGE IN HOOFDE VAN JONGE ZELFSTANDIGE

- Beginnende bedrijfsleider (minder dan 3 jaar)
- Sociale kas betaalt een sociale bijdrage van 10.000,00 EUR uit via vennootschap
- Cijfermatige benadering
- Voordelen
- Nadelen



5.3. CIJFERMATIGE BENADERING							
<u>VB :</u>	Belastbare winst in de vennootschap					EUR	100.000,00
	Opgenomen brutoloon (nettoloon+ bedrijfsvoorheffing)					EUR	-10.000,00
	Belastbare resultaat					EUR	90.000,00
<u>PB :</u>	Privé te belasten VAA					EUR	10.000,00
	Aftrek sociale bijdrage					EUR	-10.000,00
	Bruto belastbaar loon					EUR	0,00
	Forfaitaire kostenafrek (5%)					EUR	0,00
	Netto belastbaar loon					EUR	0,00
	Personenbelasting incl. gemeente- en crisisbelasting (+ 50%)					EUR	0,00
	Teruggekregen sociale bijdragen (begin van het jaar erop)					EUR	10.000,00
	Netto beschikbaar					EUR	10.000,00



5.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS							
<u>VB :</u>	0,00	X	33,99%				0,00
<u>PB :</u>	Sociale bijdrage						0,00
	Belastingen						0,00
	Vermeerdering						0,00
						EUR	0,00
GLOBALE KOSTPRIJS :			0,00	op 10.000,00 EUR			0,00%



5.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING								
<u>(1) Indien geen uitkering</u>								
VB :	10.000,00	X	33,99%				3.399,00	
PB :	NVT						0,00	
						EUR	3.399,00	
<u>(2) Indien uitkering</u>								
VB :	NVT						0,00	
PB :	0,00	X	0,00%				0,00	
						EUR	0,00	
<u>(3) Uitsparing</u>								
Uitsparing = (2) - (1)			0,00	-	3.399,00	=	EUR -3.399,00	
						of %	-33,99	
5.6. NETTO PRIVE								
Netto privé			10.000,00	-	0,00		EUR 10.000,00	



VOORDELEN

- De teruggekregen sociale bijdrage -> onbelast (circulaire Directe Belastingen 27/05/92)
- Geen verhoging van het belastbaar inkomen -> tegelijkertijd belastbaar en aftrekbaar
- Soepele toepassing en geen motiveringsplicht t.o.v. sociale kas
- Max. toepasbaarheid van 15 kwartalen (= voorlopige bijdragen)
- Definitief sociale bijdrage -> echtgenote benoemen als bedrijfsleider en hierop dezelfde toepassing doen



NADELEN

- Slechts mogelijk voor de eerste drie jaar van aansluiting bij sociale kas
- Slechts mits beroep te doen op sociale kas der zelfstandigen
- Voorfinanciering: vennootschap moet bedrag daadwerkelijk storten
- Methode niet zo gekend
- Bij teruggave extra storting -> mogelijk geen aftrek sociale lasten in personenbelasting



AANTEKENINGEN

- Wat gebeurt er indien uw verhoogde sociale bijdragen toch iets te hoog waren ?
- Het teveel wordt u in elk geval teruggestort. Samen met dit bedrag wordt een intrest uitbetaald. Deze bedraagt 2 % per kwartaal op het terug te storten verschil, m.a.w. 8 % per jaar.



HOE STARTER WORDEN ?

- Als u te veel sociale bijdragen moet betalen, dan moet u gewoon één kwartaal stoppen met uw zaak en daarna verder doen. U bent dan terug een zgn. starter en dan betaalt u veel minder sociale bijdragen.
- Zogezegd één kwartaal stoppen om “verlost” te worden van hoge sociale bijdragen kan in principe niet. Het is namelijk vereist dat u effectief stopt, dus bv. een kwartaal in loondienst gaat of iets totaal anders gaat doen.



6. GROEPSVERZEKERING

- Collectief pensioen vormen via een groepsverzekering
- Fiscale voordelen van een dergelijke groepsverzekering
- Cijfermatige benadering
- Voordelen
- Nadelen



6.3. CIJFERMATIGE BENADERING						
<u>VB :</u>	Belastbare winst in de vennootschap				EUR	100.000,00
	Groepsverzekering (100% - 4,4% taks)				EUR	-9.578,54
	Groepsverzekering kosten (Taks 4,4%)				EUR	-421,46
	Belastbare resultaat				EUR	90.000,00
<u>PB :</u>	Gevormde groepsverzekering				EUR	9.578,54
	Belastbaar				EUR	0,00
	Personenbelasting				EUR	0,00
	Netto beschikbaar in jaar X				EUR	9.578,54



6.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS (na Ven.B.)							
<u>VB :</u>	0,00	X	33,99%			EUR	0,00
	421,46	X	66,01%			EUR	278,20
<u>PB :</u>	Sociale bijdrage						0,00
	Belastingen						0,00
	Vermeerdering						0,00
						EUR	0,00
GLOBALE KOSTPRIJS IS	278,20	op 10.000,00 EUR					2,78%



6.5 BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING								
<u>(1) Indien geen uitkering</u>								
VB :	10.000,00	X	33,99%				3.399,00	
PB :	NVT						0,00	
						EUR	3.399,00	
<u>(2) Indien uitkering</u>								
VB :	0,00	X	33,99%				0,00	
	421,46	X	66,01%				278,20	
PB :	0,00	X	0%				0,00	
						EUR	278,20	
<u>(3) Uitsparing</u>								
Uitsparing = (2) - (1)			278,20	-	3.399,00	=	EUR	-3.120,80
							of %	-31,21
6.6. NETTO PRIVE								
Netto prive								P.M.



VOORDELEN

- Back-service (externe en interne)
- Pensioenreserves losgekoppeld van het ondernemingsrisico
- Te gebruiken als waarborg voor een vastgoedlening door de verzekerde
- Winstdeelname vrij van belastingen
- Belastbaar tegen 16,5% + crisisbelasting en gemeentebelasting
- Geen toepassing van het attractiebeginsel
- Bij vooroverlijden van de bedrijfsleider uitkeringen groepsverzekering niet aan successierechten onderworpen

Fiscaal regime :

- PB : bij uitkering op vervalldag :
 - ✓ Winstdeelname vrij van PB, maar onderworpen aan niet aftrekbare taks van 9,25 % door de verzekeraar
 - ✓ Kapitaal + rente : 16,5%
+crisisb.+gemeentebelasting (17,985%) +
winstdeelname + rente belast aan riziv (3,55%) + 2 % solidariteitsbijdrage



VERSCHIL BLV /GPVZK

- Bij een BLV wordt bij uitkering het volledige bedrag belast aan het tarief van 16,5 %. (inclusief winstdeelname)
- GVP : De winstdeelname daarentegen is, als zij gelijktijdig met het kapitaal wordt uitgekeerd, niet belastbaar



NADELEN

- Collectief karakter : kan niet afgesloten worden voor één persoon
- Weigeringsrecht : men kan weigeren om mee te doen. Dit kan enkel bij de invoering van de groepsverzekering. Eens de groepsverzekering werd afgesloten , heeft men geen keuze meer
- 80% regel te respekteren, inclusief VAA en huurgelden



Alternatief :intern pensioenbelofte

- Geen tussenkomst van een verzekeringsmaatschappij.
- aparte passiefrekening.
- U moet dus geen premies betalen.
- enkel voor een welbepaalde persoon
- kosten zijn waar niet onmiddellijk uitgaven tegenover staan
- Altijd omzetbaar naar een groepsverzekering
- Zelfde belastingsdruk op einde rit



VERSCHIL VAPZ/GROEPVZK

1. TAKS :

- ✓ *Groepsverzekering* : 4,4 % ingehouden
- ✓ **VAP** : niet verschuldigd

2. RIZIV BIJDRAGE (3,55 %) en solidariteitsbijdr (2%)

- ✓ *groepsverzekering* : is de volledige uitkering onderworpen het VAP is enkel de 3,55 % verschuldigd
- ✓ **VAP** : niet

3. Eindbelasting

- ✓ Bij een *groepsverzekering* wordt ze in één keer belast tegen een *afzonderlijk* tarief van 16,5 % (plus gemeentebelasting).
- ✓ **VAP** : gedurende tien jaar belast wordt op 5 % van de uitkering. tegen de gewone (hogere) tarieven van de PB



