

Beste klant,

We brengen u naar goede gewoonte enkele punten in herinnering.

## **OVER HET OUDE JAAR ...**

**Inventaris:** Gelieve tijdig de hoeveelheden van uw voorraad per 31.12.2017 op te nemen.

**Te hoge voorafbetalingen inkomsten 2017** kunnen terugbetaald of overgedragen worden vóór 09/04/2018.

Deze aanvraag dient wel te gebeuren uiterlijk binnen de maand na ontvangst van het bewijs van voorafbetaling dat werd verstuurd op 09/03/2018.

## **OVER HET NIEUWE JAAR ...**

### **Voorafbetalingen op inkomsten van 2018**

Rekening houdend met de gescheiden belastingberekening op de inkomsten van 2018 moet elke belastingplichtige (d.w.z. bij natuurlijke personen in voorkomend geval per partner) een eigen voorafbetaling doen om vermeerdering te vermijden.

Enkel op inkomsten behaald gedurende de *eerste drie jaar* dat een zelfstandige/kleine vennootschap zich heeft gevestigd is *geen vermeerdering* van toepassing.

U kunt de belastingverhoging wegens niet voorafbetaling vermijden door in de loop van het jaar voldoende belastingen vooraf te betalen.

Vanaf heden is deze verhoging verschillend in de personenbelasting en in de vennootschapsbelasting.

Voor wat betreft de **personenbelasting** is deze verhoging voor 2018 **gemiddeld 2,25%** (status quo 2017).

Voor wat betreft de **vennootschapsbelasting** is deze verhoging voor 2018 **gemiddeld 6,75%** (verdrievoudiging t.o.v. 2017!).

Daarenboven zal voor **vennootschappen** de vermeerdering vanaf AJ 2019, voor belastbare tijdperken die ten vroegste aanvragen op 01.01.2018, **altijd** worden toegepast.

Met andere woorden de regel die bepaalt dat er geen vermeerdering verschuldigd is als het bedrag ervan lager is dan 0,5% van de belasting waarop ze is berekend of lager is dan 80€ (geïndexeerd bedrag), wordt geschrapt voor vennootschappen.

### **De boodschap is heel duidelijk: begin op tijd!**

Als u de eerste twee voorafbetalingen mist, dan kan u de vermeerdering in principe niet meer vermijden. Immers : wie wil er in de laatste periode 150% van de verschuldigde belasting voorafbetalen, en dan een paar jaar wachten op de terugbetaling van het teveel betaalde?

Er zijn 4 data vooropgesteld door de belastingadministratie waarop men kan vooraf betalen.

Natuurlijke personen en rechtspersonen waarvan de balans afsluit op 31.12, kunnen storten vóór 10.04.2018, daarna vóór 10.07, 10.10, en 20.12.

Uw balans sluit af op 31/03: de periodes van voorafbetaling zijn voor u 10.07 - 10.10 - 10.01 - 20.03

Uw balans sluit af op 30/06: de periodes van voorafbetaling zijn voor u 10.10 - 10.01 - 10.04 - 20.06

Uw balans sluit af op 30/09: de periodes van voorafbetaling zijn voor u 10.01 - 10.04 - 10.07 - 20.09

Voor andere afsluitdata, gelieve ons -zo nodig- te contacteren.

	Vennootschappen	Eenmanszaak	
	Belastingvoordeel	Belastingvoordeel	Eenmalige voorafbetaling
VA1	9 %	3 %	75 %
VA2	7,5 %	2,50 %	90 %
VA3	6 %	2 %	112,5 %
VA4	4,5 %	1,5 %	150 %

Deze voorafbetalingen moeten op volgende rekeningen gebeuren:

bij Dienst “Voorafbetalingen – natuurlijke personen” op rekeningnummer IBAN BE07 6792 0023 4066 BIC PCHQ BEBB voor natuurlijke personen;

bij Dienst “Voorafbetalingen – vennootschappen” op rekeningnummer IBAN BE20 6792 0023 3056 BIC PCHQ BEBB voor vennootschappen.

