

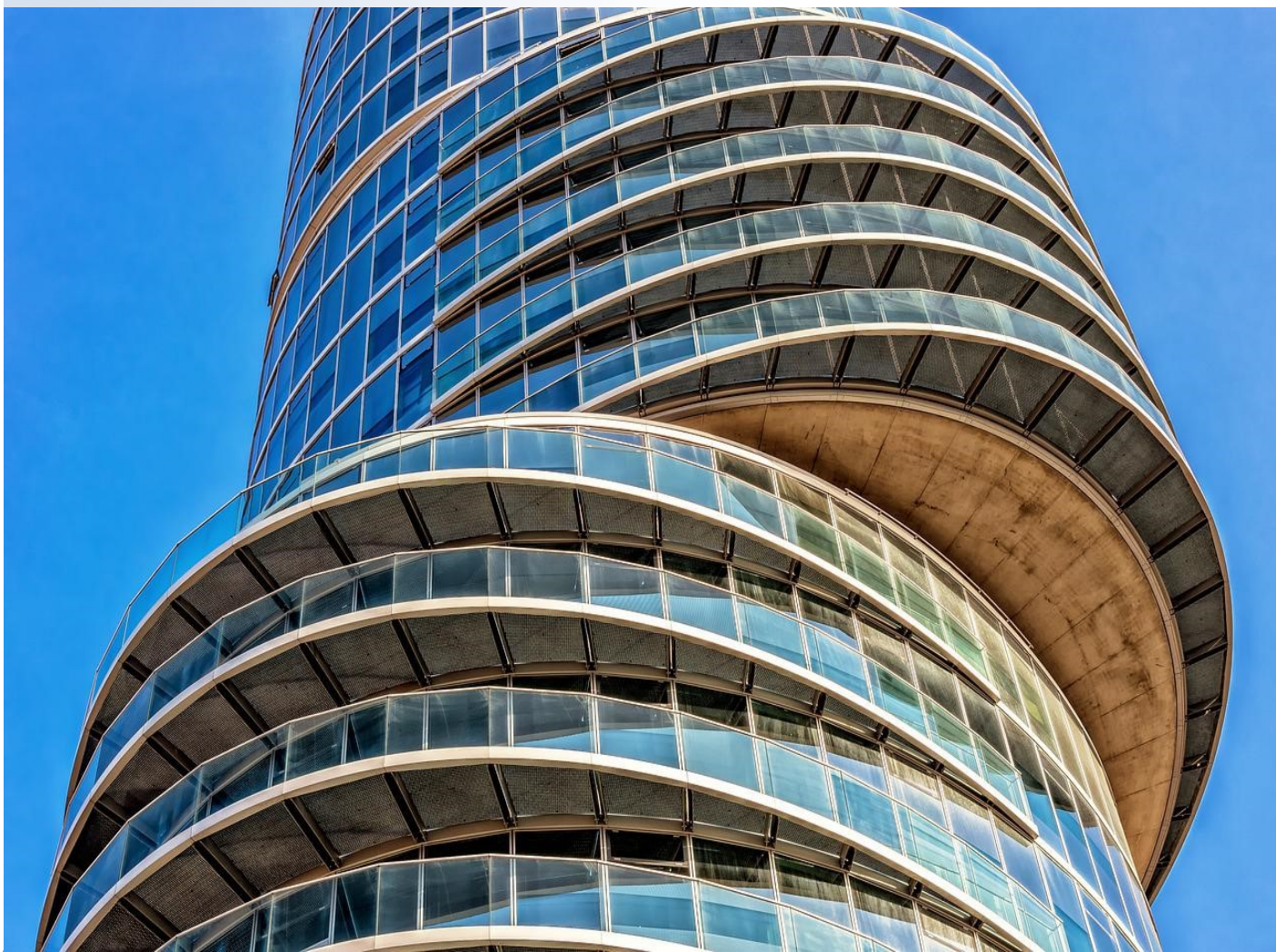


**KVABB
CRECCB**

NIEUWSBRIEF

KVABB - CRECCB

NIEUWSBRIEF Nr. 06.2022 - 27 oktober 2022



IN DIT NUMMER:

Voorwoord	Pag. 02
Verlaagd tarief erfbelasting bij exploitatie van vastgoed!	Pag. 03 - 05
War for talent: aandelenoptieplan een nuttig instrument, ook voor familiebedrijven	Pag. 06 - 08
VVPRbis-regime: volstortingsplicht en verbod op voorkeursbehandeling in de praktijk	Pag. 09 - 10
Aftrekbare premie aanvullend pensioen wijzigt	Pag. 11
Cybersecurity - 'OK is niet altijd OK'	Pag. 12
Opleidingen en kmo-portefeuille - De KVABB-Bibliotheek	Pag. 13 - 14
Lidgelden en tarieven	Pag. 15

Belang van de kwaliteitstoetsing voor het beroep

VOORWOORD



“De kwaliteitstoetsing is de hoeksteen om de naleving van de wetgeving en regelgevingen in de kantoren te waarborgen. Om de complexiteit van het beheer van een kantoor op adequate wijze de baas te kunnen, dient men dit kantoor duidelijk te organiseren. De wet en de verschillende verwante regelgevingen verstrekken een kader voor dergelijke organisatie. Deze verschillende regelgevingen moeten worden nageleefd. De kwaliteitstoetsing is dus een wettelijke verplichting voor alle beroepsbeoefenaars.”

U zal misschien zeggen: dat kennen we, dat zijn de woorden van het ITAA. Maar ik stel mij de vraag: is er wel iets veranderd ten opzichte van het verleden?

In het verleden zijn in onze sector reeds heel wat regels opgesteld geweest. Er wordt van bovenuit een manier van werken opgelegd. Telkens er zich een schandaal voordoet, (meestal bij de grote kantoren, maar ook bij de kleine kantoren die zich niet aan de regels houden) wordt nog maar bewezen hoe belangrijk goede en eenvoudige regels zijn.

Maar wat stellen wij vast? Telkens wanneer iets fout loopt, krijgen wij er een pak regels bij. Bij deze wens ik de woorden van ‘Jules Muis’* aan te halen:

“Mijn gedachten over een meer blijvende oplossing zijn echter wel veranderd. Dat vindt zijn oorzaak in het feit dat de oplossingen door beleidsmakers telkens worden gezocht in het spalken van de ‘zere plek’ met een artillerie aan protocollaire kwaliteitsverbeteringen, die ons steeds verder afbrengen van de werkvloer van de cliënt, waar het echte ‘spel’ wordt gespeeld.”