7.INTRESTEN

- Bedrijfsleider leent geld aan zijn vennootschap
- Normale intrest
- Fiscale gevolgen
- Cijfermatige benadering
- Voordelen
- Nadelen



7.3. CIJFERMATIGE BENADERING							
<u>VB :</u>	Belastbare winst in de vennootschap voor betaling intresten					EUR	100.000,00
	Betaalde en aftrekbare intresten					EUR	-10.000,00
	Belastbare resultaat					EUR	90.000,00
<u>PB :</u>	Bruto intrest (zgn, roerend inkomen)					EUR	10.000,00
	Ingehouden roerende voorheffing					EUR	-1.500,00
	Sociale bijdrage					EUR	niet van toepassing
	Gemeente- en crisisbelasting					EUR	niet van toepassing
	Personenbelasting (geen verdere aangifteplicht)					EUR	0,00
	Netto beschikbaar					EUR	8.500,00
7.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS							
<u>VB :</u>	0,00	X	33,99%			0,00	
<u>PB :</u>	Sociale bijdrage						0,00
	Belastingen						1.500,00
	Vermeerdering						0,00
						EUR	1.500,00
GLOBALE KOSTPRIJS :	1.500,00 op 10.000,00 EUR						15,00%



FISCAAL REGIME

VB : - Intresten in principe 100% aftrekbaar

- ✓ Herkwalificatie als dividenden = lening > gestort kapitaal (einde bj) + belaste reserve (begin bj)
- ✓ Herkwalificatie als dividenden = uitgekeerde intresten > marktrente

PB :

- ✓ Uitbetaalde intresten = 85%, ingehouden 15% roerende voorheffing
- ✓ Niet opnemen in de aangifte -> geen belastingen, soc. bijdragen



7.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING						
<u>(1) Indien geen uitkering</u>						
VB :	10.000,00	X	33,99%			3.399,00
PB :	NVT					0,00
					EUR	3.399,00
<u>(2) Indien uitkering</u>						
VB :	0,00	X	33,99%			0,00
PB :	10.000,00	X	15,00%			1.500,00
					EUR	1.500,00
<u>(3) Uitsparing</u>						
Uitsparing = (2) - (1)			1.500,00	-	3.399,00 =	EUR -1.899,00
						of % -18,99
7.6. NETTO PRIVE						
Netto privé			10.000,00	-	1.500,00	EUR 8.500,00



VOORDELEN

- **Gunstig in personenbelasting -> enkel ingehouden roerende voorheffing (15%)**
- **Goede belegging -> intrest hoger dan de opbrengst op een termijnrekening**
- **Minimum aan formaliteiten : via onderhandse akte of via rekening courant**
- **Geen voorafbetalingen, sociale bijdragen, crisisbelasting en gemeentebelasting**



NADELEN

- **Herkwalificatie van intresten in dividenden**
 - **Geen aftrekbare beroepskost**
 - **Roerende voorheffing 25%**
 - **Eventueel verlies verlaagd tarief VB**
- **Niet bij economisch risico -> bij faillissement laatste aan bod**
- **Eerst geld zelf inbrengen om er een gedeelte te kunnen uithalen**
- **Gevaar voor simulatie indien voorschotten worden toegestaan door een derde**



AANTEKENINGEN

- - **Herkwalificatie geldt enkel voor rentegevende voorschotten verstrekt door:**
 - ✓ een bedrijfsleider van de eerste categorie (bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar)
 - ✓ een natuurlijke persoon, aandeelhouder van de vennootschap
 - ✓ **Variant: lening aan de vennootschap d.m.v. een lijfrente -> slechts 3% van het afgestane kapitaal wordt belast als roerend inkomen -> geen herkwalificatie -> nadeel bij vroegtijdig overlijden**
 - ✓ **Obligatielening : voordeel op vlak van successierecht**



WAT IS EEN GELDLENING?

- **Een zelfstandige richt een BVBA op waaraan hij zijn goodwill verkoopt. Vermits de vennootschap niet over voldoende “cash” beschikt, kan de prijs voor de goodwill niet onmiddellijk uitbetaald worden aan de zaakvoerder. Het openstaande bedrag wordt geboekt als schuld op zijn RC.**
- **Hier kan geen intresten op gerekend worden gezien dit niet gaat om een geldlening.**
- **Vennootschap kan wel lenen bij bank en uitbetalen aan privépersoon.**
- **Inbreng goodwill / onroerend goed in kapitaal! Niet zelfde**



8. VERHUUR : ONROEREND, ONBEMEUBELD

- Verhuur en verkoop van roerende en onroerende door de bedrijfsleider aan zijn vennootschap
- Cijfermatige benadering
- Voordelen
- Nadelen



FISCAAL REGIME

- **VB :**
 - ✓ **Betaalde huur is in principe = 100% aftrekbaar als beroepskosten**
 - ✓ **Ook indien verhuurder = zaakvoerder of aandeelhouder van de vennootschap**
- **PB :**
 - ✓ **Ontvangen huur = belastbaar ten belope van 60% (forfaitaire kostenaf trek van 40%)**
 - ✓ ***Forfaitaire kostenaf trek van 40%, met beperking tot "KI x 2/3 x 3,26"***
 - ✓ ***Herkwalificatie van huur als bezoldiging, wanneer huur > KI x 5/3 x 3,26***



8.3. CIJFERMATIGE BENADERING							
Uitgangspunt : Kadastraal inkomen (KI) : 1.900,00 EUR, niet geïndexeerd							
<u>VB</u> :	Belastbare winst in de vennootschap				EUR	100.000,00	
	Betaalde huur				EUR	-10.000,00	
	Belastbaar resultaat				EUR	90.000,00	
<u>PB</u> :	Bruto ontvangen huurinkomen				EUR	10.000,00	(A)
	Sociale Bijdragen (+ 17%)				EUR	niet van toepassing	
	Forfaitaire kostenaf trek (40% met als max. 1.900 EUR x 2/3 x 3,26)				EUR	-4.000,00	(B)
	Aftrekbare intresten (hypothecaire) leningen				EUR	pro memorie	
	Netto belastbaar onroerend inkomen				EUR	6.000,00	(C)
	Geherkwalificeerde huur (belast als loon)				EUR	pro memorie	
	Personenbelasting incl. gemeente- en crisisbelasting (+ 50%)				EUR	-3.000,00	(D)
	Vermeerdering onvoldoende voorafbetalingen (stel 11,25%)				EUR	niet van toepassing	
	Netto beschikbaar				EUR	7.000,00	(E)
<u>Inhoudelijk</u> :	E = A-D						



8.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS									
<u>VB</u> :	0,00	X	33,99%						0,00
<u>PB</u> :	Sociale bijdrage								0,00
	Belastingen								3.000,00
	Vermeerdering								0,00
							EUR		3.000,00
GLOBALE KOSTPRIJS :	3.000,00	op 10.000,00 EUR							30,00%



8.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING								
<u>(1) Indien geen uitkering</u>								
VB :	10.000,00	X	33,99%				3.399,00	
PB :	NVT						0,00	
						EUR	3.399,00	
<u>(2) Indien uitkering</u>								
VB :	0,00	X	33,99%				0,00	
PB :	10000,00	X	30%				3.000,00	
						EUR	3.000,00	
<u>(3) Uitsparing</u>								
Uitsparing = (2) - (1)			3000,00	-	3399,00	=	EUR	-399,00
							of %	-3,99
8.6. NETTO PRIVE								
Netto privé			10.000,00	-	3.000,00	=	EUR	7.000,00



VOORDELEN

- De ontvangen huur is niet onderworpen aan sociale lasten
- Eventueel kunnen nog intresten van de (hypothecaire) leningen worden afgetrokken
- Het onroerend inkomen is niet onderworpen aan de vermeerdering wegens onvoldoende voorafbetalingen
- Herkwalificatie geldt enkel voor bedrijfsleider (1^o categorie), niet voor echtgenoot en minderjarige kinderen, of aandeelhouders die geen bedrijfsleider zijn

AANTEKENINGEN

- ✓ als bezoldiging aangemerkt wordt voor zover de huurprijs en de huurlasten
- ✓ Meer bedragen huur $> KI \times \frac{5}{3} \times 3,26$
- ✓ Het gedeelte van de huurprijs en de huurlasten dat het plafond overschrijdt vormt bijgevolg een beroepsinkomen.