Voor wat betreft de **personenbelasting** betaalt u telkens 1/4 van de som die u denkt verschuldigd te zijn voor de inkomsten 2018.

De bedragen van de voorafbetaling mogen worden gewijzigd van periode tot periode.

De som die u het best zou betalen, kunt u ramen door volgende elementen in overweging te nemen:

de totale som door u in het vorige jaar betaald, gedeeld door 4; de uitbreiding of inkrimping van uw activiteit – omzet in 2018; de telefonische raadpleging van ons kantoor.

Voor wat betreft de **vennootschapsbelasting** kan de vermeerdering vermeden worden door voorafbetalingen te doen op basis van de geschatte vennootschapsbelasting voor het boekjaar 2018. Let op: er is veelal een aanzienlijke daling van het belastingtarief.

**Om een optimale voorafbetaling te doen, raden wij aan om een grote voorafbetaling te doen in de eerste voorafbetalingsperiode, vuistregel: 60 % van de geschatte belasting, om dan later tijdens het boekjaar een aanvullende voorafbetaling te doen.**

## **Zomerakkoord**

Ook dit jaar is niet anders dan andere jaren en opnieuw heeft de Wetgever het fiscale landschap op zijn grondvesten laten daveren sinds het afkondigen van het Zomerakkoord. Dit jaar kan men echt spreken van een zeer grondige aanpassing binnen de vennootschapsbelasting. De personenbelasting en de BTW daarentegen staan in de schaduw van de wijzigingen die reeds werden of zullen worden doorgevoerd in de vennootschapsbelasting. Hieronder een overzicht van wat de Wetgever voor u in het vooruitzicht heeft in 2018 en volgende jaren.

Voorafgaandelijk wensen wij er u attent op te maken dat het een beknopt overzicht betreft, gezien de omvang van de wijzigingen en het aantal ervan. Indien u meer details wenst te vernemen, betreffende een welbepaalde wijziging, kan u hiervoor altijd met ons kantoor contact opnemen.

De hervorming van de vennootschapsbelasting verloopt in **3 fasen**:

- de eerste fase is al in werking getreden vanaf aanslagjaar 2019: verbonden aan belastbare tijdperken die ten vroegste gestart zijn op 01.01.2018;
- de tweede fase zal in werking treden vanaf aanslagjaar 2020 verbonden aan belastbare tijdperken die ten vroegste starten vanaf 01.01.2019;
- de derde fase zal in werking treden vanaf aanslagjaar 2021 verbonden aan belastbare tijdperken die ten vroegste starten vanaf 01.01.2020.

Daarnaast zijn er nog een aantal maatregelen met een specifieke datum van inwerkingtreding.

### **I. Maatregelen met een specifieke datum van inwerkingtreding**

- Verhoging van de investeringsaftrek naar 20%: voor nieuwe investeringen gedaan vanaf 01.01.2018 tot 31.12.2019 wordt de éénmalige investeringsaftrek van 8% tijdelijk verhoogd naar 20%. Deze tijdelijke verhoging geldt zowel voor de kleine vennootschappen als voor de eenmanszaken en de vrije beroepen.

- Roerende voorheffing op kapitaalverminderingen: een kapitaalvermindering wordt vanaf 01/01/2018 pro rata aangerekend op enerzijds het gestort kapitaal (geen roerende voorheffing) en anderzijds op de belaste reserves (al dan niet geïncorporeerd in het kapitaal) en de in het kapitaal geïncorporeerde vrijgestelde reserves (wel toepassing roerende voorheffing).

De nieuwe maatregel is niet van toepassing op de ‘vastgeklikte reserves’ uit “interne vereffeningen” en ook niet op de liquidatiereserves.

We willen u er tevens attent op maken dat vanaf heden de meeste vastgeklikte reserves bij wijze van een belastingvrije kapitaalvermindering uit de vennootschap kunnen worden gehaald.