“Waarbij bovendien het fundament, namelijk het antwoord op de vraag “wat is kwaliteit?”, drijfzand blijkt te zijn. Een eeuwenoude wijsheid wordt hierbij al te vaak genegeerd: “Het gaat om centen en macht.”

Nieuwe regelgevingen worden ons opgelegd, en wij moeten deze nieuwe regels correct implementeren. Wat jammer is, is dat het instituut daar geld voor vraagt! Normaal zou er geld genoeg moeten zijn om deze kennis gratis over te maken aan hun leden. Vóór de fusie was er veel geld bij het BIBF en nu is er plots geld te kort. Het was toch de bedoeling dat er bij de fusie extra gelden zouden vrijkomen door besparingen? Toen wij destijds het BIBF oprichtten, hadden wij ons voorgenomen dat boekhouders ook in staat moesten zijn een goed beleid te voeren en dat is ondertussen bewezen. Plots is dat beleid blijkbaar verdwenen. Moeten wij ons hierbij geen vragen gaan stellen?

Het Instituut is er toch om de beroepsbeoefenaars te helpen! Zou het niet beter zijn dat de regering opnieuw een regeringscommissaris aanstelt die dit neutraal kan beoordelen?

We stellen vast dat we meer en meer rapporten moeten schrijven over hoe we werken en wat we doen, in plaats van met de essentie van ons beroep bezig te kunnen zijn. Daar bovenop komt ook nog het probleem van het grote personeelstekort in onze sector. We stellen vooral vast dat de grote spelers er alles aan doen om collega's bij de kleine kantoren 'weg te kopen'. Zou het niet raadzaam zijn dat het instituut hierover deontologische regels opstelt? Het kan toch niet de bedoeling zijn dat de kleine kantoren verdwijnen omdat ze geen personeel meer vinden!

Ludo Van den Bossche,
Voorzitter KVABB

*Jules W. Muis RA (1943) heeft vanaf 1965 overwegend gewerkt als openbaar accountant in de internationale accountantspraktijk van (de voorlopers van) Ernst & Young in diverse cliëntenbeheer-, vaktechnische en bestuurlijke functies. Hij was tevens secretaris-generaal van Union Eur'Audit, assistant-controller bij Time-Life en beginnend intern accountant bij Philips.

VERLAAGD TARIEF ERFBELASTING BIJ EXPLOITATIE VAN VASTGOED!

Het hof van beroep van gent kent het verlaagd tarief erfbelasting toe bij exploitatie van vastgoed – achterpoortje of terechte beslissing?

Het hof van beroep van Gent bevestigt in zijn arrest van 21 juni 2022 dat vastgoedactiviteiten die op duurzame wijze het louter passief beheer van onroerend goed overstijgen, kwalificeren als een reële economische activiteit. Afwezigheid van personeel en verhuur van onroerend goed, is volgens het hof, geen beletsel voor de toepassing van het verlaagd tarief in de erfbelasting.

Wanneer voldoet een vastgoedvennootschap aan de activiteitsvoorwaarde?

Het Vlaams gunstregime voor de schenking of vererving van familiale vennootschappen kent een vrijstelling van schenkbelasting toe en een verminderd vlak tarief van 3 % (of 7 %) in de erfbelasting voor aandelen van vennootschappen met een kwalificerende economische activiteit. Eén van de belangrijkste voorwaarden heeft betrekking op de vereiste van de uitoefening van een economische activiteit.

Het is de toets van de vastgoedactiviteit aan deze activiteitsvoorwaarde waarover het hof van beroep te Gent uitspraak deed. Meer bepaald, aan welke criteria een vastgoedvennootschap dient te beantwoorden opdat er sprake is van een reële economische activiteit conform het decreet. De activiteitsvoorwaarde zoals voorzien in de tekst van het decreet voorziet **niet** in de vereiste van aanwezigheid van een minimum aan personeel. **Wel** dient aan de hand van een aantal boekhoudkundige parameters te worden getoetst of er sprake is van een 'reële economische activiteit'. Indien een vennootschap meer dan 50% vastgoed op de (geconsolideerde) balans heeft, en bovendien slechts 1,5% of minder van het balanstotaal besteedt aan loonkosten, dan wordt de vennootschap wettelijk vermoed geen 'reële economische activiteit' te hebben. Het leveren van het tegenbewijs door de

belastingplichtige is evenwel mogelijk. Het tegenbewijs bestaat erin om aan te tonen dat ondanks de overschrijding van de genoemde boekhoudkundige parameters, de vastgoedactiviteit het passief patrimoniumbeheer overstijgt en dus er toch sprake is van een reële economische activiteit. In welk geval de activiteitsvoorwaarde voldaan zal zijn.

Door te voorzien in de mogelijkheid van dit tegenbewijs, heeft de decreetgever enkel de louter passieve patrimoniumvennootschappen willen uitsluiten, niet de vastgoedvennootschappen met een reële economische activiteit.

De Vlaamse belastingdienst (VLABEL) en vastgoedactiviteiten

VLABEL verduidelijkt haar visie op het te leveren 'tegenbewijs' in haar Omzendbrief 2015/2 als volgt: *"De belastingplichtige moet aantonen dat alle in de vennootschap aanwezige onroerende goederen worden aangewend voor de economische activiteit. De verhuur van onroerend goed (private of handelshuur) komt volgens VLABEL in principe niet in aanmerking om voormeld tegenbewijs te leveren (uitgezonderd de verhuur van bedrijfsgebouwen die uitsluitend worden aangewend voor de exploitatieactiviteit van dochtervennootschappen of verbonden vennootschappen)."*

VLABEL heeft in voorafgaande beslissing nr. 19008 d.d. 29 april 2019 het tegenbewijs aanvaard in geval van een vennootschap die actief vastgoed exploiteerde en in dat kader ook goederen verhuurde. Gelet op de bedrijfseconomische methoden die werden aangewend (zoals het voeren van publiciteit, een aanzienlijk personeelsbestand, externe financiering als hefboom en het gebruik van gespecialiseerde externe dienstverleners), de omvang van de activiteiten en de duurzame organisatie en groei van de groep, kon de verhuur aan derden in bepaalde omstandigheden toch als economische activiteit worden beschouwd, aldus VLABEL. Dit verantwoordde VLABEL onder meer door te verwijzen naar het nieuw ondernemingsrecht en het Wetboek van

Economisch Recht: ***“er kan niet worden ontkend dat vastgoedactiviteiten (inclusief verhuur) in bepaalde gevallen als economische activiteit kunnen worden beschouwd (functioneel ondernemingsbegrip)”***.