VOORDELEN

- **Geen sociale bijdrage**
- **Belastingvrij indien nog intresten op woonhuis zijn**
- **Geen verhoging belasting wegens onvoldoende VA**
- **Enkel herkwalificatie voor Bedrijfsleider (1^{ste} categorie), niet voor echtgenote, minderj kinderen of aandeelhouders**
- **Vooruitbetaalde huur:**
 - In hoofde van de vennootschap*
 - In hoofde van de bedrijfsleider (nat. persoon)*



NADELEN

- Herkwalificatie als bezoldiging -> meer belastingen en sociale bijdragen
- Volgen van een specifieke procedure omwille van belangenvermenging (art 523 (NV) en art. 259 (BVBA) W. Venn)
- Herkwalificatie zowel voor woning als winkelpanden, magazijn, enz.
- Alleen voor eigenaars -> onderverhuring is andere mogelijkheid
- Optimale huur (zonder herkwalificatie) = niet huurwaarde, maar KI -> interessant bij grote KI's



VOORUITBETAALDE HUUR

- *1. In hoofde van de vennootschap*
 - ✓ Kan in jaar van betaling in éénmaal worden afgetrokken
- *2. In hoofde van de bedrijfsleider (nat. persoon)*
 - ✓ Wanneer de huur voor meerdere jaren wordt vooruitbetaald, mag het bedrag van de vooruitbetaalde huur verdeeld worden over de gehele periode waarop de betaling betrekking (Com.I.B. 32/34 WIB ' 92).



9. VERHUUR : ONROEREND, BEMEUBELD

- Verhuring van een gedeelte van uw privéwoning (een kantoor) aan uw vennootschap
- Cijfermatige benadering
- Voordelen
- Nadelen



FISCAAL REGIME

- VB :
- Betaalde huur is in principe = 100% aftrekbaar als beroepskosten
 - Ook indien huurder = zaakvoerder of aandeelhouder

PB :

- voor gebouw en meubelen
- > gedeelte onroerende huur (3/5) en gedeelte roerende huur (2/5)



- -> gedeelte onroerende huur (3/5) en gedeelte roerende huur (2/5)
voorbeeld : $10.000,00 \times \frac{3}{5} = 6.000,00$ en $10.000,00 \times \frac{2}{5} = 4.000,00$
Gedeelte onroerende huur (3/5) belastbaar ten belope van 60% (forfaitaire kostenaf trek van 40%)
 - Forfaitaire kostenaf trek van 40%, met beperking tot "KI x $\frac{2}{3} \times 3,26$ "
 - Herkwalificatie van huur als bezoldiging, wanneer huur $> KI \times \frac{5}{3} \times 3,26$
 - Gedeelte roerende huur (2/5) belastbaar ten belope van 50% (=forfaitaire kostenaf trek van 50%)
 - kostenforfait ingeval van meubilair 50%
 - Roerende huur belast tegen
 - 25% voor contracten voor 01/03/90
 - 15% voor contracten na 01/03/90



9.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS									
VB :	0,00	X	33,99%						0,00
PB :	Sociale bijdrage								0,00
	Belastingen								2.100,00
	Vermeerdering								0,00
								EUR	2.100,00
GLOBALE KOSTPRIJS :			2.100,00	op 10.000,00 EUR					21,00%



9.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING							
<u>(1) Indien geen uitkering</u>							
VB :	10.000,00	X	33,99%				3.399,00
PB :	NVT						0,00
						EUR	3.399,00
<u>(2) Indien uitkering</u>							
VB :	0,00	X	33,99%				0,00
PB :	10.000,00	X	21,00%				2.100,00
						EUR	2.100,00
<u>(3) Uitsparing</u>							
Uitsparing = (2) - (1)			2.100,00	-	3.399,00 =	EUR	-1.299,00
						of %	-12,99
9.6. NETTO PRIVE							
Netto privé			10.000,00	-	2.100,00 =	EUR	7.900,00



VOORDELEN

- De ontvangen huur is niet onderworpen aan sociale lasten
- Als u een gemeubelde praktijk verhuurt aan uw vennootschap, dan wordt sowieso 40 % van de ontvangen huur zeer laag belast. Voorzie wel een opsomming van de verhuurde meubels in het huurcontract.



NADELEN

- Herkwalificatie als bezoldiging -> meer belastingen en sociale bijdragen
- Volgen van een specifieke procedure omwille van belangenvermenging (art 523 (NV) en art. 259 (BVBA) W. Venn)
- Gevaar: simulatie bij te hoge huurprijs



10. VERHUUR : ROEREND, INGEVAL VAN MEUBILAIR

- Verhuring door een bedrijfsleider van meubilair aan zijn vennootschap (bibliotheek, bureel, ..)
- Cijfermatige benadering
- De ontvangen huur niet onderworpen aan sociale lasten
- Huurprijs van het bedrijfsmaterieel een aftrekbare beroepskost
- Geen mogelijkheid tot herkwalificatie



10.3. CIJFERMATIGE BENADERING									
Uitgangspunt : verhuur van bibliotheekkasten en bureau's									
<u>VB :</u>	Belastbare winst in de vennootschap					EUR	100.000,00		
	Betaalde huur					EUR	-10.000,00		
	Belastbaar resultaat					EUR	90.000,00		
<u>PB :</u>	Bruto ontvangen roerend huurinkomen					EUR	10.000,00	(A)	
	Sociale Bijdragen (+ 17%)					EUR	niet van toepassing		
	Bruto roerend inkomen (contract na 1 maart 1990)					EUR	10.000,00	(B)	
	Forfaitaire kostenaf trek (50% ingeval van meubilair)					EUR	-5.000,00	(C)	
	Netto belastbaar roerend inkomen					EUR	5.000,00	(D)	
	Personenbelasting op roerend inkomen (+15%)					EUR	-750,00	(E)	
	Vermeerdering onvoldoende voorafbetalingen (stel 11,25%)					EUR	niet van toepassing		
	Netto beschikbaar					EUR	9.250,00	(F)	
	<u>Inhoudelijk :</u>	F = B - E							



10.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS									
VB :	0,00	X	33,99%						0,00
PB :	Sociale bijdrage								0,00
	Belastingen								750,00
	Vermeerdering								0,00
							EUR		750,00
GLOBALE KOSTPRIJS :			750,00	op 10.000,00 EUR					7,50%



10.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING									
<u>(1) Indien geen uitkering</u>									
VB :	10.000,00	X	33,99%						3.399,00
PB :	NVT								0,00
							EUR		3.399,00
<u>(2) Indien uitkering</u>									
VB :	0,00	X	33,99%						0,00
PB :	10.000,00	X	7,50%						750,00
							EUR		750,00
<u>(3) Uitsparing</u>									
Uitsparing = (2) - (1)			750,00	-	3.399,00	=	EUR		-2.649,00
							of %		-26,49
10.6. NETTO PRIVE									
Netto privé			10.000,00	-	750,00	=	EUR		9.250,00



AANTEKENINGEN

- - De ontvangen huur niet onderworpen aan sociale lasten
- geen mogelijkheid tot herkwalificatie als bezoldiging
- Werkelijk contract opmaken + registreren + werkelijke betalingen doen



11. VERHUUR : ROEREND, ANDERE DAN MEUBILAIR

- Fiscale gevolgen van de verhuring van computer tegen 10.000,00 EUR
- Cijfermatige benadering
- De ontvangen huur niet onderworpen aan sociale lasten
- Huurprijs van het bedrijfsmaterieel een aftrekbare beroepskost
- Geen mogelijkheid tot herkwalificatie



11.3. CIJFERMATIGE BENADERING								
Uitgangspunt : verhuur van pc's en ander computermateriaal, enz,								
<u>VB :</u>	Belastbare winst in de vennootschap					EUR	100.000,00	
	Betaalde huur					EUR	-10.000,00	
	Belastbaar resultaat					EUR	90.000,00	
<u>PB :</u>	Bruto ontvangen roerend huurinkomen					EUR	10.000,00	(A)
	Sociale Bijdragen (+ 17%)					EUR	niet van toepassing	
	Bruto roerend inkomen (contract na voor 1 maart 1990)					EUR	10.000,00	(B)
	Forfaitaire kostenaftek (15% ingeval van pc)					EUR	-1.500,00	(C)
	Netto belastbaar roerend inkomen					EUR	8.500,00	(D)
	Personenbelasting op roerend inkomen (+15%)					EUR	-1.275,00	(E)
	Vermeerdering onvoldoende voorafbetalingen (stel 11,25%)					EUR	niet van toepassing	
	Netto beschikbaar					EUR	8.725,00	(F)
<u>Inhoudelijk :</u>		F = B - E						



