



# De ‘overname’ van en de ‘associatievorming’ bij de tandartsenpraktijk

*Vanuit de praktijk ...*

**Marc Gielis**

Verantwoordelijke fiscaal en patrimoniaal advies - Belastingconsulent Bank J. Van Breda & C° NV

# Wanneer nemen we over ?

- N.a.v. de stopzetting ?
- Going concern ... (associatie) ?

# Wat nemen we of dragen we over ?

- Een praktijk : van een natuurlijk persoon of van een vennootschap ?
- Vennootschap : aandelen ?

# Hoe nemen we over ?

- Praktijk : ‘éénmanszaak’ (van een natuurlijk persoon of van een vennootschap) ?
  - Privé of via een vennootschap
- Vennootschap : aandelen ?
  - Privé of via een vennootschap

# Eénmanszaak

Eénmanszaak wordt overgenomen ...

Wat zijn de fiscale gevolgen voor de :

- Verkoper ?
- Koper ?

# Fiscale gevolgen **VERKOPER**

**Natuurlijk persoon** (tandarts) verkoopt ...

# Belastbare meerwaarde bij stopzetting

ComIB 28/20 stelt : “ *De meerwaarden op de in 28/14 bedoelde activa moeten, om in beginsel belastbaar te zijn, niet noodzakelijk verkregen zijn. Ze zijn ook belastbaar wanneer hun bedrag wordt vastgesteld in enigerlei akte opgemaakt bij of na de stopzetting van de werkzaamheid (of van de bedrijfsafdeling of tak van werkzaamheid) waarin de activa waren gebruikt.* “

# De belaste overdracht

Belasting op stopzettingsmeerwaarden :

- materiële vaste activa: 16,5% (\*)
- immateriële vaste activa: 33% (\*)
  - 33%  $\Leftrightarrow$  meerwaarde kleiner dan som netto-baten voorbij 4 jaar (of minder)
  - 16,5%  $\Leftrightarrow$  stopzetting vanaf 60 jaar of “gedwongen” stopzetting

(\*) exclusief gemeentebelasting



# 4x4 regel (stopzetting 2015)

	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
<i>baten</i>	150.000	140.000	150.000	90.000
<i><u>beroepskosten</u></i>	<u>40.000</u>	<u>50.000</u>	<u>60.000</u>	<u>20.000</u>
<i>netto</i>	110.000	90.000	90.000	70.000

# Goodwill

Stel waarde goodwill bedraagt :

- 400.000 euro
  - $360.000 \times 33\%/16,5\%$  (+ gem. belastingen)
  - $40.000 \times 50\%$  (+ gem. belastingen)
- 300.000 euro
  - $300.000 \times 33\%/16,5\%$  (+ gem. belastingen)

# Overzicht (taxatie PB)

	vrijwillig		gedwongen		stopzetting
	< 5 jaar	≥ 5 jaar	< 5 jaar	≥ 5 jaar	< of >5 jaar
<b>MVA</b>	Progressief	16,5% of gespreid	Progressief of gespreid	16,5% of gespreid	16,5%
<b>IMM.VA</b>	Progressief	Progressief of gespreid	Progressief of gespreid	Progressief of gespreid	16,5% of 33% of progressief (4x4-regel)

# Fiscale gevolgen **VERKOPER**

Vennootschap verkoopt ...

# Gevolgen verkopende vennootschap

De meerwaarde wordt belast ...

VenB kent hiervoor geen ‘aparte’ tarieven zoals in de PB.

# Tarieven vennootschapsbelasting

<i>Algemeen tarief</i>	33 %	33,99 % (*)
<i>Verlaagd opklimmend tarief</i>		
0 - 25.000	24,25 %	24,98 % (*)
25.000 - 90.000	31 %	31,93 % (*)
90.000 - 322.500	34,5 %	35,54 % (*)

(\*) inclusief crisisbijdrage 3 %

## Verlaagd tarief NIET overdrijven

# Dus éénmalige taxatie

- Verhelpen ?
- Bestaande vennootschap behouden ?

# Vennootschap draagt over

- Meerwaarde gespreid belasten ?



# Nadelen

Meerwaarde (gedwongen / vrijwillige) kan gespreid worden.  
Maar kan dit ook voor de goodwill ?

Voorwaarden (vrijwillige) :

- 5 jaar in bezit
- Herinvestering van de verkoopwaarde
- Binnen 3 jaar of 5 jaar
- In afschrijfbaar activa (geen grond)

# Wat doen we verder met de vennootschap ?

- Liquideren ?
- Of behouden ?

# Vennootschap liquideren

- Na vennootschapsbelasting nog roerende voorheffing te betalen :
  - 10% (liquidatiereserve)
  - 25%

Taks shift ?

# Vennootschap behouden

- Reden : onroerend goed ?
- Vennootschap wordt planningsinstrument m.b.t. de successierechten, maar ...