In de praktijk blijkt VLABEL zeer hoge eisen te stellen aan dergelijke ‘professionele vastgoedvennootschappen’, en is in bepaalde gevallen onredelijk streng bij de beoordeling van het tegenbewijs.

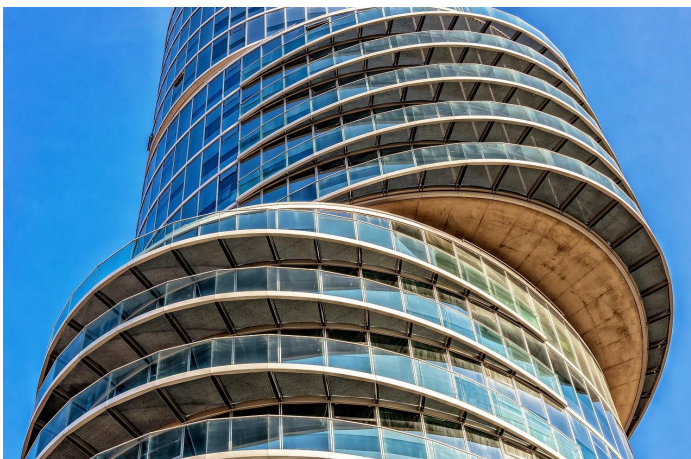
Het hof van beroep te Gent en het tegenbewijs bij exploitatie van vastgoed

In het arrest van 21 juni 2022 van het hof van beroep te Gent is deze discussie opnieuw centraal komen te staan. Erfgenamen wilden aanspraak maken op het gunstregime voor de familiale vennootschap van de overledene waarvan zij aandelen hadden geërfd. Het betrof een passieve holding die participeerde in een dochtervennootschap die vastgoed exploiteerde. De vennootschap werd op basis van de boekhoudkundige parameters uitgesloten van het gunstregime en dus geacht geen ‘reëel economische activiteit’ te hebben. Het tegenbewijs kon volgens VLABEL niet worden geleverd, net *omdat* het een vastgoedvennootschap betrof. De belastingplichtige vocht deze beslissing aan voor de rechtbank. In eerste aanleg kreeg de belastingplichtige ongelijk.

Het hof van beroep te Gent beslist nu dat de vennootschap wél kon genieten van het verlaagd tarief.

Merk op dat het hof reeds eerder uitspraak heeft gedaan over de vraag of het tegenbewijs door een belastingplichtige al dan niet was geleverd. In zijn eerder (tussen)arrest van 1 juni 2021, was de feitelijke situatie evenwel fundamenteel verschillend in die zin dat het een vennootschap betrof met een *gemengde* activiteit. Daar ging het om de exploitatie van een beenhouwerij enerzijds, en de verhuur van een aantal onroerende goederen anderzijds. Zowel de belastingplichtige als VLABEL waren het erover eens dat deze onroerende goederen niet bestemd waren voor de economische activiteit van de vennootschap (nl. de uitbating van een beenhouwerij) en een ‘privaat’ karakter hadden (en deels in eigen gebruik van de familie van de erflater waren). Het hof stelde toen dat de

belastingplichtige het tegenbewijs ook kon leveren op basis van de *beenhouwerijactiviteit*. De daadwerkelijke uitoefening van die beenhouwerijactiviteit werd gezien als bewijs van de reële economische activiteit, en kwam dus in beginsel volledig in aanmerking voor het verlaagd tarief in de erfbelasting, ook al was deze vennootschap eigenaar van onroerende goederen die niet voor de economische activiteit van de vennootschap bestemd waren. Echter, het hof heropende de debatten over de vraag of een dergelijke ‘alles-of-niets’ regeling al dan niet discriminerend is. In zijn arrest van 29 maart 2022 besliste het hof in dit verband een aantal prejudiciële vragen aan het Grondwettelijk Hof te stellen. Hierover is tot op heden nog geen uitspraak gedaan.



In de casus die het voorwerp uitmaakt van het arrest van 21 juni 2022, ent het tegenbewijs zich echter op *de vastgoedactiviteit zelf*. Er is volgens het hof geen enkele reden om een vastgoedactiviteit uit te sluiten van het begrip ‘reële economische activiteit’. VLABEL verwijst naar het handels- en economisch recht, en interpreteert de bewoordingen van het decreet (*“nijverheids-, handels-, ambachts- of landbouwactiviteit of vrij beroep”*) letterlijk. ***Daarbij voegt VLABEL een voorwaarde toe die niet in het decreet staat, aldus het hof van beroep te Gent.***

Het hof stelt dat het begrip ‘reële economische activiteit’ in zijn gewone betekenis moet worden opgevat en uitgelegd. Het hof vervolgt en stelt: *“indien de vastgoedactiviteiten voor de vennootschap een reële economische activiteit uitmaken, in de zin dat ze op duurzame wijze een maatschappelijke meerwaarde genereren en het louter passief beheer van onroerend goed*

overstijgen, maken deze vastgoedactiviteiten een reële economische activiteit uit, zoals vereist door de decreetgever”.

Vervolgens toetst het hof een hele reeks feitelijke argumenten om na te gaan of de vennootschap een reële economische activiteit uitoefent, met name:

- Omvang van de vastgoedactiviteit (aan- en verkoop, verbouwwerken, verhuur, ...);
- Organisatie van de vastgoedactiviteit (onderzoek van projecten, duurzame aan- en verkoop van vastgoed, herinvestering van opbrengsten, ...);
- Regelmaat waarmee projecten worden onderzocht waarbij beroep wordt gedaan op externe partijen (bv. architecten, studiebureaus, immokantoren, syndici, ...);
- De bijzondere know-how van een zaakvoerder -natuurlijke persoon van de vennootschap;
- Financiering (externe financiering) wat het ondernemingsrisico doet toenemen.

Het feit dat de betrokken vastgoedvennootschap geen eigen personeel tewerk stelde, is volgens het hof geen belemmering voor de uitoefening van een (reëel) economische activiteit. Het decreet stelt binnen de activiteitsvoorwaarde inderdaad geen tewerkstellingsvoorwaarde. Belangrijk om in aanmerking te komen voor de toepassing van het gunstregime is dat de vastgoedactiviteit het passief patrimoniumbeheer overstijgt. Verder bleek ook dat de vennootschap geen privaat patrimonium bezat, maar alleen onroerende goederen die bestemd waren voor de vastgoedactiviteit.