## **II. Eerste fase: Vanaf aanslagjaar 2019 verbonden aan een belastbaar tijdperk dat ten vroegste start vanaf 01.01.2018**

- Tariefverlaging: in de eerste fase wordt het tarief van de vennootschapsbelasting een eerste maal verlaagd: met name een basistarief van 29% en een verlaagd tarief van 20% op de eerste schijf tot 100.000,00€ voor de KMO – vennootschappen. Tegelijk daalt de aanvullende crisisbijdrage van 3% naar 2%.

Opmerking: Het verlaagde tarief is enkel van toepassing voor KMO – vennootschappen (vernieuwde definitie), zijnde kleine vennootschappen.

Opmerkelijk is dat de 13% dividendregel (niet meer dan 13 % van het gestort kapitaal aan dividenden uitkeren) niet meer van toepassing is, en de voorwaarde dat het belastbaar inkomen niet hoger mag zijn dan 322.500€ geschrapt is.

- Schrapping van het minimumtarief van 0,4% belasting op meerwaarden op aandelen gerealiseerd door grote vennootschappen

- Eenmanszaken worden geharmoniseerd met vennootschappen:

- de aftrekbaarheid van de autokosten in eenmanszaken wordt zo goed als gelijk getrokken met de aftrekbaarheid binnen de vennootschappen op grond van de CO2- uitstoot;
- stopzettingsmeerwaarden die worden verwezenlijkt bij de stopzetting van een eenmanszaak vanaf de leeftijd van 60 jaar, wegens een overlijden of wegens een gedwongen definitieve stopzetting worden belast aan een tarief van 10%. Telkenmale wel rekening houdend met het maximum van de 4 x 4 regel.

- Vrijstelling doorstorting BV voor wetenschappelijk onderzoek wordt uitgebreid naar welbepaalde bachelorsdiploma's.

- Aan derden doorgerekende autokosten van personenwagens, auto's voor dubbel gebruik en minibussen die "in detail" (dit wil zeggen 1/1) worden doorgerekend aan derden, zijn voor 100 % aftrekbaar bij diegene die de kosten doorrekent, mits deze kosten expliciet en afzonderlijk op de factuur worden vermeld. De fiscale aftrekbeperking zal gelden in hoofde van diegenen aan wie de kosten worden doorgerekend.

- De notionele interestaftrek blijft bestaan, maar in een heel beperkte als het ware verwaarloosbare vorm.

- Korf minimale belastbare winst: vanaf aanslagjaar 2019 komt er een zogenoemde minimumbelasting.

De aftrek van het overdraagbaar verlies evenals de aftrek van andere overdraagbare componenten wordt beperkt in functie van het resultaat van het jaar. De aftrekposten vorige verliezen, overgedragen DBI, overgedragen aftrek voor innovatie-inkomsten, overgedragen NIA en de nieuwe NIA worden jaarlijks beperkt tot een welbepaalde korf. Deze korf is beperkt tot 1 miljoen euro + 70% op het saldo van de winst dat overblijft na de investeringsaftrek. Dit komt er indirect op neer dat 30% van de winst boven het bedrag van 1 miljoen euro een minimale belastbare basis vormt.

- Bestrijding van de vervennoetschappelijking

Om te vermijden dat door het dalen van de tarieven in de vennootschapsbelasting er een massale omzetting zou plaatsvinden van eenmanszaken naar vennootschappen werden door de Wetgever volgende maatregelen genomen:

◦ Verhoging van de minimale bedrijfsleidersbezoldiging naar 45.000,00€ voor de toepassing van het verlaagd tarief in de vennootschapsbelasting mits 2 mogelijke uitzonderingen:

- 1) Indien de belastbare winst  $\leq 45.000,00\text{€}$ , dan moet de minimale bedrijfsleidersbezoldiging minstens gelijk zijn aan het belastbaar resultaat van de vennootschap.
- 2) Kleine vennootschappen zijn tevens uitgezonderd van deze verplichting gedurende hun eerste 4 belastbare tijdperken vanaf hun oprichting, mits die echt nieuw zijn en geen activiteit voortzetten die voorheen ook al bestond.