# Maar afwegingen maken ...

- Latere successieplanning kan gebeuren via een schenking van de aandelen.
- Maar indien niet vooraf (tijdig) een schenking is gebeurd van de aandelen, dan zal de eindafrekening van de successierechten mogelijk hoger uitvallen.

# Tarieven

rechte lijn/tussen echtgenoten en samenwonenden (*)			
van	tot en met	a	b
		%	EUR
0,01	50.000,00	3	
50.000,01	250.000,00	9	1.500,00
> 250.000,00		27	19.500,00

(\*) mits voorwaarden

# Tarieven

## broers & zusters / vreemden

van	tot en met	broers & zusters	vreemden
		%	%
0,01	75.000,00	30	45
75.000,01	125.000,00	55	55
	> 125.000,00	65	65

# Principes Vlaanderen – let op !

- Splitsing onroerend / roerend
  - Rechte lijn/echtgenoten/samenwonenden
  - = mogelijkheid tot optimalisatie RG → OG en OG → RG (vennootschap)
- Tussen vreemden niet per erfdeel, wel globaal
- 0%-regeling



# SPLITSING Vermogen

## Roerend Vermogen

## Onroerend Vermogen

Gezinswoning VRIJ

### Familiale Onderneming

### Roerend Vermogen

### Onroerend Vermogen

3%/7% mits voorwaarden

½ nalatenschap

½ nalatenschap

#### Verdeling

#### Verdeling

(K1) (K2) (K3) (LLE)

(K1) (K2) (K3) (LLE)

Blote Eigendom

Vruchtgebruik

Blote Eigendom

Vruchtgebruik

Belasting per erfdeel		
0 – 50.000 €		3%
50.000 – 250.000 €		9%
> 250.000 €		27%

Belasting per erfdeel		
0 – 50.000 €		3%
50.000 – 250.000 €		9%
> 250.000 €		27%

# Wat met de gezinswoning ?

Vrijstelling :

- Gehuwden (niet de kinderen)
- Wettelijk samenwonenden (uitzonderingen)
  - Beding van aanwas / tontine ?
- Feitelijk samenwonenden
  - 3 jaar (i.p.v. één jaar)
  - Beding van aanwas / tontine ?
- Gezinswoning : verhuizen kan zinvol zijn ?

Hoort gezinswoning wel thuis in een vennootschap ?

# OG in de vennootschap ? effect splitsing OG/RG

Echtpaar (65jr) - 2k - GV – vermogen :

- roerend : 1.000.000 EUR

- onroerend : 600.000 EUR (gezinswoning) +  
400.000 EUR (2de verblijf)

a) Splitsing : totaal 139.740 EUR succ.rechten  
na overlijden beide ouders (= 6,99 %)

b) Geen splitsing : totaal 300.000 EUR succ.rechten  
na overlijden beide ouders (= 15 %)

***verschil = 160.260 EUR (+ 115%)***

# Schenking ONROEREND

## Oude tarieven

Schaal	Tarief
0 tot € 12 500	3 %
€ 12 500 tot € 25 000	4 %
€ 25 000 tot € 50 000	5 %
€ 50 000 tot € 100 000	7 %
€ 100 000 tot € 150 000	10 %
€ 150 000 tot € 200 000	14 %
€ 200 000 tot € 250 000	18 %
€ 250 000 tot € 500 000	24 %
> € 500 000	30 %

Schaal	Broers en zussen	Ooms/tantesNeven/nichten	Anderen
0 tot € 12 500	20 %	25 %	30 %
€ 12 500 tot € 25 000	25 %	30 %	35 %
€ 25 000 tot € 75 000	35 %	40 %	50 %
€ 75 000 tot € 175 000	50 %	55 %	65 %
> € 175 000	65 %	70 %	80 %

# Nieuwe tarieven (1 juli 2015)

Eengemaakte Schalen	Tarief rechte lijn en partners	Tarief niet rechte lijn
0 tot € 150 000	3 %	10 %
€ 150 000 tot € 250 000	9 %	20 %
€ 250 000 tot € 450 000	18 %	30 %
Boven € 450 000	27 %	40 %

# Wat valt op ...

- Gevoelige verlaging (Laffer-curve)
  - Vb : onroerend goed t.w.v. 220.000 euro
    - Rechte lijn : nu 21.225 euro wordt 10.800 euro
    - Broer aan zus : nu 102.375 euro wordt 29.000 euro
    - Niet-verwanten : nu 134.125 euro wordt 29.000 euro
- Vereenvoudiging van de tarieven
- Minder 'omwegen' ...