Conclusie: Het hof besluit dat uit alle voorgelegde stukken blijkt dat de talrijke verrichtingen een geheel vormen en een voortdurende en gewone economische activiteit uitmaken die zich uitstrekt over een periode waarbinnen het overlijden heeft plaatsgevonden. De vennootschap stelt zich daarbij bloot aan financiële risico's en aan een concurrentiële omgeving, zoals eender welke andere vennootschap met een economische activiteit.

Correcte toepassing of achterpoortje?

Het arrest van 21 juni 2022 oordeelt aldus dat vastgoedactiviteiten, die het passief patrimoniumbeheer overstijgen, onder het

gunstregime van familiale vennootschappen vallen. Het hof poneert daarbij een belangrijk principe, met name dat een economische activiteit in de gewone betekenis van het woord dient te worden begrepen, en niet strikt letterlijk als nijverheids-, handels- of ambachtsactiviteit. Een vastgoedactiviteit die het passief vermogensbeheer overstijgt (inclusief verhuur van vastgoed) kan dus in beginsel in aanmerking komen.

Dat is volgens ons terecht en een toepassing van wat de decreetgever voor ogen had. Het decreet stelt immers een aantal boekhoudkundige parameters vast (gebaseerd op de omvang van het vastgoed en de personeelskosten). Indien deze parameters zijn vervuld, kwalificeert de vennootschap in beginsel niet. Maar de belastingplichtige kan nog steeds het tegenbewijs leveren dat er wél sprake van een economische activiteit.

Dit mechanisme dat de decreetgever heeft ingebouwd, laat de uiteindelijke doorgaans feitelijke beoordeling over dit tegenbewijs over aan VLABEL en finaal aan de rechter. En dat is precies wat het hof hier heeft gedaan. Op basis van een beoordeling van de voorgelegde feiten komt het hof tot de conclusie dat er wel degelijk sprake is van een economische activiteit en dat het tegenbewijs wél geleverd is.

Of een vastgoedactiviteit al dan niet het passief vermogensbeheer overstijgt zal in de praktijk niet steeds éénvoudig vast te stellen zijn. Feitelijke discussies zullen in de toekomst blijven voorkomen, maar het hof reikt hier wel een aantal mogelijke criteria aan die kunnen worden gehanteerd om de beoordeling te kunnen maken. Hopelijk vindt VLABEL inspiratie in de beoordeling, en houdt ze niet langer strikt vast aan de tekst van haar omzendbrief die in beginsel elke verhuuractiviteit van het gunstregime uitsluit (uitgezonderd de verhuur binnen de groep). [Van een 'achterpoortje' is dus geen sprake!](#)

Bron: Alain Van Geel—Tiberghien Advocaten
Griet Vanden Abeele—Tiberghien advocaten
Romina Abiuso—Tiberghien advocaten

Tiberghien.

WAR FOR TALENT: AANDELENOPTIEPLAN EEN NUTTIG INSTRUMENT, OOK VOOR FAMILIEBEDRIJVEN

De voorbije periode werd het nog maar eens heel duidelijk: bedrijven zijn op zoek naar gekwalificeerde medewerkers, maar hun vacatures blijven oningevuld. De talentenpool is in sommige functiedomeinen zeer beperkt, waardoor bedrijven steeds meer concurrentie ervaren bij het aanwerven én behouden van de meest geschikte kandidaten en medewerkers. In elk bedrijf liggen de accenten, uitdagingen en zelfs gevoeligheden anders. Key medewerkers verwachten daarbij een individuele aanpak door hun bedrijf, ook op het vlak van de verloning.

de datum van de verwerving van de aandelenoptie en de datum van het lichten van de optie, realiseert de optiehouder een meerwaarde.

Het bestuur van de onderneming schrijft een **aandelenoptieplan** uit binnen het kader waarvan ze **gratis aandelenopties aan haar key medewerkers kan toekennen**.

In dit aandelenoptieplan worden de voorwaarden en modaliteiten door het bestuur vastgelegd, zoals de looptijd van de opties, de criteria van toekenning, de wijze van uitoefening van de opties,



De noodzaak om key medewerkers flexibel te verlonen op individuele basis botst evenwel met de rigiditeit van het sociaal recht dat hoofdzakelijk collectief is ingericht. Een aandelenoptieplan vormt hierop een vrij unieke uitzondering. De modaliteiten van een aandelenoptieplan kunnen immers volledig op maat van de onderneming en haar key medewerkers worden uitgewerkt. Ieder jaar opnieuw kan de onderneming discretionair beslissen aan welke medewerkers aandelenopties worden toegekend en hoeveel opties de geselecteerde medewerkers kunnen uitoefenen. Bovendien geniet deze vorm van verloning een fiscaal en parafiscaal gunstregime dat teruggaat op de aandelenoptiewet van 26 maart 1999.

Aandelenoptieplan

Een aandelenoptie biedt de mogelijkheid om aan een bepaalde prijs en binnen een bepaalde termijn aandelen van een vennootschap te kopen. Ingeval de waarde van de betrokken aandelen stijgt tussen

het lot van de optie bij beëindiging van de werkrelatie.

Het aandelenoptieplan kan betrekking hebben op zowel aandelen van de onderneming zelf of een verbonden onderneming als op aandelen van derde ondernemingen, ook beursgenoteerde aandelen komen in aanmerking. Binnen het bestek van dit artikel behandelen we enkel aandelenoptieplannen die betrekking hebben op de aandelen van de werkvennootschap zelf of een verbonden vennootschap.

Voordeel van alle aard aandelenopties belast bij toekenning ... maar indekkingsrisico is mogelijk

Doordat de medewerker deze aandelenopties verwerft in het kader van zijn beroepswerkzaamheid, maakt de gratis toekenning

van aandelenopties door de onderneming in hoofde van de medewerker een **voordeel van alle aard** uit, belastbaar als beroepsinkomen.

De aandelenoptiewet schrijft voor dat dit voordeel van alle aard **belastbaar is op het ogenblik van de toekenning** van de optie en niet op het ogenblik van de uitoefening van de optie (!).

De optie wordt geacht te zijn toegekend op de zestigste dag volgend op het aanbod aan de medewerker, althans voor zover en in de mate de medewerker het aanbod schriftelijk heeft aanvaard. Zo niet, wordt hij geacht het aanbod te hebben geweigerd.