◦ Bijzondere aanslag bij tekort aan bedrijfsleidersbezoldiging (< 45.000,00€): vanaf aanslagjaar 2019 (verbonden aan een belastbaar tijdperk dat ten vroegste start vanaf 01.01.2018) is men verplicht een minimale bedrijfsleidersbezoldiging toe te kennen van 45.000,00€ per jaar en wordt een bijzondere aanslag van 5,1% opgelegd voor elke vennootschap die geen of te weinig bezoldiging uitkeert. Vanaf aanslagjaar 2021 zal deze sanctie 10% bedragen.

Deze bijzondere aanslag zal wel aftrekbaar zijn als beroepskost.

Voor verbonden vennootschappen kan om de hoogte van de bezoldiging te bepalen het totaal van de door deze vennootschappen aan één van diezelfde personen gestorte bezoldigingen gezamenlijk in aanmerking worden genomen. De totale minimum bezoldiging moet in dit geval 75.000,00€ bedragen.

- Effectieve belasting op supplement naar aanleiding van een controle: voor controles die worden gedaan vanaf aanslagjaar 2019 wordt een effectieve taxatie toegepast in het geval er een supplement effectief wordt gevestigd. Deze effectieve belasting kan niet worden vermeden, noch worden verminderd met overgedragen verliezen of andere overgedragen componenten.

- Verstrengen vrijstelling meerwaarde op aandelen: door invoering van de DBI – participatievoorwaarde. Het koppelen van de vrijstellingsvoorwaarde aan de DBI – voorwaarden heeft tot gevolg dat meerwaarde op aandelen enkel nog vrijgesteld zijn in het geval van een participatie van minstens 10% of 2,5 miljoen euro met een minimum houdduur van 1 jaar. Kleine participaties zullen dus met andere woorden niet meer belastingvrij kunnen verkocht worden.

- Hervorming moratorium – en nalatigheidsinteressen: het tarief van de nalatigheidsinteressen zal minimum 4% bedragen en maximaal 10% en zal jaarlijks herzien worden op basis van de OLO op 10 jaar. Het tarief van de moratoriuminteressen zal steeds 2% minder zijn.

- Verhoging van de sanctie bij niet – aangifte in de vennootschapsbelasting: vanaf 2018 komt er een stapsgewijze verhoging van de minimum belastbare winst tot 40.000€ als sanctie bij het niet indienen van een aangifte vennootschapsbelasting. Deze sanctie zal bovendien worden verhoogd met 25%, 50%, 100% en 200% in het geval van een tweede, derde, vierde en volgende inbreuk betreffende het niet tijdig indienen.

- Niet vooraf betalen wordt een heel stuk duurder voor vennootschappen: vanaf dit jaar zal de vermeerdering voor de vennootschappen altijd worden toegepast. De regel dat er geen vermeerdering verschuldigd is wanneer het bedrag lager is dan 0,5% van de belasting waarop ze berekend is of lager dan 80,00€ (geïndexeerd bedrag), wordt geschrapt. De bestaande berekening van de vermeerdering blijft behouden, zijnde 2,25% x basisrentevoet, maar de basisrentevoet die voorheen minstens 1% was, is minstens 3% geworden, waardoor de belastingverhoging voor vennootschappen dus minstens 6,75% geworden is. **Dat is opnieuw (vorig jaar ook al) een verdubbeling!** De boodschap is dus duidelijk: tijdig en voldoende voorafbetalen. Kleine vennootschappen worden gedurende de eerste 3 boekjaren vanaf hun oprichting uitgesloten van de vermeerdering.

