

Nog enkele weken om **belaste winst** **boekjaar 2012** aan 10% vast te klikken

Fiscaal advies door Marc De Munter

Door de verhoging van de roerende voorheffing op liquidatieboni van 10% naar 25% (en binnenkort naar 27% ingevolge de tax shift) is het systeem van de liquidatiereserve meer dan ooit aantrekkelijk, zodat het de moeite loont dit systeem ook toe te passen voor de boekjaren 2012 en 2013

De opeenvolgende fiscale maatregelen van de laatste regeringen, vooral dan op het vlak van de roerende voorheffing op dividenden en liquidatieboni, hebben het ondernemen door middel van een vennootschap een stuk minder aantrekkelijk gemaakt. Door de combinatie van de vennootschapsbelasting en de roerende voorheffing op winstuitkeringen (inzonderheid bij liquidatie) van 25% (te verhogen tot 27% vanaf 2016), komt men al snel aan een totale belastingdruk van boven de 50%.

Door de spectaculaire verhoging van de roerende voorheffing op liquidatieboni met ingang van 1 oktober 2014, had het geen zin meer om winsten in de vennootschap op te potten en deze pas naar aanleiding van de liquidatie uit te keren.

De diverse regeringen hebben hier echter wat achterpoortjes open gelaten, waaronder een éénmalige vastklikregeling in 2013 aan 10% roerende voorheffing en een vernieuwd systeem om via nieuwe kapitaalbrengen in geld toch dividenden aan 15% voorheffing te kunnen uitkeren.

De regering Michel heeft uiteindelijk eind 2014 een nieuwe permanente vastklikregeling ('liquidatiereserve') ingevoerd voor alle 'kleine' vennootschappen. De criteria hiervoor worden binnenkort opgetrokken naar 9 miljoen euro jaaromzet en 4,5 miljoen euro balanstotaal. Het permanente systeem van de liquidatiereserve geldt in principe voor winsten die ten vroegste gerealiseerd zijn tijdens het boekjaar per

31.12.2014 en alle volgende boekjaren. De belaste winsten kunnen gereserveerd worden door overboeking op een specifieke liquidatiereserve (binnen de beschikbare reserves) mits betaling van een afzonderlijke heffing van 10%. Deze heffing vormt de eindbelasting bij liquidatie, terwijl een uitkering van de liquidatiereserve als dividend nog een bijkomende roerende voorheffing opeisbaar zal maken van 15% (eerste vijf jaar) of 5% (na vijf jaar).

Uitbreiding van het permanente systeem van de liquidatiereserve

Beide regelingen (éénmalige en permanente) hadden – in het algemeen – tot gevolg dat de winsten gerealiseerd tijdens de boekjaren 2012 en 2013 (aanslagjaren 2013 en 2014) nooit in aanmer-

**KMO-accounting - juridische & fiscale consulting - auditing
successieplanning - begeleiding bij opstart & overnames**

www.bakertillybelgium.be

An independent member of Baker Tilly International



**BAKER TILLY
BELGIUM**

accounting - auditing - consulting

king zouden komen voor een gunstig belastingregime en dat hierop steeds 25% (in de toekomst 27%) roerende voorheffing zou verschuldigd zijn (ofwel als dividenduitkering ofwel bij latere vereffening).

Maar de regering Michel heeft geld nodig, zoveel is duidelijk. Men heeft dan ook beslist om de nieuwe regeling van de liquidatiereserve voor KMO's uit te breiden naar de in de reserves nog aanwezige belaste winsten van boekjaren 2012 en 2013 met toepassing van een anticipatieve heffing van 10% betaalbaar door de vennootschap. Voor aanslagjaar 2013 heeft de vennootschap tijd tot 30 november 2015 om de bijzondere aangifte in te dienen en de anticipatieve heffing te betalen, voor aanslagjaar 2014 heeft de vennootschap tot 30 november 2016 de tijd.

Voor kleine vennootschappen die tijdens de boekjaren 2012 en 2013 mooie winsten hebben gerealiseerd die nog niet zijn uitgekeerd is dit hoe dan ook welgekomen nieuws. Wees er dus tijdig bij.



Marc De Munter is Tax Partner bij Baker Tilly Belgium en master in de rechten en fiscale wetenschappen.

m.demunter@bakertillybelgium.be
www.bakertillybelgium.be
tel. 09/272 72 10

De Munter

Uw pensioen na vrijstelling van bijdragen

Sociaal advies door Tom Lacres

U bent het slachtoffer van een ongeval en u kunt uw zaak voor een tijdje niet meer uitbaten. Of er zijn langdurige wegenwerken in uw straat en uw winkel is daardoor slecht bereikbaar. Dit zijn situaties waar uw inkomen als zelfstandige plots fors daalt en waar u in de onmogelijkheid komt om uw sociale bijdragen te betalen.

U kan dan als zelfstandige in hoofdberoep een vrijstelling aanvragen voor de betaling van uw sociale bijdragen wanneer u zich in een staat van behoefte bevindt of in een toestand die de staat van behoefte benadert.

De aanvraag voor vrijstelling van bijdragen gebeurt via uw sociaal verzekeringsfonds. De "Commissie voor vrijstelling van bijdragen", opgericht in de schoot van de FOD Sociale Zaken, neemt de beslissing.

Wanneer u een vrijstelling van bijdragen krijgt, betekent dit echter een vermindering van uw pensioen. De kwartalen waarvoor u een vrijstelling hebt verkregen komen immers niet in aanmerking voor de berekening van uw pensioen. Wel behoudt u gedurende de periode van uw vrijstelling uw rechten op gezondheidszorgen en kinderbijslag.

Belangrijk om te weten is dat u wel het recht behoudt om uw vrijgestelde kwartalen, zolang ze niet verjaard zijn, later toch nog te betalen. Deze verjaaringstermijn is vijf jaar. Zo kan u voor die periode toch nog uw pensioenrechten opbouwen. U kan dus met andere woorden, in een periode waar u opnieuw meer inkomsten heeft, deze inkomsten aanwenden om kwartalen te vereffenen waar het minder goed ging en u een vrijstelling van bijdragen verkreeg. Om het voor de zelfstandige makkelijk

opvolgbaar te maken stuurt Attentia sociaal verzekeringsfonds aan zijn klanten, een jaar vóór het verstrijken van de verjaaringstermijn van de vrijgestelde kwartalen, een inlichtingenbrief. Het is dan aan de zelfstandige om de keuze te maken of hij deze vrijgestelde periodes al dan niet wenst te betalen en om alsnog pensioenrechten op te bouwen voor die kwartalen.



Tom Lacres is adjunct-directeur Attentia sociaal verzekeringsfonds

Attentia Sociaal verzekeringsfonds,
Torhoutsesteenweg 384
8000 Brugge
T. 050 40 65 63 - F. 050 40 65 97
info@attentia.be - www.attentia.be

attentia
sociaal verzekeringsfonds