De belastbaarheid van het voordeel van alle aard bij de toekenning van de optie houdt voor de medewerker wel het risico in dat de betrokken aandelen in waarde dalen op het ogenblik van uitoefening van de optie. Aan dit euvel kan evenwel verholpen worden. In een vrij recente ruling besliste de rulingcommissie immers dat de belasting die bij de toekenning van de aandelenopties verschuldigd is, belastingvrij door de onderneming kan worden vergoed indien de medewerker bij de latere uitoefening van de aandelenopties verlies zou lijden. Deze vergoeding is daarenboven een aftrekbare beroepskost voor de onderneming. Een dergelijk **indekkingstechniek** zou de ondernemingen moeten toelaten om tot een hoger aanvaardingsratio van de aangeboden aandelenoptie te komen.

Voordeel van alle aard aandelenopties forfaitair geraamd ...

Het voordeel van alle aard dat voortvloeit uit het gratis toekennen van de aandelenopties wordt **in principe forfaitair geraamd op 18 % van de waarde van de onderliggende aandelen**. Wanneer de optietermijn langer is dan vijf jaar, wordt deze waarde met 1% verhoogd per jaar of gedeelte van het jaar boven het vijfde jaar. De waarde van de onderliggende aandelen is gelijk aan de werkelijke waarde van de aandelen op het ogenblik van het aanbod van de opties. Die waarde wordt vastgesteld door het bestuur van de vennootschap op advies van haar revisor of een externe accountant, doch mag niet lager zijn dan de eigenvermogenswaarde volgens de laatst afgesloten jaarrekening voor het aanbod.

De forfaitaire raming van het voordeel van alle aard wordt **evenwel gehalveerd en op 9 %** van de waarde van de onderliggende aandelen gebracht mits aan een aantal voorwaarden is voldaan.

Voorwaarden:

- De optie heeft betrekking **op aandelen van de onderneming waarin de medewerker werkzaam is** (of op aandelen van de vennootschap die rechtstreeks of onrechtstreeks een participatie aanhoudt in de werkvennootschap).
 - De **uitoefenprijs** van de optie wordt **definitief vastgesteld op het ogenblik van het aanbod**.
 - De medewerker verbindt zich ertoe de optie **eerst vanaf het vierde jaar** dat volgt op het jaar van aanbod **uit te oefenen**.
 - De optie kan niet uitgeoefend worden na het tiende jaar dat volgt op het jaar van aanbod.
 - De medewerker mag de optie **niet overdragen** (tenzij bij overlijden).
 - Het risico verbonden aan de optie mag gedurende de uitoefentermijn niet op een of ander manier gedekt worden door de werkvennootschap of een verbonden onderneming.
- Wanneer de optietermijn langer is dan vijf jaar, wordt deze waarde verhoogd met 0,5% per jaar of gedeelte van het jaar boven het vijfde jaar.

Voordeel van alle aard vrijgesteld van sociale bijdragen ...

Het voordeel van alle aard voor aandelenopties uitgegeven binnen het kader van de Aandelenoptiewet vallen niet onder het loonbegrip. Dit maakt dat op dit voordeel geen sociale bijdragen verschuldigd zijn.

Belastingvrije meerwaarden bij uitoefening opties ... illiquiditeitsrisico aandelen kan ingedekt worden

Zodra de optie is toegekend, maakt ze deel uit van het privévermogen van de medewerker. De uitoefening van de opties en latere verwezenlijking van **meerwaarden** op de onderliggende aandelen worden beschouwd als normale verrichtingen van beheer van privaat vermogen die **niet belastbaar** zijn.

Euvel hierbij is dat aandelen van familiale ondernemingen illiquide zijn. Om hieraan te verhelpen wordt doorgaans gewerkt met een **putoptie voor de medewerker** die hem de mogelijkheid biedt na uitoefening van zijn aandelenopties de betrokken aandelen te verkopen aan de familiale aandeelhouders of een door hen gecontroleerde vennootschap. De medewerkers weten zich daardoor verzekerd van de verkoopbaarheid van de aandelen. Aan de putoptie van de medewerker wordt

doorgaans ook een **calloptie voor de familiale aandeelhouders** gekoppeld die hen of een door hen gecontroleerde vennootschap de mogelijkheid geven de betrokken aandelen terug te kopen van de medewerker in kwestie; zodoende wordt het besloten karakter van de familiale vennootschap gevrijwaard.

Concreet:

1. toekenning in jaar X van opties op aandelen met een waarde van 100,00 belastingheffing op 9 % of 9,00 aan een belastingtarief van 50% of 4,50
2. uitoefening van de opties in jaar X + 4
3. wederverkoop van de betrokken aandelen in jaar X + 4 met een waarde van 130,00
4. netto belastingvrije meerwaarde, vrij van sociale bijdragen, van 25,50 (30,00 – 4,50)

Aandelenoptieplannen bieden de mogelijkheid om key medewerkers te laten meegenieten van de meerwaardecreatie binnen de familiale onderneming en kunnen op maat van de onderneming worden uitgeschreven. Het is dan ook een uitgelezen instrument om de betrokkenheid en de loyaliteit van de key medewerkers te valoriseren en te versterken. Zeker voor groeibedrijven met een verwachte sterke waardestijging een te overwegen opportuniteit bij de War for Talent.

Bron en dank aan:
Anouck Sandra en Jan Sandra
Advocaten Imposto Tax Lawyers

IMPOSTO®
ADVOCATEN - AVOCATS - LAWYERS



VVPRbis-REGIME: VOLSTORTINGSPLICHT EN VERBOD OP VOORKEURSBEHANDELING IN DE PRAKTIJK

Het VVPRbis-regime werd begin dit jaar opnieuw. Doelstelling was de onduidelijkheden en euvels ontstaan naar aanleiding van de laatste wetswijziging te verhelpen. In de praktijk rijzen echter opnieuw tal van vragen over de concrete toepassing van dit gunstregime. Kan een vennootschap zonder minimumkapitaal onder het oud vennootschapsrecht toch plots genieten van het VVPRbis-regime? In welke mate kan een vennootschap aandelen met verschillende winstpreferentie creëren zonder het VVPRbis-regime te verliezen? Een stand van zaken.

VVPRbis-regime: fiscale incentive voor kmo's

Dividenden die kmo-vennootschappen uitkeren met betrekking tot nieuwe aandelen op naam uitgereikt naar aanleiding van 'nieuwe inbrengen in geld' die zijn gedaan vanaf 1 juli 2013 genieten onder welbepaalde voorwaarden van een verlaagd tarief in de roerende voorheffing en de personenbelasting. Het tarief daalt van 30% naar 20% voor dividenden toegekend of verleend uit de winstverdeling van het tweede boekjaar na de inbreng, en naar 15% voor dividenden verleend of toegekend uit de winstverdeling vanaf het derde boekjaar na dat van de inbreng.