# Vergroening

Begiftigde moet **binnen 5 jaar** renovatiewerken laten uitvoeren van min 10.000 euro (excl. btw) = teruggave schenkingsrechten

Eengemaakte schalen	Tarief rechte lijn en partners	Tarief niet rechte lijn
0 tot € 150 000	3 %	10 % (met renovatie : 9 %)
€ 150 000 tot € 250 000	9 % (met renovatie : 6 %)	20 % (met renovatie : 17 %)
€ 250 000 tot € 450 000	18 % (met renovatie : 12 %)	30 % (met renovatie : 24 %)
Boven € 450 000	27 % (met renovatie: 18 %)	40 % (met renovatie: 31 %)

Vb onroerend goed twv 220.000 euro

Rechte lijn : was 21.225 euro wordt 10.800 euro of 8.700 euro

# Verhuur ...

Idem tarieven 'renovatieschenking' wanneer de begiftigde **binnen de drie jaar** vanaf de datum van de schenking een geregistreerde huurovereenkomst van minstens negen jaar afsluit. Enkel voor 'kwaliteitsvolle woningen'. Er moet een conformiteitsattest, zoals beschreven in de Vlaamse Wooncode, worden voorgelegd.



# Lokalisatiecriterium

- **Schenking OG** : lokalisatie van het registratierecht op schenkingen van onroerende goederen wordt bepaald door de fiscale woonplaats van de schenker
- **Schenking OG MET verlaging** : de verlaagde tarieven voor *gerenoveerde of verhuurde* goederen gelden enkel voor OG die gelegen zijn in het Vlaams Gewest

# Abattement als begiftigde gehandicapt is

Het abattement wordt toegepast aan de voet van de belastbare grondslag, en bedraagt € 3 000, voor schenkingen in de rechte lijn, of € 1 000 voor schenkingen tussen andere personen. Dat bedrag wordt dan vermenigvuldigd met een cijfer dat varieert volgens de leeftijd van de verkrijger :

18	bij een leeftijd van 20 jaar of minder
17	bij een leeftijd boven de 20 en tot 30 jaar
16	bij een leeftijd boven de 30 en tot 40 jaar
14	bij een leeftijd boven de 40 en tot 50 jaar
13	bij een leeftijd boven de 50 en tot 55 jaar
11	bij een leeftijd boven de 55 en tot 60 jaar
9,5	bij een leeftijd boven de 60 en tot 65 jaar
8	bij een leeftijd boven de 65 en tot 70 jaar
6	bij een leeftijd boven de 70 en tot 75 jaar
4	bij een leeftijd boven de 75 en tot 80 jaar
2	bij een leeftijd boven de 80 jaar

Voor een schenking aan een gehandicapt kind buiten de rechte lijn vermindert de belastbare grondslag van de schenkbelasting dus met € 54 000 ( $18 \times 3\,000$ ).

Het abattement wordt slechts eenmalig tussen dezelfde schenker en begiftigde toegekend.

# Schenking

- Gefaseerde schenkingen (progressie 3 jaar van toepassing voor schenkingen onroerende goederen)
- De schenkingsrechten zijn vaak lager dan men zou verwachten, zeker in Vlaanderen sinds 1 juli 2015.

# Schenken aandelen op twee manieren

- Zonder schenkingsrechten
  - De handgift (?)
  - Onrechtstreekse schenking (bankgift)
  - Buitenlands notaris (Nederland)
- Met schenkingsrechten
  - Aan 3% in rechte lijn / echtgenoten / samenwonenden  
7% in alle andere gevallen  
0% 'familiaal bedrijf'
  - Voorbehoud VG ?
  - Aandelen BVBA ?

# Successieplanning

Wie wegblijft uit het 27%-tarief  
dient geen verdere maatregelen te nemen !

Minimumgrens  
**250.000 € \* # ouders \* # kinderen**

 zowel roerend als onroerend

 mits goed huwelijkscontract

Overschat financieel de *successierechten* niet ...  
&  
Onderschat het *voordeel van alle aard* en de  
*meerwaardeproblematiek* op onroerend goed niet ...

# Voordelen van alle aard

Forfaitaire berekening :

Woning

$KI \leq € 745 : KI \times 1,7057 \text{ (Aj 2016)} \times 100/60 \times 1,25$

$KI > € 745 : KI \times 1,7057 \text{ (Aj 2016)} \times 100/60 \times \mathbf{3,8}$

*(gemeubeld + 2/3 of x 5/3)*

Verwarming (2015)

*bedrijfsleiders 1.900 euro - andere verkrijgers 860 euro*

Elektriciteit (2015)

*voor bedrijfsleiders 950 euro - andere verkrijgers 430 euro*

# Meerwaarde op vastgoed

	<b>2003</b>
Aankoop	250.000 (50.000 grond + 200.000 gebouw)
Afschrijvingen	<u>60.000</u> (= (10 x 3 % ) x 200.000)
Boekwaarde	190.000 (50.000 + 140.000)
	<b>2013</b> (jaarlijkse waardeinstijging van 5 %)
Verkoop	<u>407.000</u>
<b>Meerwaarde</b>	<b>217.000</b>

= *Venb 73.758 euro*



# Fiscale gevolgen **KOPER**

# Hoe overnemen ?

- Als natuurlijk persoon ?
- Als vennootschap ?