- Geen integrale aftrek meer van vooruitbetaalde kosten: vanaf dit jaar voor boekjaren die ten vroegste aanvangen vanaf 01.01.2018 zijn vooruitbetaalde kosten in de vennootschapsbelasting niet meer integraal aftrekbaar in het jaar van de vooruitbetaling maar zijn deze kosten enkel nog aftrekbaar voor het gedeelte van die kosten dat betrekking heeft op dat jaar zelf. Met andere woorden de fiscale wetgeving wordt in overeenstemming gebracht met het boekhoudkundig matching principe. Dus geen verhoogde eerste factuur meer bij renting, geen vooruitbetaalde huur meer, ...

- Beperking voorziening voor risico's en kosten: in de vennootschapsbelasting blijft de vrijstelling voor voorzieningen voor risico's en kosten enkel bestaan voor die welbepaalde risico's en kosten die voortvloeien uit op balansdatum bestaande contractuele, wettelijke of reglementaire verplichtingen. Deze nieuwe bepaling is van toepassing op voorzieningen die worden aangelegd vanaf aanslagjaar 2019 (verbonden aan een belastbaar tijdperk dat ten vroegste aanvangt vanaf 01.01.2018).

- Taxatie van vrij te stellen meerwaarden: meerwaarden die belastbaar worden ten gevolge van het niet tijdig herbeleggen binnen de wettelijk voorziene voorwaarden en termijnen, zullen worden belast aan het nominaal tarief van de vennootschapsbelasting dat van toepassing was op het moment dat de meerwaarde werd verwezenlijkt.

- Verhoging DBI – aftrek van 95% naar 100%. Dat is een voordeel in groepsstructuren.

- De investeringsreserve verdwijnt.

- DBI-overschotten worden, net zoals bij overdraagbare verliezen, beperkt bij fiscaal neutrale reorganisaties.

- Verstrengen van de regels voor inschakelingsbedrijven: beperking van de belastingvrijstelling vanaf 2018.

- Tax shelter: aangezien de tarieven in de vennootschapsbelasting dalen, zijn er maatregelen getroffen betreffende het fiscale regime van de tax shelter om éénzelfde fiscaal rendement te kunnen garanderen als vóór de verlaging van de tarieven. Tax shelter is alleen rendabel voor wie 29,58 % vennootschapsbelasting betaalt en niet voor wie geniet van het tarief van 20,4 %.

- Veralgemening van de niet aftrekbaarheid van boeten en belastingverhogingen.

### **III. Tweede fase: Vanaf aanslagjaar 2020 verbonden aan een belastbaar tijdperk dat ten vroegste start vanaf 01.01.2019**

- Fiscale consolidatie van groepsverliezen.
- Economische invulling van het begrip vaste inrichting.
- Verstrengen van internationale verliesverrekening van vaste inrichtingen.
- Hybride mismatches.
- Exit taxatie.

#### IV. Derde fase: Vanaf aanslagjaar 2021 verbonden aan een belastbaar tijdperk dat ten vroegste start vanaf 01.01.2020

- Verdere tariefdaling: vanaf aanslagjaar 2021 daalt het basistarief verder naar 25 % en wordt de crisisbijdrage volledig afgeschaft.
- Beperking van de aftrekbaarheid van interesten op vreemd vermogen.
- Disconto op schulden.
- Mobiliseren van de vrijgestelde reserves.
- Verduidelijken van het criterium marktrente: bv. voor leningen aan de vennootschap, mogelijks ook voor debet interesten R/C.
- Wijziging van afschrijfgeregimes: het degressief afschrijvingsstelsel wordt afgeschaft en het pro – rata temporis afschrijven in het jaar van de investering wordt ook verplicht voor de kleine vennootschappen.
- Aftrekbeperking bijzondere uitgaven: bijzondere aanslag geheime commissielonen niet langer fiscaal aftrekbaar.
- Wijziging in de autokosten: zie vorige nieuwsbrief “Zomerakkoord autokosten” (op onze website).

Alle bovenstaande wijzigingen betreffen aanpassingen in de vennootschapsbelasting.

Er zijn ook een beperkt aantal wijzigingen in de personenbelasting.