Het VVPRbis-gunstregime werd ingevoerd door de Programmawet van 28 juni 2013 om het aantrekken van vers kapitaal in kmo's aan te moedigen en op die manier een stabiele financiering van kmo's blijvend te garanderen.

Nieuw WVV: fiscaal neutrale aanpassing VVPRbis-regime of toch niet?

Ondertussen werd door de wetgever belangrijk gesleuteld aan het initiële VVPRbis-regime. Aanleiding voor de eerste wijziging door de wet van 17 maart 2019 was de invoering van het nieuwe vennootschapsrecht en de afschaffing van de kapitaalvereiste voor de besloten vennootschap en de coöperatieve vennootschap.

Er werd gepoogd het VVPRbis-regime op een fiscaal neutrale manier af te stemmen op het nieuwe vennootschapsrecht. De afschaffing van de minimumkapitaal-vereiste voor het VVPRbis-regime

bleek echter ongewenste gevolgen met zich mee te brengen waaraan de wetgever thans is tegemoet gekomen met de wet van 21 januari 2022 houdende diverse fiscale bepalingen. De zienswijze van de administratie op deze laatste wetswijziging is te lezen in de circulaire 2022/C/42 van 29 april 2022.

Volstortingsverplichting voor initiële inbreng

Voor de toepassing van het VVPRbis-regime geldt dat de nieuwe inbrengen (inbrengen gedaan in geld vanaf 1 juli 2013) volledig volstort moeten zijn, en dat uiterlijk op het ogenblik dat de algemene vergadering beslist om dividenden uit te keren. De wetgever heeft thans verduidelijkt dat deze volstortingsverplichting geldt voor de onderschreven sommen bij uitgifte van de aandelen (d.i. de initiële inbreng). De eerdere vereiste dat de inbrengen minstens gelijk moeten zijn aan het wettelijk minimumkapitaal, of bij gebreke daaraan, het minimumkapitaal van de bvba is volledig geschrapt.

Ongeacht bedrag initiële inbreng?

Welbepaalde vennootschappen die initieel uit de boot vielen, lijken nu toch te kunnen genieten van het VVPRbis-regime. Stel een commanditaire vennootschap wordt opgericht op 1 december 2013 (d.i. na 1 juli 2013) met een volledig in geld volstort kapitaal van 5.000 euro. De vennootschap kwalificeert bij haar oprichting als kleine vennootschap. Deze vennootschap kwam initieel sowieso niet in aanmerking voor het VVPRbis-regime: er werd immers niet voldaan aan de minimumkapitaal-vereiste van 18.550 euro.

De afschaffing van de minimumkapitaal-vereiste door de wet van 17 maart 2019 bracht daar geen verandering in. Het Grondwettelijk Hof oordeelde immers in haar arrest van 15 oktober 2020 dat voor inbrengen gedaan tussen 30 juni 2013 en 1 mei 2019 de oude regeling (inclusief de minimumkapitaalvereiste) bleef gelden. Maar met de laatste wetswijzigingen lijkt deze vennootschap nu toch in aanmerking te komen voor het VVPRbis-regime: haar initiële inbreng is immers volledig volstort. Nergens stelt de wet dat voor deze oude inbrengen nog de minimumkapitaal-vereiste geldt.

Overgangsregeling tot 31 december 2022

Andere vennootschappen lijken dan weer voortaan wel uit de boot te vallen. Het zijn de vennootschappen die naar aanleiding van de afschaffing van de minimumkapitaal-vereiste hun kapitaal, en bijgevolg volstortingsverplichting, hebben verminderd. Deze vennootschappen voldoen thans niet langer aan de vereiste dat de initiële inbreng volledig volstort moet zijn, en dat uiterlijk bij de dividenduitkering.



Deze vennootschappen wordt echter nog een laatste kans geboden om zich in regel te stellen voor het VVPRbis-regime. Daartoe moeten ze voor 31 december 2022 (of ten laatste op 31 december 2022 volgens de administratie in haar circulaire van 29 april 2022) een kapitaalverhoging in geld doorvoeren waardoor het bedrag van het gestorte kapitaal in geldmiddelen opnieuw op dezelfde hoogte wordt gebracht van het initieel onderschreven bedrag voor de vrijstelling van volstorting. Deze regularisatiemogelijkheid staat wel enkel open voor vennootschappen die tussen 1 mei 2019 en 19 december 2021 beslist hebben over te gaan tot een vrijstelling van volstorting van de onderschreven aandelen.

Het initiële verbod op uitgifte van nieuwe aandelen naar aanleiding van deze regularisatie (zoals voorzien in het wetsontwerp) is in de finale tekst gesneuveld. Thans staat te lezen dat de kapitaalverhoging in voorkomend geval mogelijk is zonder de uitgifte van nieuwe aandelen.

Verbod op voorkeursbehandeling

Van de laatste wetswijziging van 21 januari 2022 heeft de wetgever gebruik gemaakt om het verbod op voorkeursbehandeling voor zogenaamde VVPRbis-aandelen te verduidelijken. Thans stelt de wet dat aan deze aandelen geen voorkeursrecht verbonden mag zijn ten aanzien van de deelname in de winst of ten aanzien van de verdeling van het maatschappelijk vermogen. Onduidelijkheden in de praktijk zijn hiermee uitgeklaard: aan VVPRbis-aandelen kunnen wel degelijk andere voorkeursrechten, zoals meervoudig stemrecht, worden toegekend. Bovendien geldt het verbod enkel voor de VVPRbis-aandelen: aan andere aandelen van de vennootschap kunnen wel degelijk voorkeursrechten worden verbonden zonder verlies van het fiscaal voordeel voor de VVPRbis-aandelen (wat aansluit bij een eerder antwoord van de minister van Financiën: *Vr. en Antw. Kamer 2020-21, nr. 55-058, 217*).

Het verbod op voorkeursbehandeling inzake winstdeelname geldt zowel bij uitgifte van de aandelen als op enig ander moment daar waar de oude wettekst enkel voorzag dat de bij de uitgifte geen preferente aandelen mogen worden gecreëerd. Dit sluit de mogelijkheid om na de uitgifte van nieuwe aandelen toch voorkeursrechten aan deze aandelen toe te kennen volledig uit; in dat geval gaat het VVPRbis-regime verloren.