FISCAAL REGIME

- VB : - Betaalde huur is in principe = 100% aftrekbaar als beroepskosten
Ook indien verhuurder = zaakvoerder of aandeelhouder
- PB : Ontvangen huur = roerende inkomen
- ✓ Roerende huur belastbaar ten belope van 85% (forfaitaire kostenaf trek van 15%) *
- Kostenforfait van 15% ingeval van pc, enz. *
- voor 01/03/90 25%
- voor contracten na 01/03/90 15%



11.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS									
<u>VB :</u>	0,00	X	33,99%						0,00
<u>PB :</u>	Sociale bijdrage								0,00
	Belastingen								1.275,00
	Vermeerdering								0,00
							EUR		1.275,00
GLOBALE KOSTPRIJS :			1.275,00	op 10.000,00 EUR					12,75%



11.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING								
<u>(1) Indien geen uitkering</u>								
VB :	10.000,00	X	33,99%				3.399,00	
PB :	NVT						0,00	
						EUR	3.399,00	
<u>(2) Indien uitkering</u>								
VB :	0,00	X	33,99%				0,00	
PB :	10.000,00	X	12,75%				1.275,00	
						EUR	1.275,00	
<u>(3) Uitsparing</u>								
Uitsparing = (2) - (1)			1.275,00	-	3.399,00	=	EUR	-2.124,00
							of %	-21,24
11.6. NETTO PRIVE								
Netto privé			10.000,00	-	1.275,00	=	EUR	8.725,00



12. ONDERVERHURING

- Bedrijfsleider huurt privé een kantoorruimte van 4.000,00 EUR
- Verhuurt dit pand aan zijn vennootschap voor 14.000,00 EUR
- Cijfermatige benadering
- Voordelen
- Nadelen



12.3. CIJFERMATIGE BENADERING						
Uitgangspunt : betaalde huur = 4.000,00 EUR - ontvangen huur = 14.000,00 EUR						
					<u>m.b.t. winst</u>	<u>m.b.t. betaalde huur</u>
<u>VB</u> :	Belastbare winst in de vennootschap			EUR	100.000,00	100.000,00
	Betaalde huur			EUR	-10.000,00	-14.000,00
	Belastbaar resultaat			EUR	90.000,00	86.000,00
<u>PB</u> :	Privé ontvangen huur van de vennootschap			EUR	14.000,00	14.000,00 (A)
	Aftrekbare kosten (de huur die u betaalde)			EUR	-4.000,00	-4.000,00 (B)
	Bruto belastbaar inkomen (zgn, divers inkomen)			EUR	10.000,00	10.000,00 (C)
	Sociale Bijdragen (+ 17%)			EUR	niet van toepassing	niet van toepassing
	Forfaitaire kostenaf trek (5%)			EUR	niet van toepassing	niet van toepassing
	Personenbelasting (zijnde 15%)			EUR	-1.500,00	-1.500,00 (D)
	Gemeentebelasting (zijnde 6%)			EUR	-90,00	-90,00 (E)
	Netto beschikbaar			EUR	8.410,00	8.410,00 (F)
<u>Inhoudelijk</u> :			F = C - D - E			

FISCAAL REGIME

- VB : Betaalde huur is in principe = 100% aftrekbaar als beroepskosten
 - ✓ Ook indien verhuurder = zaakvoerder of aandeelhouder
 - ✓ Ook indien onderverhuur ipv rechtstreekse huur
- PB :
 - ✓ De nettohuur = ontvangen huur - betaalde huurRoerende huur belast als divers inkomen:
 - ✓ 25% voor contracten voor 01/03/90
 - 15% voor contracten na 01/03/90
 - ✓ Geen herkwalificatie van huur in loon mogelijk

m.b.t. betaalde huur



B&A | ADVIES

VB : Belastbare winst in de vennootschap

Betaalde huur

Belastbaar resultaat

100.000,00

-14.000,00

86.000,00

PB : Privé ontvangen huur van de vennootschap

Aftrekbare kosten (de huur die u betaalde)

Bruto belastbaar inkomen (zgn, divers inkomen)

Sociale Bijdragen (± 17%)

Forfaitaire kostenaf trek (5%)

Personenbelasting (zijnde 15%)

Gemeentebelasting (zijnde 6%)

Netto beschikbaar

14.000,00 (A)

-4.000,00 (B)

10.000,00 (C)

niet van toepassing

niet van toepassing

-1.500,00 (D)

-90,00 (E)

8.410,00 (F)



12.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS									
<u>VB</u> :	0,00	X	33,99%					0,00	0,00
<u>PB</u> :	Sociale bijdrage							0,00	0,00
	Belastingen							1.500,00	1.500,00
	Gemeentebelasting							90,00	90,00
							EUR	1.590,00	1.590,00
GLOBALE KOSTPRIJS :			1.590,00	op 10.000,00	EUR				15,90%
GLOBALE KOSTPRIJS :			1.590,00	op 14.000,00	EUR				11,36%



12.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING									
<u>(1) Indien geen uitkering</u>									
VB mbt winst :	10.000,00	X	33,99%				3.399,00		
VB mbt huur :	14.000,00	X	33,99%					4.758,60	
PB :	NVT						0,00	0,00	
						EUR	3.399,00	4.758,60	
<u>(2) Indien uitkering</u>									
VB :	0,00	X	33,99%				0,00	0,00	
PB :	10.000,00	X	15,90%				1.590,00	1.590,00	
						EUR	1.590,00	1.590,00	
<u>(3) Uitsparing</u>									
<u>Met betrekking tot de winst :</u>									
Uitsparing = (2) - (1)		1.590,00	-	3.399,00	=	EUR	-1.809,00		
						of %	-18,09		
<u>Met betrekking tot de huur :</u>									
Uitsparing = (2) - (1)		1.590,00	-	4.758,60	=	EUR		-3.168,60	
						of %		-31,69	



B&A Advins

12.6. NETTO PRIVE									
Netto privé		10.000,00	-	1.590,00	=		EUR	8.410,00	



VOORDELEN

- **Belast als divers inkomen aan 15% + gemeentebelasting**
- **Geen sociale bijdrage**
- **Geen voorafbetalingen en crisisbijdrage**
- **Geen speciale aangifte roerende voorheffing in te vullen door de vennootschap**
- **Geen herkwalificatie van huur als bezoldiging mogelijk**
- **Eenmalig ontvangen inkomsten m.b.t. verschillende jaren mag men verdelen over de nog te lopen periode**



NADELEN

- Redelijke huur -> verlies aftrekbaarheid vennootschap
- Hoofdcontract : de onderverhuring toelaten of niet uitsluiten
- Opzeg hoofdverhuurder -> verval onderverhuur
- Geen bijkomende kosten aftrekken, enkel de betaalde huur
- Opgelet: simulatie



AANTEKENINGEN

- (bedrijfsleider) is ook een fiscaal interessante oplossing voor de eigenaar van het onroerend goed.
- eigenaarimmers alleen belast op het kadastraal inkomen i.p.v. op de totale huurprijs en huurvoordelen
- fiscus geveinsd karakter van een dergelijke constructie trachten aan te tonen.
- De fiscus tracht dan aan te tonen dat vennootschap in feite de rechtstreekse huurder is van het gebouw.
- Slaagt de fiscus hierin, =>e eigenaar belast op werkelijk ontvangen huurprijs en huurvoordelen.