# Overdracht

- Overnemer mag afschrijven op de verworven vaste activa
- ten belope van de afschrijvingen ontstaat een geldstroom vrij van belasting
- redelijke afschrijvingstermijn voor goodwill is 10 à 12 jaar

# Natuurlijk persoon

- Beroepskosten zijn aftrekbaar
- Besparing personenbelasting en sociale zekerheid

# Tariefverschillen

## personenbelasting aanslagjaar 2016

<b>Inkomstenschijf (geïndexeerd)</b>	<b>Tarief (excl gem.bel)</b>
0,01 – 8.710	25 %
8.710 - 12.400	30 %
12.400 - 20.670	40 %
20.670 – 37.880	45 %
Boven 37.880	50 %

*Bedrijfsleider : forfaitaire k<sup>o</sup>aftrek 3% met max.2.380 euro*

# Tariefverschillen

## sociale bijdragen zelfstandigen 2015

<b>geïndexeerd inkomen</b>	<b>tarief</b>
0,01 – 55.576,94	22% met een minimum van 707,88/kwartaal
55.576,94 – 81.902,81	14,16% met een maximum van 3.988,67/kwartaal

# Of toch zinvol een vennootschap op te richten ?

- Onmiddellijk ?
- Of later ?

# Tarieven vennootschapsbelasting

(+ effect notionele intrestaftrek)

<i>Algemeen tarief</i>		33 %	33,99 % (*)
<i>Verlaagd opklimmend tarief</i>			
0	- 25.000	24,25 %	24,98 % (*)
25.000	- 90.000	31 %	31,93 % (*)
90.000	- 322.500	34,5 %	35,54 % (*)

(\*) inclusief crisisbijdrage 3 %

**Verlaagd tarief NIET overdrijven** (impact was vroeger groter)



# Uitgesloten van het verlaagd opklimmend tarief

- Winst die meer bedraagt dan 322.500 euro.
- Vennootschappen die ten laste van het resultaat van het belastbare tijdperk niet aan ten minste één van hun bedrijfsleiders een bezoldiging hebben toegekend van minstens het belastbare inkomen van de vennootschap, wanneer die bezoldiging minder dan 36.000 euro bedraagt.
- Vennootschappen waarvan de dividenduitkering hoger is dan 13 % van het gestorte kapitaal bij het begin van het belastbaar tijdperk, worden eveneens uitgesloten van het verlaagd tarief.
  - creatief dividend uitkeren + let op met RC (zie verder)
  - incl uitgiftepremie , maar niet geïncorporeerde reserves (uitz. de overgangsregeling art 537 WIB 1992)
- Vennootschappen die aandelen bezitten waarvan de beleggingswaarde meer bedraagt dan 50 % hetzij van de gerevaloriseerde waarde van het gestorte kapitaal, hetzij van het gestorte kapitaal verhoogd met de belaste reserves en de geboekte meerwaarden (uitz 75%-participaties).
- Vennootschappen, andere dan door de Nationale Raad van de Coöperatie erkende coöperatieve vennootschappen, waarvan de aandelen die het maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigen voor ten minste de helft in het bezit zijn van één of meer andere vennootschappen.
- (...)

# Hoe gelden uit de vennootschap halen?

- **salarispakket (bezoldiging + IPT)**
- **dividend / tantième**
- kapitaalvermindering
- **huurinkomen**
- intrest (rekening courant)
- **voordeel van alle aard**
- verkoop van goederen aan de vennootschap
- de liquidatie
- (...)

# Salarispakket (loon + extra-legaal pensioen)

- pensioenkapitaal wordt afzonderlijk belast (°1 juli 2013)

<u>Leeftijd opname</u>	<u>Tarief tot juli 2013</u>	<u>Tarief vanaf juli 2013</u>
60 jaar	16,5%	20%
61 jaar	16,5%	18%
62, 63 of 64 jaar	16,5%	16,5%
65 jaar	10%	10%
65 jaar (zonder te werken tot 65 jaar)	16,5%	16,5%

- fiscaalvriendelijke opbouw via IPT
- premies aftrekbaar binnen “80%-grens”
- Loonplafond (+/- 90.000 euro) komt er (voorlopig) niet
  - Wel 1,5% extra taks op gedeelte > 30.000 euro (spreiden ?)
- Tantième : tijdsvoordeel / geen IPT !
- VAPZ (max 2015 = € 3.027,09 of € 3.482,82 (sociaal VAPZ))
- Onroerend goed (E.E.R)

# 80%-regel – 90.000 euro (60 jaar)

$(80\% \text{ loon} - \text{wett.pensioen}) \times (N+n) / 40 \times \text{coëfficiënt} \times 1 / 1,2$