Indien een vennootschap enkel VVPRbis-aandelen heeft uitgegeven, lijkt een voorkeursbehandeling voor welbepaalde van deze VVPRbis-aandelen mogelijk zonder verlies van het fiscaal voordeel. Hiermee gaat immers geen fiscaal voordeel gepaard, hetgeen ook eerder door de rulingcommissie werd bevestigd.

Bron en dank aan:
Anouck Sandra en Jan Sandra
advocaten Imposto Tax Lawyers

IMPOSTO®
ADVOCATEN - AVOCATS - LAWYERS

AFTREKBARE PREMIE AANVULLEND PENSIOEN WIJZIGT!

Op 31 maart 2022 publiceerde de FOD Financiën een circulaire over de gevolgen van de afschaffing van de correctiecoëfficiënt op de 80%-grens. Met deze circulaire wil de overheid het aanvullend pensioenkapitaal afstemmen op de graduele verhoging van het zelfstandigenpensioen.

Hoger wettelijke zelfstandigenpensioen

De regering heeft beslist dat het wettelijke zelfstandigenpensioen geleidelijk opgetrokken zal worden, dit door de 'correctiecoëfficiënt' af te schaffen. Deze coëfficiënt reflecteerde de verhouding tussen de sociale zekerheidsbijdragen en het wettelijk pensioen voor zelfstandigen ten opzichte van dezelfde verhouding bij werknemers. Concreet betekent dit dat niet langer 69,15%, zoals nu het geval is, maar wel 100% van het jaarlijkse netto belastbaar inkomen in rekening wordt gebracht om het wettelijke pensioen van zelfstandigen te bepalen.

Veranderde interpretatie van de 80% grens

De afschaffing van de correctiecoëfficiënt heeft gevolgen voor de berekening van het fiscaal maximum aan premies voor aanvullende pensioenen, de zo genaamde 80 % grens. De 80%-grens, toegepast voor zelfstandige bedrijfsleiders, kan in de volgende formule gevat worden.

$$\text{Max. APK} = [[(80\% R - WP) \times T/N] - \text{APR}_{\text{andere}}] \times \text{COEF}$$

waarbij:

Max. APK = maximaal op te bouwen (verwacht) aanvullend pensioenkapitaal

R = referentiebezoldiging van de bedrijfsleider

WP = (geraamd) wettelijk rustpensioen van de bedrijfsleider

T = aantal door de bedrijfsleider reeds in de vennootschap gepresteerd en de nog tot de pensionering te presteren dienstjaren, optioneel te verhogen met maximaal tien voorheen buiten de vennootschap gepresteerd dienstjaren
N = 40 jaar of 480 maanden ('normale duur van beroepswerkzaamheid')

T/N = 'loopbaanbreuk'

APR_{andere} = andere (verwachte) tweedepijlerpensioenen, uitgedrukt in jaarrente

COEF = omzettingcoëfficiënt van rente in kapitaal

De 80 %-grens legt dus het maximaal pensioenkapitaal op de pensioenleeftijd vast die een vennootschap mag financieren met fiscaal aftrekbare premies die zij in het kader van een groepsverzekering of IPT (individuele pensioentoezegging voor bedrijfsleiders) stort. Concreet mag volgens deze regel, vanaf de datum van pensionering, het geschat jaarlijkse n inkomen uit het wettelijk en aanvullend pensioen(en) samen niet hoger zijn dan 80% van het inkomen voor pensionering.

Opgelet: Deze circulaire is specifiek opgemaakt voor IPT-pensioenplannen. Voor de pensioenplannen van zelfstandigen zonder vennootschappen via het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) zijn er (voorlopig) nog geen veranderingen.

Wat wijzigt precies?

Voorheen werd voor de berekening het wettelijk pensioen geraamd op $\pm 25\%$ van de bruto bezoldiging, rekening houdend met het wettelijk minimum en maximum. Dit percentage wordt nu opgetrokken naar forfaitair 50% van de bruto bezoldiging van de bedrijfsleider.

Bovendien zal in de toekomst niet enkel met deze vuistregel van 50% rekening moeten gehouden worden, maar ook met de loopbaan die de verzekerde in hoofdberoep gepresteerd heeft tot en met 31.12.2020.

Aangezien een hoger geschat wettelijk pensioen leidt tot een lager op te bouwen aanvullend pensioen, zal er in de toekomst in heel wat gevallen minder extralegaal pensioen mogen opgebouwd worden.



Start vanaf aanslagjaar 2022: retroactiviteit!

Deze nieuwe circulaire geldt vanaf aanslagjaar 2022, en kan dus ook gevolgen hebben op bijdragen die door de vennootschap in 2021 betaald werden.

Immers werd voor de berekening op dat moment door de verzekeraars nog steeds rekening gehouden met de gangbare handtering van de 25%-vuistregel en werden de maximale premies, te goeder trouw als dusdanig berekend door verzekeraar en makelaar, maar ook betaald door de vennootschap en opgenomen in de boekhouding!

Naar verwachting zal er een administratieve tolerantie worden opgenomen met betrekking tot te veel gestorte bijdragen in 2021 en 2022. De vennootschap kan dit dan boekhoudkundig overdragen naar 2023.

Praktische actiepunten

Vraag aan uw accountant, makelaar of aan een gespecialiseerd kantoor om na te gaan wat de inhoud van deze circulaire betekent voor uw bestaande contracten. Want let wel, niet iederéén met een IPT zal vanaf nu automatisch minder mogen storten in hun IPT dan voorheen, dit dient individueel berekend te worden.

Bron: Life Plan Pensionplanners
lifeplan.be – info@lifeplan.be

Bron: Philippe Ruelens - directeur NSZ

Zomaar een app gedownload?



OK

is niet altijd oké!