13. VERKOOP VAN GOEDEREN

- Bedrijfsleider verkoopt een privé-bezit aan zijn vennootschap die het beroepsmatig gebruikt
- Cijfermatige benadering
- Voordelen
- Nadelen



FISCAAL REGIME

- VB :
 - ✓ Aankoop = investering -> afschrijvingen -
Voor sommige aankopen (schilderij,
overdreven aankopen) kan afschrijving
worden geweigerd
- PB :
 - ✓ Verkoop = in principe niet belastbaar
 - ✓ Normaal beheer van uw privépatrimonium



13.3. CIJFERMATIGE BENADERING							
<u>VB :</u>	Belastbare winst in de vennootschap voor aankoop					EUR	100.000,00
	Aankoop van een volledige bibliotheek					EUR	-10.000,00
	Belastbare resultaat					EUR	90.000,00
<u>PB :</u>	Privé ontvangen verkoopprijs					EUR	10.000,00
	Sociale bijdrage					EUR	niet van toepassing
	Gemeente- en crisisbelasting					EUR	niet van toepassing
	Personenbelasting					EUR	niet van toepassing
	Netto beschikbaar					EUR	10.000,00
13.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS							
<u>VB :</u>	0,00	X	33,99%			0,00	
<u>PB :</u>	Sociale bijdrage						0,00
	Belastingen						0,00
	Vermeerdering						0,00
						EUR	0,00
GLOBALE KOSTPRIJS :	0,00 op 10.000,00 EUR						0,00%



13.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING						
<u>(1) Indien geen uitkering</u>						
VB :	10.000,00	X	33,99%			3.399,00
PB :	NVT					0,00
					EUR	3.399,00
<u>(2) Indien uitkering</u>						
VB :	0,00	X	33,99 %			0,00
PB :	10.000,00	X	0,00 %			0,00
					EUR	0,00
<u>(3) Uitsparing</u>						
Uitsparing = (2) - (1)			0,00	-	3.399,00 =	EUR -3.399,00
						of % -33,99
13.6. NETTO PRIVE						
Netto prive			10.000,00	-	0,00	EUR 10.000,00



VOORDELEN

- Verkoop van privé bezit is onbelastbaar in personenbelasting
- Hoger afschrijvingspercentage is gerechtvaardigd aangezien het 2de handsgoederen betreft
- Privégoederen -> fiscaal rendement door afschrijvingen
- De verkoop van prive bezit is niet onderworpen aan sociale bijdragen
- Slechts beperkte formaliteiten dienen te worden vervuld : opmaak nota



NADELEN

- Vermits de vennootschap geen nieuwe goederen aankoopt verliest zij haar recht op een investeringsaftrek



AANTEKENING

- Meestal zal de belastingsuitsparing gespreid zijn in de tijd
- De bedrijfsleider wordt door de verkoop wel aangemerkt als leverancier voor deze levering, maar wordt daardoor niet BTW-plichtig.



14.DIVIDENDEN MET ROERENDE VOORHEFFING VAN 15%

- Fiscale gevolgen behandeld van een toekenning van een dividend
- Roerende voorheffing op het dividend 15%
- Cijfermatige benadering
- Voordelen
- Nadelen



14.3. CIJFERMATIGE BENADERING									
Uitgangspunt : roerende voorheffing van 15%									
VB :	Belastbare winst in de vennootschap voor uitkering dividend				EUR	100.000,00	(A)		
	Belastbare resultaat				EUR	100.000,00	(B)		
	Vennootschapsbelasting (33,99%)				EUR	-33.990,00	(C)		
	Uit te keren bruto dividend (10.000 EUR - 3399 EUR)				EUR	-6.601,00	(D)		
	Nog beschikbaar in de vennootschap				EUR	59.409,00	(E)		
	<u>Inhoudelijk :</u>	E = B - C - D							
PB :	Bruto dividend				EUR	6.601,00	(F)		
	Ingehouden roerende voorheffing (15%)				EUR	-990,15	(G)		
	Sociale bijdrage				EUR	niet van toepassing			
	Gemeentebelasting				EUR	niet van toepassing			
	Personenbelasting (geen verdere verplichtingen)				EUR	0,00			
	Netto beschikbaar				EUR	5.610,85	(H)	85%	
	<u>Inhoudelijk :</u>	H = F - G							



FISCAAL REGIME

- VB :
 - ✓ Dividend = geen aftrekbare beroepskosten, belastbaar
 - ✓ Verlies verlaagd tarief = dividend > 13% van het gestorte kapitaal bij begin boekjaar
- PB :
 - ✓ Dividend = onderworpen in principe aan 25% roerende voorheffing
 - ✓ 15% roerende voorheffing (zie aantekeningen) - Geen gemeente- of crisisbelasting verschuldigd



14.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS									
<u>VB:</u>	10.000,00	X	33,99%						3.399,00
<u>PB:</u>	Sociale bijdrage								0,00
	Belasting = bevrijdende RV van 15% op gedecreteerd dividend								990,15
	Vermeerdering								0,00
							EUR		990,15
GLOBALE KOSTPRIJS :	4.389,15	op 10.000,00 EUR							43,89%



14.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING						
<u>(1) Indien geen uitkering</u>						
VB : 10.000,00	X	33,99%				3.399,00
PB : NVT						0,00
					EUR	3.399,00
<u>(2) Indien uitkering</u>						
VB : 10.000,00	X	33,99%				3.399,00
PB : 10.000,00	X	9,90%				990,15
					EUR	4.389,15
<u>(3) Meerkost</u>						
Meerkost = (2) - (1)			4.389,15	-	3.399,00 =	EUR 990,15
					of %	9,90
14.6. NETTO PRIVE						
Netto prive			10.000,00	-	4.389,15 =	EUR 5.610,85 56%



VOORDELEN

- Gunstig in personenbelasting -> enkel ingehouden roerende voorheffing (15%)
- Verlaagd tarief in vennootschapbelasting -> netto beschikbaar wordt groter
- RV van 15% -> netto beschikbaar wordt groter
- Niet onderworpen aan sociale bijdragen, voorafbetalingen, crisisbelasting en gemeentebelasting in de PB
- Beperking van het privé belastbaar inkomen -> behoud van recht op studiebeurzen, alimentatie, enz,



NADELEN

- Verlies verlaagd tarief = dividend $>$ 13% van het gestorte kapitaal bij begin boekjaar
- Niet aftrekbaar in vennootschapsbelasting
- Aangifte roerende voorheffing
- Enkel mogelijk voor aandeelhouders/vennoten
- Meerdere vennoten -> allen recht op een (zelfde) dividend
- Vennootschapsrecht artikel 617NV art 320 BVBA

AANTEKENINGEN

Tarief van 15% van toepassing op dividenden van aandelen :

- uitgegeven vanaf 1/1/94 door het openbaar aantrekken van spaargelden
- op naam ingeschreven vanaf 1/01/1994
- die in open bewaargeving zijn gegeven vanaf 1/01/1994
- uitgekeerd door beleggingsvennootschappen - vanaf 1/07/1997 uitgekeerd door vennootschappen die op een beurs van roerende waarden genoteerd zijn - vanaf 01/07/1997 waarvan een deel van het kapitaal is ingebracht door een PRIVAK



15.DIVIDENDEN MET ROERENDE VOORHEFFING VAN 25%

- Fiscale gevolgen behandeld van een toekenning van een dividend
- Roerende voorheffing op het dividend 25%
- Cijfermatige benadering
- Voordelen
- Nadelen



FISCAAL REGIME

- VB : - Dividend = geen aftrekbare beroepskosten, belastbaar
- ✓ Verlies verlaagd tarief = dividend $>$ 13% van het gestorte kapitaal bij begin boekjaar
- ✓ PB : Dividend = onderworpen in principe aan 25% roerende voorheffing
- ✓ Geen gemeente- of crisisbelasting verschuldigd



15.3. CIJFERMATIGE BENADERING										
Uitgangspunt : roerende voorheffing van 25%										
VB :	Belastbare winst in de vennootschap voor uitkering dividend					EUR	100.000,00	(A)		
	Belastbare resultaat					EUR	100.000,00	(B)		
	Vennootschapsbelasting (33,99%)					EUR	-33.990,00	(C)		
	Uit te keren bruto dividend (10.000 EUR - 3399 EUR)					EUR	-6.601,00	(D)		
	Nog beschikbaar in de vennootschap					EUR	59.409,00	(E)		
	<u>Inhoudelijk :</u>	E = B - C - D								
PB :	Bruto dividend					EUR	6.601,00	(F)		
	Ingehouden roerende voorheffing (25%)					EUR	-1.650,25	(G)		
	Sociale bijdrage					EUR	niet van toepassing			
	Gemeentebelasting					EUR	niet van toepassing			
	Personenbelasting (geen verdere verplichtingen)					EUR	0,00			
	Netto beschikbaar					EUR	4.950,75	(H)	49,5%	
	<u>Inhoudelijk :</u>	H = F - G								



15.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS									
<u>VB :</u>	10.000,00	X	33,99%						3.399,00
<u>PB :</u>	Sociale bijdrage								0,00
	Belasting = bevrijdende RV van 25% op gedecreteerd dividend								1.650,25
	Vermeerdering								0,00
							EUR		1.650,25
GLOBALE KOSTPRIJS :			5.049,25	op 10.000,00 EUR					50,49%