$((80\% \times 90.000) - 16.073,81) \times 30/40 \times 18,3749 \times 1/1,2$

**= 642.283 EUR**

Loopbaan : 20+10

Backservice : 10/30 = 214.095 euro

# Dividend

	<i>VENB 33,99% - 25% RV</i>	<i>VENB 33,99% - 15% RV</i>	<i>VENB 24,98% - 25% RV</i>	<i>VENB 24,98% - 15% RV</i>
winst vóór belasting	100	100	100	100
VENB	- <u>33,99</u> 66,01	- <u>33,99</u> 66,01	- <u>24,98</u> 75,02	- <u>24,98</u> 75,02
Roerende voorheffing	<u>16,50</u> 49,51	<u>9,9</u> 56,11	<u>18,76</u> 56,26	<u>11,25</u> 63,76
<b>Globale belastingdruk</b>	50,49 %	43,89 %	43,74 %	36,24 %

# Wijziging

15% roerende voorheffing

- het gunsttarief geldt enkel voor die ondernemingen die onder definitie van KMO vallen en dit op het ogenblik van de inbreng
- de inbreng moet gebeuren in geld en moet ook volstort worden
- de inbreng in geld mag niet afkomstig zijn van een uitkering van belaste reserves die worden omgezet in belastingvrij kapitaal onder het tijdelijk verlaagd tarief (zogenaamde overgangsregeling)
- in ruil dienen aandelen op naam te worden uitgegeven die niet preferent zijn of enig voordeel genieten
- er moet een minimumkapitaal zijn van 18.550 euro
- de aandelen moeten ononderbroken in volle eigendom worden aangehouden tussen ogenblik van inbreng enerzijds en het ogenblik van dividendtoekenning anderzijds. Met uitzondering van :
  - Belasting neutrale herstructurerings
  - Sommige familiale regelingen (bv. schenking in volle eigendom van aandelen aan kinderen of echtgenoten).

# Liquidatiereserve (VVPRTer)

Kenmerken :

- KMO (art 15 W.Venn)
- Anticipatieve heffing van 10%
  - 0% bij latere liquidatie
  - + 15% bij uitkering binnen de vijf jaar
  - + 5% na verloop van vijf jaar

Inwerkingtreding : aanslagjaar 2015 + bijkomende liquidatiereserve (2012 en 2013)



# Kapitaalvermindering

Geen taxatie (in principe) :

- respecteren venn.wetgeving

Opgelet :

- herkwalificatie van intrest in dividend
- verlaagd tarief vennootschapsbelasting

Invloed op de notionele intrestaftrek

# Huurinkomen

- Onroerend inkomen (herkwalificatiegevaar)
- Intrestaftrek is mogelijk
- Beperkt mogelijk :  
(Kadastraal Inkomen x  $\frac{5}{3}$  x 4,23 (Aj 2015))
- Opgelet : herkwalificatie enkel voor bedrijfsleider
- Vooruitbetaalde huur

# Intrest Rekening Courant

## Herkwalificatie :

- marktrente
- belaste reserves begin + kapitaal einde van het BT
- Rechtspraak : verdeeld = onzekerheid ...
- Gevolgen indien herkwalificatie :
  - Intrest wordt dividend
  - 25% RV (geen 15% !)
  - Verlies verlaagd tarief VenB

# Voordelen van alle aard

Forfaitaire berekening (cfr supra)

# Auto's

# Auto's en vennootschap

<u>CO<sup>2</sup>-uitstoot diesel</u>	<u>CO<sup>2</sup>-uitstoot benzine</u>	<u>Aftrekpercentage</u>
< 60 g	< 60 g	100
61 tot 105	61 tot 105	90
106 tot 115	106 tot 125	80
116 tot 145	126 tot 155	75
146 tot 170	155 tot 180	70
171 tot 195	181 tot 205	60
> 195	> 205	50 (*)
0 (elektrisch)	0 (elektrisch)	120

(\*) ook indien CO<sup>2</sup> niet gekend is

Brandstof : aftrekbaarheid 75% // 17% extra VERWORPEN UITGAVE

# Voordeel van alle aard bedrijfswagens

*cataloguswaarde x %(CO<sup>2</sup>-coëfficiënt) x 6/7 x leeftijdscoëfficiënt*

(Cataloguswaarde = catalogusprijs in nieuwe staat bij verkoop aan een particulier, incl. opties, werkelijk betaalde btw en zonder rekening te houden met de genoten korting).

De basis-CO<sup>2</sup>-coëfficiënt bedraagt 5,5% voor een CO<sup>2</sup>-uitstoot van:

- o 91 g/km voor de dieservoertuigen
- o 110 g/km voor de benzinevoertuigen

(idem 2<sup>de</sup> handswagens)

Wanneer de uitstoot hoger ligt dan deze referentie-uitstoot wordt de CO<sup>2</sup>-coëfficiënt met 0,1% per CO<sup>2</sup>-gram verhoogd, met een maximum van 18%.