Download alleen van erkende app stores

Meer tips op safeonweb.be



OVERZICHT WEBINARS 2022 - (01.11.2022 - 31.12.2022)

DATUM	ONDERWERP	SPREKER
07.11.2022	Beleggen in de vennootschap: goede beslissing?	Marc GIELIS
08.11.2022	Update—Actualisering BTW	Jurgen OPREEL
08.11.2022	Intervisie & Actualia LIVE Evenement - Liantis - Maastrichtersteenweg 254, Hasselt	Ben PEETERS
10.11.2022	Grootte van de vennootschap	Yves VERDINGH
14.11.2022	GDPR in de praktijk - Nieuw	Olivier SUSTRONCK
15.11.2022	De financiële verantwoordelijkheden van bestuurders	Diederik BRULOOT
21.11.2022	Soft Skills	Tom SAEYS
22.11.2022	Financieel plan en uitkeringen: stand van zaken ná 3 jaar WVV	Patrick HUYBRECHTS
24.11.2022	Specifieke technieken van roerend maken van onroerend goed	Tim MELIS
28.11.2022	Zakelijke rechten anno 2022	Philippe SAELENS
29.11.2022	De coöperatieve vennootschapsvorm binnenstebuiten - Nieuw	Peter BOSMANS
12.12.2022	Vruchtgebruik - Opstal - Erfpacht anno 2022 in de praktijk	Leo DE BROECK
13.12.2022	Hoe een familiale bedrijfsoverdracht organiseren?	Olivier DE KEUKELAERE
13.12.2022	Intervisie & Actualia Live evenement - Voka Geel - Kleinhoefstraat 9—2440 GEEL	Ben PEETERS
15.12.2022	Belastbaarheid van onroerende inkomsten in de personenbelasting	Pieter DEBBAUT
20.12.2022	Sociale wetgeving - Actualiteit	Jos MEYEN





KMO-PORTEFEUILLE

ERKEND DIENSTVERLENER

MAAK GEBRUIK VAN DE KMO-PORTEFEUILLE OM UW SEMINARIES TE FINANCIEREN

De KMO-portefeuille

De kmo-portefeuille is een laagdrempelige en interactieve webtoepassing waarlangs ondernemers jaarlijks tot 7.500 euro subsidies kunnen bekomen van de Vlaamse overheid voor ondersteuning in hun processen van ondernemen, innoveren en internationaliseren.

KVABB is erkend dienstverlener

KVABB is erkend dienstverlener voor kmo-portefeuille voor de pijler Opleiding met als **registratienummer DV.0216803**. Dit betekent dat uw onderneming subsidies kan aanvragen voor seminars die u of uw personeel volgt bij KVABB. Voor het domein opleiding geldt dat een opleiding gesubsidieerd kan worden indien zij uitsluitend of hoofdzakelijk gericht is op het verbeteren van het huidige of het toekomstige bedrijfsfunctioneren van de onderneming, en dat zij gericht is op de kernprocessen van de onderneming. De opleiding draagt bij tot de versterking, groei of transformatie van de onderneming in Vlaanderen en is enkel bedoeld voor de werknemers die tewerkgesteld zijn in een vestiging, gelegen in het Vlaams gewest. **U kan GEEN subsidies ontvangen voor de factuur van het lidgeld van de KVABB.**

Subsidies

Hoeveel subsidie kunt u ontvangen? Kleine ondernemingen genieten **30 % steun**, een middelgrote onderneming 20 % steun. Het minimum steunaanvraagbedrag is 100 euro. **Het maximale steunplafond per jaar is 7.500 euro steun.**

Subsidieaanvraagprocedure

U kunt gebruik maken van de applicatie op de website van Agentschap Ondernemen van de Vlaamse Overheid:

<http://www.kmo-portefeuille.be>

<https://www.vlaio.be/nl/subsidies-financiering/kmo-portefeuille>



KVABB BIBLIOTHEEK

Jarenlang staat KVABB – CRECCB erom bekend **kwaliteitsvolle seminars** in te richten. Dat is tot heden helemaal niet veranderd. **Wat wel veranderd is, is de manier van kennis opdoen.** Door de coronapandemie is de volledige digitale wereld in een stroomversnelling geraakt. Webinars zijn ons alom bekend en we volgen de opleidingen met zijn allen DIGITAAL. En toch is dit onvoldoende om de volledige markt te bedekken. Meer en meer kreeg KVABB de vraag om webinars uitgesteld te bekijken of om de opname van de webinars te kunnen (her)bekijken.

KVABB heeft een platform gecreëerd, waar het mogelijk wordt om toegang te krijgen tot de opgenomen webinars. Maar u zal er ook de syllabi terugvinden, net als gratis artikels en de nieuwsbrieven. KVABB heeft geïnvesteerd in de digitale wereld, en hoopt op deze manier om de digitale snelweg te kunnen volgen.

Deze nieuwe applicatie hebben we gedoopt tot **digitale bibliotheek, kortom de KVABB-Bibliotheek of de KVABB-Bib**

Om te kunnen voldoen aan ieders vraag, staan er op de Bib zowel audio-fragmenten als videobeelden, net alsof u de webinar live zou volgen. De digitale bibliotheek is te benaderen vanaf <https://bib.kvabb.org>. Eenmaal geregistreerd op de bib, zal u zien dat bepaalde artikels gratis zijn, andere betalend (via een 'credits'-systeem).

KVABB doet iets extra voor haar **leden**: elk betalend lid (395.00 euro lidgeld) krijgt 250 credits gratis bij de betaling van zijn/haar lidgeld.

Artikel	# Credits KVABB-leden	# Credits Niet-leden
Syllabus	20 credits	20 credits
Audio	30 credits	45 credits
Video	40 credits	65 credits

Registreer u snel: <https://bib.kvabb.org/nl/register>

Eenmaal u geregistreerd bent, wordt uw account geverifieerd. Pas na verificatie, zal u ten volle kunnen genieten van de bib. Zo krijgt u, na verificatie, als lid de lagere tarieven te zien.

De webinars die u volgt via de Bib van KVABB, komen ook in aanmerking voor een attest permanente vorming, op voorwaarde dat u de controlepunten en de afsluitende toets afwerkt.

Heeft u vragen in verband met de nieuwe applicatie? Contacteer ons op bib@kvabb.org.

We wensen u veel plezier met het documentatiecentrum **De KVABB-Bibliotheek**.

LIDGELDEN EN BIJDAGEN 2022

WAT	LEDEN	STAGIAIR-LEDEN	NIET-LEDEN
Lidgeld Periode 01.01.2022—31.12.2022	395 euro	30 euro	-
Avondseminarie (3 u. vorming) Avondwebinar (3 u. vorming)	Gratis	30 euro	125 euro
Dagseminarie (6 u. vorming) Fysiek seminarie of webinar	100 euro	100 euro	250 euro
Opleidingen stagiaires ter voorbereiding van het ITAA-examen	80 euro	80 euro	80 euro
Niet-annulatiekost avondseminarie Laattijdige annulatie avondseminarie	30 euro	30 euro	30 euro
Niet-annulatiekost dagseminarie Laattijdige annulatie dagseminarie	100 euro	100 euro	250 euro



CONTACT

KVABB - Bischoffsheimlaan 33 - 1000 BRUSSEL

0900 10 465 - info@kvabb.org

V.U. KVABB - CRECCB - Ludo Van den Bossche
Foto's: www.pexels.com - www.pixabay.com