15.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING									
<u>(1) indien geen uitkering</u>									
VB :	10.000,00	X	33,99%				3.399,00		
PB :	NVT						0,00		
						EUR	3.399,00		
<u>(2) indien uitkering</u>									
VB :	10.000,00	X	33,99%				3.399,00		
PB :	10.000,00	X	16,50%				1.650,25		
						EUR	5.049,25		
<u>(3) Meerkost</u>									
Meerkost = (2) - (1)			5.049,25	-	3.399,00	=	EUR	1.650,25	
							of %	16,50	
15.6. NETTO PRIVE									
Netto privé			10.000,00	-	5.049,25	=	EUR	4.950,75	50%



VOORDELEN

- Gunstig in personenbelasting -> enkel ingehouden roerende voorheffing (25%)
- Verlaagd tarief in vennootschapbelasting -> netto beschikbaar wordt groter
- Niet onderworpen aan sociale bijdragen, voorafbetalingen, crisisbelasting en gemeentebelasting in de PB
- Beperking van het privé belastbaar inkomen -> behoud van recht op studiebeurzen, alimentatie, enz,



NADELEN

- Verlies verlaagd tarief = dividend $>$ 13% van het gestorte kapitaal bij begin boekjaar
- Niet aftrekbaar in vennootschapsbelasting
- Aangifte roerende voorheffing in te dienen door de vennootschap
- Enkel mogelijk voor aandeelhouders/vennoten
- Meerdere vennoten -> allen recht op een (zelfde) dividend



DIVIDEND OF TANTIEME

- *Keuze 1. Dividend*
- **Vennootschapsbelastingen.** Een dividend is niet aftrekbaar en er moet belastingen op betalen. Die bedragen 28,84 % max 34 %
- **Roerende voorheffing (RV).** Op dat dividend moet nog RV worden ingehouden (25 %/15 %)



- ***Keuze 2. Tantième***
- **Aftrekbaar in uw vennootschap ?** De uitkering van een tantième is in tegenstelling tot het dividend wel aftrekbaar als kosten. Uw vennootschap moet hierop dus geen belastingen betalen.
- **Sociale bijdragen.** Op die tantième betaalt u (zij het binnen drie jaar) sociale bijdragen van $\pm 20\%$.
- **Belastbaar bij u ?** Een tantième wordt belast als een loon (zij het pas in jaar $x + 1$) tegen de progressieve belastingschalen. Een inkomen boven 12.500 € is de belastbare schijf van + (50%) na aftrek van de betaalde sociale bijdragen en een (eventueel) kostenforfait van 5%.



16. OPNAME REKENING- COURANT

- Bedrijfsleider neemt geld op uit zijn vennootschap
- Vennootschap staat voorschot toe aan haar bedrijfsleider zonder intrest
- Cijfermatige benadering
- Voordelen
- Nadelen



16.3. CIJFERMATIGE BENADERING								
<u>VB :</u>	Belastbare winst in de vennootschap voor de geldopname						EUR	100.000,00 (A)
	Opgenomen bedrag (geen aftrekbare beroepskosten)						EUR	-10.000,00 (B)
	Belastbare resultaat						EUR	100.000,00 (C)
	Vennootschapsbelasting (33,99%)						EUR	-33.990,00 (D)
	Nog beschikbaar in de vennootschap						EUR	56.010,00 (E)
<u>Inhoudelijk :</u>	E = C - D							
<u>PB :</u>	Netto opgenomen bedrag (10.000 EUR-3.399 EUR)						EUR	6.601,00 (F)
	Belastbaar ((10.000 beginst + 10.000 eindst) /2 x 8,60%)						EUR	860,00 (G)
	Sociale bijdrage (860 x 17%)						EUR	-146,20 (H)
	Forfaitaire kostenafrek (5% van 860-146,20)						EUR	-35,69 (I)
	Netto belastbaar VAA						EUR	678,11 (J)
	Personenbelasting (+ 50%)						EUR	-339,06 (K)
	Vermeerdering (11,25% voor AJ 2002)						EUR	-38,14 (L)
	Netto beschikbaar						EUR	6.077,60 (M)
<u>Inhoudelijk :</u>	M = F - H - K - L							



FISCAAL REGIME

- VB :
 - ✓ Geldopname in R/C = geen aftrekbare kosten
 - ✓ Vennootschapsbelasting te betalen op de opgenomen bedragen
- PB :
 - ✓ Lening zonder intresten = VAA (fictieve debetrente)
 - ✓ Voordeel van alle aard = belast als bezoldiging (+sociale lasten) - Debetrente = momenteel 7,4% (AJ 2005) op gemiddelde stand van die rekening

16.3. CIJFERMATIGE BENADERING



B&A | ADVIES

<u>VB</u> :	Belastbare winst in de vennootschap voor de geldopname	EUR	100.000,00	(A)
	Opgenomen bedrag (geen aftrekbare beroepskosten)	EUR	-10.000,00	(B)
	Belastbare resultaat	EUR	100.000,00	(C)
	Vennootschapsbelasting (33,99%)	EUR	-33.990,00	(D)
	Nog beschikbaar in de vennootschap	EUR	56.010,00	(E)
<u>Inhoudelijk</u> :	E = C - D			

<u>PB</u> :	Netto opgenomen bedrag (10.000 EUR-3.399 EUR)	EUR	6.601,00	(F)
	Belastbaar ((10.000 beginst + 10.000 eindst) /2 x 8,60%)	EUR	860,00	(G)
	Sociale bijdrage (860 x 17%)	EUR	-146,20	(H)
	Forfaitaire kostenaf trek (5% van 860-146,20)	EUR	-35,69	(I)
	Netto belastbaar VAA	EUR	678,11	(J)
	Personenbelasting (± 50%)	EUR	-339,06	(K)
	Vermeerdering (11,25% voor AJ 2002)	EUR	-38,14	(L)
	Netto beschikbaar	EUR	6.077,60	(M)
<u>Inhoudelijk</u> :	M = F - H - K - L			



16.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS									
<u>VB:</u>	10.000,00	X	33,99%						3.399,00
<u>PB:</u>	Sociale bijdrage								146,20
	Belastingen								339,06
	Vermeerdering								38,14
							EUR		523,40
GLOBALE KOSTPRIJS :			3.922,40	op 10.000,00 EUR					39,22%



16.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING						
<u>(1) Indien geen uitkering</u>						
VB :	10.000,00	X	33,99%			3.399,00
PB :	NVT					0,00
					EUR	3.399,00
<u>(2) Indien uitkering</u>						
VB :	10.000,00	X	33,99%			3.399,00
PB :	10.000,00	X	5,23%			523,40
					EUR	3.922,40
<u>(3) Meerkost</u>						
Meerkost = (2) - (1)			3.922,40	-	3.399,00 =	EUR 523,40
						of % 5,23
16.6. NETTO PRIVE						
Netto privé			10.000,00	-	3.922,40 =	EUR 6.077,60



VOORDELEN

- Enkel op VAA (fictive debetrente) zal men worden belast.
- Boeken van de fictieve intresten op rekening-courant -> stijging van de schuld t.o.v. de vennootschap, maar niet belastbaar in de PB
- Geen formaliteiten
- Bij ontbinding -> rekening-courant niet noodzakelijk aan te zuiveren
- Beperking van het privé belastbaar inkomen -> behoud van recht op studiebeurzen, alimentatie, enz,



AANTEKENINGEN

- De gemiddelde stand :
- ✓ de begin- en eindstand op te tellen en vervolgens te delen door twee.
- ✓ De eindstand mag echter niet verminderd worden met de daarmee aan te zuiveren bezoldigingen of dividenden.
- ✓ Opletten bij overname andere vennootschap



NADELEN

- In principe geleend geld -> terugbetaling vroeg of laat
- Enkel bij ontbinding aan te raden
- Te hoge rekening-courant -> ongezonde situatie (commercieel risico)
- Te hoge rekening-courant -> ontsierde balans "slechte betaler"
- Indien enige toegepaste methode -> eventueel verlies belastingsvrije sommen en kinderaftrek in personenbelasting



17. KAPITAALVERMINDERING UIT WERKELIJK GESTORT MAATSCHAPPELIJK KAPITAAL

- Uitbetaling uit de winst
- Uitbetaling uit realisatie van activa
- Uitbetaling door creatie van een schuld
- Cijfermatige benadering
- Voordelen
- Nadelen