Wanneer de uitstoot lager ligt dan de referentie wordt dat percentage met 0,1% per CO<sup>2</sup>-gram verminderd, met een minimumpercentage van 4%.

Het bepaalde voordeel mag nooit lager liggen dan te indexeren

1.250 euro (waarde 2015) per jaar + **Vennootschap : VU = 17% x VAA**

# VAA bedrijfswagens

Periode verstreken sinds de eerste inschrijving van het voertuig (*)	Bij de berekening van het voordeel in aanmerking te nemen percentage van de cataloguswaarde
0 – 12 maanden	100 %
13 – 24 maanden	94 %
25 – 36 maanden	88 %
37 – 48 maanden	82 %
49 – 60 maanden	76 %
Vanaf 61 maanden	70 %



# Maar ...

Vennootschap oprichten kan later alsnog ...

Afweging maken = maatwerk !

# Samengevat

Iemand met **privé € 12.000 € beleggingscapaciteit**, kost hem/haar zonder vennootschap € 30.000 bruto per jaar.

Totaal netto privé (na SZ en PB) = **€ 12.000**

Alternatieve aanwending van deze € 30.000 bruto via vennootschap naar privé :

- o € 10.000 goodwill - 36% = € 6.400
- o € 5.000 IPT - 20 % = € 4.000
- o € 15.000 dividend - 44% = € 8.400

Totaal netto privé = **€ 18.800**

## EXTRA opbouw met vennootschap

€ 18.800 - € 12.000 = **€ 6.800**

# Aandelen worden verkocht

- Fiscale gevolgen verkoper ?
- Fiscale gevolgen koper ?

# Gevolgen verkoper

# Meerwaarde op aandelen

Verkoop door natuurlijk persoon :

Personenbelasting ?

- Principe = Neen (Taks shift)
- Uitzonderingen :
  - Belangrijke deelneming : 16,5%
  - Speculatie : 33%
  - Beroepsinkomen : 50%

# Meerwaarden aandelen in Europese context

Staat	Belasting-meerwaarde (Mw)	
Denemarken	Ja	Mw op aandelen minder dan 3 jaar gehouden (tot 59%). Na 3 jaar belasting 28 – 43%
Duitsland	Ja	Belasting op 50% van mw van aandelen wanneer participatie >1% : PB < 1% vrijgesteld Andere indien houdperiode < 1 jaar (vrijstelling 512 euro/jr)
Finland	Ja	Belasting tegen 28%
Frankrijk	Ja	Verkopen > 15.000 euro : 27% Belastbare basis vermindert met 1/3 tussen 6de en 8ste jaar
Griekenland	Ja	Belasting tegen 20% voor mw op niet op de beurs van Athene genoteerde aandelen, indien wel op de beurs vrijgesteld
Ierland	Ja	Belasting tegen 20%, vrijstelling eerste 1.270 euro aan mw , carry forward van verliezen mogelijk
Italië	Ja	Ruime 60% vrijstelling, de rest via PB (uizt 12,5% tarief voor bepaalde niet gekwalificeerde participaties)
Luxemburg	Ja	Enkel belastbaar in de PB indien houdperiode < 6 maanden
Oostenrijk	Ja	Sommige mw worden belast als inkomen, voor andere gelden verminderde tarieven
Portugal	Ja	10% belasting indien houdperiode < 1 jaar : inkomstenbelasting; > 1 jaar : vrijstelling
Spanje	Ja	Mw na houdperiode < 1 jaar : inkomstenbelasting; > 1 jaar : 15%
Verenigd Koninkrijk	Ja	Zelfde tarief als in de PB voor mw > £8.800 zijnde 10, 20 of 40%, verlaging belastbare basis in functie bezitsduur (in jaren)
Zweden	ja	Belasting tegen 25%

## French business

# Hollande's charm offensive

## A change of heart or a chat-up line?

FRANÇOIS HOLLANDE'S arrival at the Elysée Palace half an hour ahead of schedule on the evening of April 29th took the 300 entrepreneurs assembled there by surprise. What he said must have surprised them even more. After a year of bashing businesspeople, the French president clasped them to his bosom.

As wealth- and job-creators, successful businessmen should be prized by society, he told the closing session of a three-month consultation on fostering enterprise. Sticking to his friendly theme, he announced a clutch of pro-business measures, such as cutting the capital-gains tax rate he had raised just six months earlier.

Mr Hollande campaigned for the presidency in 2012 on a pledge to tax capital gains on the sale of shares (owned by filthy capitalists) like income (the sole revenue of the working stiff). Under a complicated regime introduced with the 2013 budget in September, the effective rate of tax on a gain from selling shares, including the social charges also due, would have risen from 34.5% to as much as 62% for some sellers. This provoked an online protest by 70,000 entrepreneurs calling themselves "les pigeons"—the suckers—and the scheme was modified. But confusion and unhappiness reigned until now.