- Ook een CO2 gerelateerde aftrek voor personenwagens.
- Winstaanvaarders krijgen ook recht op forfaitaire kosten.
- Gelijktrekking van de stopzettingmeerwaarden met de liquidatiebelasting in de vennootschapsbelasting.

Voor wat betreft de BTW m.b.t de verhuur van professioneel gebruikte gebouwen, is er opnieuw sprake dat een optionele BTW – heffing zal ingevoerd worden vanaf 01/10/2018. De optie zal moeten uitgeoefend worden door zowel de verhuurder als de BTW – plichtige huurder. Dit zal enkel gelden voor nieuwbouwprojecten en een herzieningstermijn van 25 jaar zou van toepassing zijn.

Ook belangrijk om mee te geven is dat het nieuwe pensioenvehikel voor zelfstandigen zonder vennootschap of anders genoemd de POZ vorm heeft gekregen.

De POZ treedt in werking vanaf inkomstenjaar 2018. Maar in de praktijk zullen de eerste contracten wellicht maar ten vroegste 3 maanden na de publicatie van de wetgeving in het Belgisch Staatsblad beschikbaar zijn.

Verder willen wij u ook nog de volgende wijzigingen meegeven:

- Om hogere transparantie en meer veiligheid op de financiële markten te creëren, heeft elke rechtspersoon die belegt in aandelen, obligaties, opties... vanaf 3 januari 2018 een **LEI-nummer** nodig. De nieuwe regel kadert in een uitbreiding van de huidige meldingsplicht voor financiële instellingen. Als u niet over een LEI-nummer beschikt, zal de bank uw transactie voortaan niet meer uitvoeren.

- Voor wat de samenwerkingsverbanden betreft, willen we kort ook even u aandacht vestigen op het volgende: Er is een afspraak met de beroepsverenigingen (van tandartsen, artsen, etc.) dat de regels zoals ze vandaag toegepast worden, waarschijnlijk niet de juiste zijn, maar dat er gewerkt wordt aan een nieuwe regeling, in samenwerking met deze beroepsverenigingen.

Belangrijk is dat, zolang de nieuwe regeling er niet is, er kan worden verdergaan zoals men bezig is (een standstill dus).

Mogelijke btw-controles zullen niet met terugwerkende kracht kunnen worden toegepast.

- De vestigingswet voor de gereguleerde beroepen werd afgeschaft met ingang van 1 januari 2018. Let op, voor beroepen uit de bouwsector en de installateur – frigorist, blijft de voorwaarde van beroepskennis voorlopig wel vereist.

Ook de beheerskennis wordt afgeschaft met ingang van 01/09/2018.

- Beroepsverkoper: per 01/01/2015 werd dat statuut overgeheveld van de federale overheid naar Vlaanderen. Daardoor moesten er toen ook nieuwe borgen gesteld worden. Wat misschien vergeten wordt, is dat er na de nieuwe beroepsverklaring binnen de 5 jaar een nieuwe reeks van 3 wederverkopen moet zijn om dat statuut te kunnen behouden. Wie de beroepsverklaring weinig gebruikt, bekijkt dit wellicht best tijdig. Nu resten er nog ongeveer 20 maanden.

Clemmens Accountantskantoor zal voortaan uitgebaat worden onder de vorm van een BVBA.

Onze dienstverlening blijft uiteraard dezelfde, zodat er voor u als klant weinig verandert.

Wat wel verandert zijn de bankrekeningnummers. Gelieve daar op te letten bij betalingen.

**Graag maken we van de gelegenheid gebruik om een oproep te doen aan de vennootschappen en de eenmanszaken om de papieren binnen te brengen voor het opstellen van de jaarrekening of de exploitatierekening per 31/12/2017.** Neem gerust contact op met uw dossierbeheerder, om af te spreken, zodat u uw papieren niet lang hoeft te missen.

Met vriendelijke groeten,

CLEMMENS Accountantskantoor