FISCAAL REGIME

- **VB :**
 - ✓ **Terugbetaling kapitaal = geen aftrekbare beroepskosten**
 - ✓ **Terugbetaling met netto geld, dit na vennootschapsbelasting**
 - ✓ **Geen roerende voorheffing (slaat op terugbetaling van het kapitaal)**
- **PB :**
 - ✓ **Terugbetaling van kapitaal in principe belastingsvrij**
 - ✓ **Notariële akte = specificatie gestort kapitaal of tot kapitaal omgevormde reserves**
 - ✓ **Terugbetaling van in kapitaal omgezette reserves is wel RV verschuldigd**



GEGEVEN

- overtollige werkingsmiddelen beschikt +>de Algemene Vergadering
- door de uitbetaling van een deel van het kapitaal dat men bij de oprichting heeft ingebracht in baar geld of in natura.
- Minimum behouden (kapitaal+reserves) > wettelijk minimumkapitaal
 - Uitbetaling uit de winst (hyp. 1)
 - Uitbetaling uit realisatie van activa (hyp. 2)
 - Uitbetaling door creatie van een schuld (hyp. 2)



17.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS									
<u>VB (hyp1):</u>	10.000,00	X	33,99%					3.399,00	
<u>VB (hyp2):</u>	0,00	X	33,99%						0,00
<u>PB :</u>	Sociale bijdrage							0,00	0,00
	Belastingen							0,00	0,00
	Vermeerdering							0,00	0,00
							EUR	0,00	0,00
GLOBALE KOSTPRIJS : (hyp1)			3.399,00	op 10.000,00 EUR					33,99%
GLOBALE KOSTPRIJS : (hyp2)			0,00	op 10.000,00 EUR					0,00%



17.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING									
<u>(1) Indien geen uitkering</u>									
VB (hyp1):	10.000,00	X	33,99%					3.399,00	
VB (hyp2):	0,00	X	33,99%						0,00
PB :	NVT							0,00	0,00
							EUR	3.399,00	0
<u>(2) Indien uitkering</u>									
VB (hyp1):	10.000,00	X	33,99%					3.399,00	
VB (hyp2):	0,00	X	33,99%						0,00
PB :	0,00	X	0,00%					0,00	0,00
							EUR	3.399,00	0
<u>(3) Meerkost</u>									
<u>Hyp1:</u>									
Meerkost = (2) - (1)			3.399,00	-	3.399,00	=	EUR	0,00	
							of %	0,00	
<u>Hyp2:</u>									
Meerkost = (2) - (1)			0,00	-	0,00	=	EUR		0,00
							of %		0,00



17.6. NETTO PRIVE										
<u>Hyp1:</u>			10.000,00	-	3.399,00		EUR	6.601,00		
<u>Hyp2:</u>			10.000,00	-	0,00		EUR			10.000,00



VOORDELEN

- Terugbetaling van het werkelijk gestort kapitaal -> in principe onbelastbaar in personenbelasting
- Verlaagd tarief in vennootschapbelasting -> netto beschikbaar wordt groter
- Gelijklopend met dividenduitkering maar zonder inhouding van 25% of 15% R.V.
- Geen mogelijkheid om verlaagd tarief te verliezen



NADELEN

- Ingeval in kapitaal omgezette reserves -> roerende voorheffing
- Beperkte uitvoering
- Niet altijd mogelijk : kapitaal > het wettelijk minimum
- Zeer opvallend -> aanpassen van kapitaaltabel door fiscus
- Geen "echt" inkomen -> terugstorting van wat er destijds werd ingebracht



FISCAAL INTERESSANT

- Quasi inbreng van gebouw met gedeeltelijke toekenning waarde van het gebouw als rekening courant ander gedeelte gestort kapitaal (aandelen)
- Een fiscaal interessante manier om de spaarpot uit uw vennootschap te halen is te werken via een kapitaalvermindering.
- Tevens intresten rekenen op RC



AANTEKENINGEN

- Wanneer het maatschappelijk kapitaal gedeeltelijk bestaat uit gestort kapitaal en gedeeltelijk uit andere bestanddelen (reserves), en de terugbetaling niet uitdrukkelijk wordt aangerekend op een bestanddeel van het kapitaal, heeft de terugbetaalde somde aard van een dividend, in de mate dat die som overeenstemt met het gedeelte van het niet-volstorte kapitaal.
- Gevaar voor simulatie (Brussel, 4 februari 2000, F.J.F., nr. 2000/123, p. 338-340)



18. INKOOP EIGEN AANDELEN

- Dergelijke operatie is toegelaten voor de NV, CVA en de BVBA
- Verboden voor de coöperatieve vennootschappen
- Cijfermatige benadering
- Nadelen



18.3. CIJFERMATIGE BENADERING								
							<u>Hyp. 1</u>	<u>Hyp.2</u>
<u>VB :</u>	Belastbare winst in de vennootschap voor inkoop eigen aandelen					EUR	100.000,00	100.000,00
	Vennootschapsbelasting					EUR	-33.990,00	-33.990,00
	Betaling van de waarde van de aandelen (10.000EUR-3.399EUR)					EUR	-6.601,00	<u>-10.000,00</u>
	Belastbare resultaat					EUR	59.409,00	56.010,00
<u>PB :</u>	Ontvangen betaling voor verkoop aandelen					EUR	6.601,00	10.000,00
	Ingehouden RV (10.000 à 50% =5.000 res à 10%)					EUR	-330,05	-500,00
	Belastbaar					EUR	0,00	0,00
	Personenbelasting					EUR	0,00	0,00
	Netto beschikbaar					EUR	6.270,95	9.500,00



GEGEVEN

- Dergelijke operatie is toegelaten voor de NV, CVA en de BVBA
- verboden voor de coöperatieve vennootschappen.
- We veronderstellen volgende hypothesen:
 - ✓ Uitbetaling uit de winst (hyp. 1)
 - ✓ Uitbetaling uit realisatie van activa (hyp. 2)
 - ✓ Uitbetaling door creatie van een schuld (hyp. 2)

FISCAAL REGIME

- Uitgangspunt : kapitaal 50% en belaste reserves 50%
- VB : Inkoop eigen aandelen
- ✓ Roerende voorheffing van 0% ->10% -> voor liquidatieboni en inkoop eigen aandelen in het kader van vereffeningen afgesloten na 25 maart 2002
- PB : Verkoop van aandelen = belastingsvrij

18.3. CIJFERMATIGE BENADERING



Hyp. 1

Hyp. 2 | ADVIES

VB :

Belastbare winst in de vennootschap voor inkoop eigen aandelen

E U R	100.000,00	100.000,00
E U R	-33.990,00	-33.990,00
E U R	-6.601,00	<u>-10.000,00</u>
E U R	59.409,00	56.010,00

Vennootschapsbelasting

Betaling van de waarde van de aandelen (10.000EUR-3.399EUR)

Belastbare resultaat

PB :

Ontvangen betaling voor verkoop aandelen

Ingehouden RV (10.000 à 50% =5.000 res à 10%)

Belastbaar

Personenbelasting

E U R	6.601,00	10.000,00
E U R	-330,05	-500,00
E U R	0,00	0,00
E U R	0,00	0,00
E U R	www.boekhouder.be 6.270,95	9.500,00



18.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS							
<u>VB (hyp1) :</u>	10000,00	X		33,99%			3399
<u>VB (hyp2) :</u>	0,00	X		33,99%			0
<u>PB :</u>	Sociale bijdrage						0,00
	Belastingen (ingehouden roerende voorheffing)						330,05
	Vermeerdering						0,00
					EUR		330,05
							500,00
GLOBALE KOSTPRIJS : (hyp1)				3.729,05	op 10.000,00 EUR		37,29%
GLOBALE KOSTPRIJS : (hyp2)				500,00	op 10.000,00 EUR		5,00%



18.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING								
<u>(1) Indien geen uitkering</u>								
VB (hyp1) :	10.000,00	X	33,99%				3.399,00	
VB (hyp2) :	0,00	X	33,99%					0,00
PB :	NVT						0,00	0,00
						EUR	3.399,00	0,00
<u>(2) Indien uitkering</u>								
VB (hyp1) :	10.000,00	X	33,99%				3.399,00	
VB (hyp2) :	0,00	X	33,99%					0,00
PB (hyp1) :	10.000,00	X	3,30%				330,05	
PB (hyp2) :	10.000,00	X	5,00%					500,00
						EUR	3.729,05	500,00
<u>(3) Meerkost</u>								
<u>hyp1:</u>								
Meerkost = (2) - (1)			3.729,05	-	3.399,00	=	EUR	330,05
							of %	3,30
<u>hyp2:</u>								
Meerkost = (2) - (1)			500,00	-	0,00	=	EUR	500,00
							of %	5,00