The broad principle that gains are to be taxed like income remains, but big reductions for long-term investors, and investors in new and family firms, will hollow it out. If shares are held for at least two years, any gain on their disposal will be taxed at an effective rate that falls from 39.5% to 32.8% after eight years. Treatment is more lenient for shares in firms less than ten years old, handed over to family members or sold on retirement. Rate reductions begin after a year, and shares held for at least eight years will be taxed at an effective rate of 23.8%. The measures should reduce French capital taxes to something near the European Union average.

Other proposals are aimed at improving small-firm finances and fostering a culture of enterprise. But the message matters more than the individual measures, and it is that Socialist France is better disposed to business than most people think. Fronting the charm offensive is Fleur Pellerin, the junior minister for small business. Within a divided government she has fought for policies to help entrepreneurs. But her boss, Arnaud Montebourg, is sending out a different message. This week he said he had blocked Yahoo's bid to buy 75% of DailyMotion, an online-video website, from France Télécom's Orange.

Business  
Olivier Fé  
France's t  
measur  
corr  
M

all, of the  
have been  
gains.

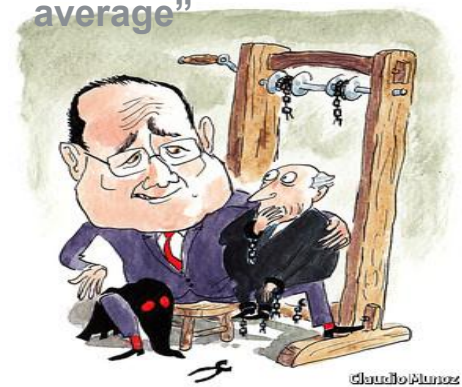
Medef is r  
sent the n  
introduced  
abandon  
another o

“the effective rate of tax on a gain from selling shares, including the social charges also due, would have risen from 34,5% to as much as 62% for some sellers”

Will the measures revitalise France's flagging economy? They seem a step in the right direction. But John Van

“Rate reductions begin after a year, and shares held for at least eight years will be taxed at an effective rate of 23,8%. The measures should reduce French capital taxes to something near the European Union average”

they are the best source of the jobs, investment and exports that France needs in order to grow.



Claudio Pinna

# Meerwaarde op aandelen

Verkoop door vennootschap :

Vennootschapsbelasting ?

- Principe = Neen
- Uitzonderingen :
  - Verkoop < 1 jaar : 25,75%
  - > 1 jaar : indien grote onderneming : 0,412%



# Gevolgen koper

Aandelen overnemen :

- Privé ?
- Vennootschap (holding) ?

# Privé

- Aandelen zijn niet afschrijfbaar
  - (terug)betalbaar na SZ en personenbelasting  
= Fiscaal 'zwaar'
- Intresten zijn wel aftrekbaar als beroepskost indien bezoldiging eraan onttrokken wordt.
- Of betaalbaar via dividend :
  - Vennootschapsbelasting
  - Roerende voorheffing (15% of 25%)  
= Fiscaal 'zwaar'

# Oprichting van een holding

- Techniek

# Holding

Aandeelhouder X (natuurlijk persoon)

Tandartsenvennootschap  
Overgedragen winst : € 200.000

# Holding

Aandeehouder X



BVBA HOLDING  
(FVA is tandartsenvennootschap)



Tandartsenvennootschap  
Overgedragen winst : € 200.000

# Holding

- Aandelen zijn evenmin afschrijfbaar
- Intresten zijn aftrekbaar
- (Terug)betaling na vennootschapsbelasting  
= Minder zwaar

# Maar ...

Het moet financieel zinvol zijn ...

# Eénmanszaak (200.000 euro / 4% / 10 jaar)

<b>PRIVE-OVERNAME (1-ZAAK)</b>	<b>Jaar 1</b>
Bruto	200.000
Beroepskosten	40.000
Afschrijvingen = KAPITAAL	20.000
Intresten (overname)	8.000
Sociale bijdragen	16.382
Personenbelasting	55.647
<b>NETTO privé</b>	<b>59.971</b>



# Vennootschap (200.000 euro / 4% / 10 jaar)

PRIVE-OVERNAME (AANDELEN)	Jaar 1
Bruto	200.000
Beroepskosten	43.000
bezoldiging	157.000
Intresten (overname)	8.000
Sociale bijdragen	16.382
Personenbelasting	64.827
KAPITAAL	20.000
<b>NETTO privé</b>	<b>47.792</b>

# Vennootschap (200.000 euro / 4% / 10 jaar)

HOLDING	Jaar 1
Bruto	200.000
Beroepskosten	51.000 (= 43.000 + 8.000 i)
Bezoldiging	118.697
Winst holding	30.303
Vennootschapsbelasting	10.303
NETTO winst holding	20.000
KAPITAAL	20.000
Holding	0
Bezoldiging	118.697
Sociale bijdragen	16.382
Personenbelasting	47.199
<b>NETTO privé</b>	<b>55.116</b>

# Associaties en BTW ?

- Vrije beroeper is belastingplichtige cfr art 4 W.BTW
- Rechtspersoonlijkheid hebben is geen vereiste.
- Opletten dat BTW de kosten niet doet toenemen
- Principe = BTW is van toepassing tenzij uitzondering voorzien in W.BTW ...

# BTW : oplossing ?

- Kostendelende vereniging :
  - Vereniging met rechtspersoonlijkheid
  - Vereniging zonder rechtspersoonlijkheid die onder eigen benaming werkt.

# Voorwaarden (aanschrijving)

- Diensten zijn direct nodig voor de beroepswerkzaamheden
- Uitsluitend in het belang van haar leden
- Alle leden oefenen dezelfde beroepswerkzaamheid uit
- Alle leden zijn vrijgestelde BTW-plichtigen
- Enkel terugbetaling van het aandeel in de gezamenlijke uitgaven (dus geen marge en ook geen forfait)
- Niet leiden tot concurrentievervalsing

# BTW en associaties

- Kostendelende vereniging
- Art 44 §2, 1° bis W.BTW
- KB nr. 43
- Aanschrijving nr. 3 van 9 mei 1996 - voorwaarden
  - werkzaamheden in het gemeenschappelijk belang van de deelgenoten moeten worden verricht door gemeenschappelijk personeel
  - de meerderheid van de deelgenoten van de onverdeeldheid = niet-belastingplichtigen of gemengde belastingplichtigen die tot de onverdeeldheid zijn toegetreden voor de behoeften van hun niet belaste werkzaamheid (mildering 10%)
  - de factuur mag alleen betrekking hebben op de algemene kosten van de onverdeeldheid of op bedrijfsmiddelen die voor de werking ervan in het gemeenschappelijk belang van de deelnemers vereist zijn;
  - de onverdeeldheid handelt alleen voor deelnemers met uitsluiting van derden.

# Kleine onderneming

- Omzet 15.000 euro
- Wordt 25.000 euro (?)

# LET OP

- Overname dmv HOLDING :
  - Bestuurdersvergoeding VANAF 1 januari **2016** met BTW
  - Tenzij BTW-eenheid ...
  - Tenzij kleine onderneming



	<u>dienstreglement</u>	<u>middelen-samenwerking</u>	<u>professionele samenwerking</u>		
			associatie	professionele vennootschap	
				maatschap	BVBA / CV
<b>Doel</b>	<u>praktische afspraken</u>	<u>kosten delen</u>	<u>kosten en inkomsten delen</u>  beroepsuitoefening in eigen naam en voor eigen rekening	<u>kosten en inkomsten delen en <u>praktijk inbreng</u> in naam en voor rekening van de gemeenschap</u>	idem maatschap + rechtspersoon
<b>middel</b>	“huishoudelijk reglement”	overeenkomst of vennootschap (zware investeringen)	overeenkomst	vennootschap zonder Rp = verschijnt als “overeenkomst”	vennootschap met Rp
<b>voordeel / kenmerk</b>	wettelijk	schaalvoordeel aankoop	professioneel samenwerken en solidariteit  contractuele vrijheid	contractueel kader = W. Venn.  lage kostenstructuur	groepsverzekering  beperkte aansprakelijkheid  fiscale voordelen

Met dank aan Meester Dewallens

# Associatieovereenkomsten

## Een checklist voor de praktijk

- ✓ De hoofding van de overeenkomst
- ✓ Het doel van de associatie
- ✓ De uitbreiding van de associatie
- ✓ De duur van de associatie
- ✓ Het voorwerp van de associatie
- ✓ De medisch organisatorische werking
- ✓ De financiële werking
- ✓ De inkomsten
- ✓ De kosten
- ✓ Verdeling van de “winst”
- ✓ De juridische en fiscale werking
- ✓ De regeling bij afwezigheid
- ✓ De geschillenregeling
- ✓ Het einde van de associatie

# Overzicht

- **Éénmanszaak :**
  - Vr : belast : stopzettingsmeerwaarde of 'going concern'
  - Kr : overname als :
    - Natuurlijk persoon
    - VennootschapIndien associatie : samen een vennootschap
- **Vennootschap :**
  - Geen aandelen : idem 'éénmanszaak' (let wel andere taxatie)
  - Vr : aandelen – belast ?
  - Kr : aandelen , overname als
    - Natuurlijk persoon
    - VennootschapIndien associatie : aandeelhoudersovereenkomst

# ALGEMEEN BESLUIT

Een overname is een proces, waar de fiscaliteit vaak een belangrijke factor van uitmaakt.

Maar het blijft hiertoe niet beperkt.

**Maatwerk is hier ook cruciaal !**



**DANK VOOR UW AANDACHT**