18.6. NETTO PRIVE								
<u>Hyp.1:</u>				10.000,00	-	3.729,05	EUR	6.270,95
<u>Hyp.2:</u>				10.000,00	-	500,00	EUR	9.500,00



NADELEN

- Vennootschapsrecht : zware procedure, art. 321 e.v. (BVBA), art. 620 e.v. (BVBA) W. Venn.
- Beperkte uitvoering : - totale waarde van de ingekochte aandelen mag in principe niet meer bedragen dan 10%
- Het voorstel tot inkoop moet in principe aan alle aandeelhouders tegen dezelfde voorwaarden worden gedaan
- Gevaar voor simulatie

VOORDELEN



B&A | ADVIES

- Fiscale redenen ? Ja, als een vennootschap dividenden uitkeert, dan moet hierop in principe 25 % roerende voorheffing (RV) worden ingehouden (soms 15 %).
- Bij een *inkoop eigen aandelen* gaat er netto meer naar de aandeelhouder. Het pro rata gedeelte in het kapitaal (10 %) kan immers belastingvrij worden ingekocht. Op het pro rata gedeelte in de reserves moet slechts 10 % RV worden ingehouden i.p.v. anders 25 % RV of soms 15 % RV.



AANTEKENINGEN

- Indien inkoop niet in overeenstemming W.Venn.
 - > aandelen van rechtswege nietig
 - > belastbaar dividend
 - > bestuurdersaansprakelijkheid



19. VORMING VAN EEN HOLDINGSSTRUCTUUR

- Verkoop van uw privé aandelen van de werkmaatschappij (WM) aan holding (MM)
- Uitkeren van een dividend uit de Werkvennootschap aan de holding (moeder) (in principe geen RV)
- Cijfermatige benadering



FISCAAL REGIME

- **VB in WM:**
 - ✓ Dividend = geen aftrekbare beroepskosten, belastbaar
 - ✓ Verlies verlaagd tarief = dividend > 13% van het gestorte kapitaal op begin boekjaar
 - ✓ Vrijstelling roerende voorheffing
- **VB in MM :**
 - ✓ Uitgekeerde dividend -> D.B.I. -> 95% vrijstelling (toekomst ?)
- **PB :** - Verkoop van aandelen = belastingsvrij



AANTEKENINGEN

- **Veiligheidstip 1.** Kiest u toch voor deze constructie, zorg dan voor een onderbouwd waarderingsverslag van de aandelen.
- **Veiligheidstip 2.** Doe deze constructie in de eerste plaats als u echt een andere reden heeft dan langs de kassa te passeren. Zorg dat u over een goed onderbouwd, creatief dossier beschikt.
- Er is vooral een probleem als u verkoopt aan uw eigen holding.
- Best met meerdere aandeelhouders bv. uw aandeelhoudersstructuur te wijzigen



19.4. GLOBALE FISCALE EN PARAFISCALE KOSTPRIJS							
<u>VB in WM:</u>	10.000	X	33,99%			EUR	3.399,00
<u>VB in MM :</u>	6.601,00	X	5%	=	330,05		
	330,05	X	33,99%	=		EUR	112,18
<u>PB :</u>	Sociale bijdrage						0,00
	Belastingen						0,00
	Vermeerdering						0,00
						EUR	0,00
GLOBALE KOSTPRIJS :			3.511,18	op 10.000,00 EUR			35,11%



19.5. BEDRIJFSECONOMISCHE MEERKOST OF UITSPARING						
<u>(1) Indien geen uitkering</u>						
VB in X :	10.000,00	X	33,99%			3.399,00
VB in Y:	NVT					0,00
PB :	NVT					0,00
					EUR	3.399,00
<u>(2) Indien uitkering</u>						
VB in X:	6.601,00	X	5%			
	330,05	X	33,99%			112,18
VB in Y:	10.000,00	X	33,99%			3.399,00
PB :	0,00	X	0,00%			0,00
					EUR	3.511,18
<u>(3) Meerkost</u>						
Meerkost = (2) - (1)			3.511,18	-	3.399,00 =	EUR 112,18
					of %	1,12



19.6. NETTO PRIVE							
<u>Netto prive</u>			10.000,00	-	0,00	=	EUR 10.000,00



B&A Advies

volgorde nummer	hoofdstuk nummer	MOGELIJKHEDEN	KOSTPRIJS	KP in %	MEERKOST	MK in %
1	3	Forfaitaire onkostenvergoeding	0,00	0,00%		0,00%
2	5	Sociale bijdrage	0,00	0,00%		0,00%
3	13	Verkoop van goederen	0,00	0,00%		0,00%
4	12	Onderverhuring mbt betaalde huur	1.590,00	11,36%		0,00%
5	6	Groepsverzekering	278,20	2,78%		0,00%
6	10	Verhuur : roerend, ingeval meubilair	750,00	7,50%		0,00%
7	4	Forfaitaire kilometervergoeding	849,75	8,50%		0,00%
8	11	Verhuur : roerend, andere dan meubilair	1.275,00	12,75%		0,00%
9	7	Intresten	1.500,00	15,00%		0,00%
10	12	Onderverhuring mbt winst	1.590,00	15,90%		0,00%
11	9	Verhuur : onroerend, bemeubeld	2.100,00	21,00%		0,00%
12	8	Verhuur : onroerend, onbemeubeld	3.000,00	30,00%		0,00%
13	17	Kapitaalvermindering (hyp2)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
14	17	Kapitaalvermindering (hyp1)	3.399,00	33,99%	0,00	0,00%
15	19	Holdingsstructuur	3.511,18	35,11%	112,18	1,12%
16	18	Inkoop eigen aandelen (hyp1)	3.729,05	37,29%	330,05	3,30%
17	16	Opname rekening courant	3.922,40	39,22%	523,40	5,23%
18	18	Inkoop eigen aandelen (hyp2)	500,00	5,00%	500,00	5,00%
19	15	Dividenden met 15% roerende voorheffing	4.389,15	43,89%	990,15	9,90%
20	14	Dividenden met 25% roerende voorheffing	5.049,25	50,49%	1.650,25	16,50%
21	2	Bezoldiging Algemene Vergadering	5.527,21	55,27%	2.128,21	21,28%
22	1	Bezoldiging tijdens boekjaar	5.748,53	57,49%	2.349,53	23,50%



B&A Advies

volgorde nummer	hoofdstuk nummer	MOGELIJKHEDEN	NETTO ONTVANGST	NETTO in %
1	3	Forfaitaire onkostenvergoeding	10.000,00	100,00%
2	5	Sociale bijdrage	10.000,00	100,00%
3	13	Verkoop van goederen	10.000,00	100,00%
4	4	Forfaitaire kilometervergoeding	10.000,00	100,00%
5	19	Holdingsstructuur	10.000,00	100,00%
6	17	Kapitaalvermindering (hyp2)	10.000,00	100,00%
7	6	Groepsverzekering	PM	PM
8	18	Inkoop eigen aandelen (hyp2)	9.500,00	95,00%
9	10	Verhuur : roerend, ingeval meubilair	9.250,00	92,50%
10	11	Verhuur : roerend, andere dan meubilair	8.725,00	87,25%
11	7	Intresten	8.500,00	85,00%
12	12	Onderverhuur m.b.t. winst	8.410,00	84,10%
13	12	Onderverhuring mbt betaalde huur	8.410,00	84,10%
14	9	Verhuur : onroerend, bemeubeld	7.900,00	79,00%
15	8	Verhuur : onroerend, onbemeubeld	7.000,00	70,00%
16	17	Kapitaalvermindering (hyp 1)	6.601,00	66,01%
17	18	Inkoop eigen aandelen (hyp1)	6.270,95	62,71%
18	16	Opname rekening courant	6.077,60	60,78%
19	15	Dividenden met 15% roerende voorheffing	5.610,85	56,11%
20	14	Dividenden met 25% roerende voorheffing	4.950,75	49,51%
21	2	Bezoldiging Algemene Vergadering	4.472,79	44,73%
22	1	Bezoldiging tijdens boekjaar	4.251,47	42,51%



B&A | ADVIES

- Indien U vragen heeft, twijfel niet mij te contacteren :

WOUTER DEVLOO

Zaakvoerder IAB Accountant Belastingconsulent

B&A Advies bvba

TEL 0484 18 74 34

wouter@ba-advies.be

www.boekhouder.be