

Optimaal gebruik van de managementvennootschap

Inhoud

1.	Vergelijking eenmanszaak en vennootschap	2
1.1	Tarieven personenbelasting	2
1.2	Tarieven vennootschapsbelasting	2
1.3	Sociale bijdrage	3
1.4	Wanneer is een vennootschap interessant?	4
2.	Voordelen alle aard	5
2.1	Voordelen in natura	5
2.2	Forfaitaire voordelen	5
3.	Kosten ten laste van de vennootschap	6
4.	Verzekeringen	7
5.	Besluit	7

1. Vergelijking eenmanszaak en vennootschap

1.1 Tarieven personenbelasting

Inkomstenschijven in Euro		Percentage belasting
AJ 2014	AJ 2015	
0 tot 8.590	0 tot 8.680	25%
8.590 tot 12.220	8.680 tot 12.360	30%
12.220 tot 20.370	12.360 tot 20.600	40%
20.370 tot 37.330	20.600 tot 37.750	45%
boven 37.330	boven 37.750	50%

Concreet voorbeeld aanslagjaar 2014

Inkomstenschijf AJ 2014	% PB	Belasting	Netto bedrag
0 tot 8.590	25%	2.147,50	6.442,50
8.590 tot 12.220	30%	3.260,50	8.959,50
12.220 tot 20370	40%	6.496,50	13.873,50
20.370 tot 37.330	45%	14.128,50	23.201,50
Boven 37.330	50%		

1.2 Tarieven vennootschapsbelasting

Gewoon tarief	33%
incl. 3% crisisbelasting	33,99 %

Verlaagd opklimmend tarief	
Belastbare winst in EUR	
< 25.000	24,98 %
25.000 tot 90.000	31,93 %
90.000 tot 322.500	35,54 %
> 322.500	33,99 %

Voorwaarden verlaagd opklimmend tarief

- Dividenden < 13% van het gestorte kapitaal bij het begin van het belastbare tijdperk
- De aandelen die in het bezit zijn van de vennootschap mogen niet meer dan 50% bedragen van de gerevaloriseerde waarde van het gestorte kapitaal verhoogd met de belaste reserves en de geboekte meerwaarden
- De onderneming moet aan minstens een van zijn bedrijfsleiders een bezoldiging toekennen ten laste van het resultaat van het belastbare tijdperk van minimaal 36 000 euro (aanslagjaar 2008). Als het belastbaar inkomen < 36 000 euro, moet de onderneming minstens aan een van de bedrijfsleiders een bezoldiging toekennen die niet lager is dan het belastbaar inkomen
- De onderneming mag geen deel uitmaken van een groep waartoe een coördinatiecentrum behoort
- De onderneming mag niet erkend zijn als coördinatiecentrum (of als bevek, bevak en VBS);
- De aandelen die het maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigen mogen niet voor de helft of meer in het bezit zijn van andere vennootschappen

Concreet voorbeeld aanslagjaar 2014

Belastbare winst in EUR	% Venn.B. incl crisisbelasting	Belasting	Netto winst
< 25.000	24,98%	6.245,00	18.755,00
25.000 tot 90.000	31,93%	26.999,50	63.000,50
90.000 tot 322.500	35,54%	109.630,00	212.870,00

⇒ Voordeel verlaagd tarief grootst bij €90.000.

1.3 Sociale bijdrage

Vennootschap

Onderneming	Bijdrage in EUR
Kleine onderneming (balanstotaal < €646.787.86)	347,50
Grote onderneming (balanstotaal > €646.787.86)	868,00

Zelfstandige

Vanaf 1 januari 2015 worden de sociale bijdragen voor zelfstandigen anders berekend. De bijdragen die u als zelfstandige moet betalen, zullen voortaan berekend worden op basis van uw inkomsten van datzelfde jaar. Zo staan uw bijdragen altijd in verhouding tot uw financiële situatie.

In het nieuwe systeem worden de sociale bijdragen voorlopig berekend op basis van het inkomen van 3 jaar terug. De voorlopige bijdragen voor 2015 worden dus berekend op de inkomsten van 2012. Op basis van die inkomsten betaalt u voorlopig. In 2017, bij de definitieve vaststelling van uw inkomsten van 2015, worden de voorlopig betaalde bijdragen herbekeken. Vallen de betaalde sociale bijdragen te laag uit? Dan zal u, het gepaste bedrag moeten bijbetalen. Vallen de betaalde bijdragen

daarentegen te hoog uit, dan krijgt u het verschil terug.

Inkomensschijf in EUR	Gevestigde zelfstandige ¹ - Bijdrage in EUR/jaar
0 tot 12.870,43	2.831,49 (FMB) ²
12.870,43 tot 55.576,94	22,00 %
55.576,94 tot 81.902,81	14,16 %
> 81.902,81	0,00 %

⇒ Inkomen lager dan 12.870,43 niet interessant omwille van forfaitaire minimumbijdrage

1.4 Wanneer is een vennootschap interessant?

Voorbeeld eenmanszaak

Bruto jaarinkomen	60.000
Sociale bijdragen	-12.853,24
Personenbelasting	-19.035,88
Gemeentebelasting (8%)	-1.522,95
Netto	26.586,93

⇒ Netto wordt hier dus **44,31%** van het bruto jaarinkomen overgehouden.

Voorbeeld vennootschap

	Vennootschap	Privé
Omzet	60.000,00	
Bezoldiging	-24.000,00	12.859,50
Meerkost vennootschap	<u>-3.000,00</u>	
Resultaat	33.000,00	
Vennootschapsbelasting (33,99%)	<u>-11.216,70</u>	
Te bestemmen winst	21.783,30	
Uitgekeerd dividend (25%)	<u>-21.783,30</u>	16.337,48
	0	29.196,98

⇒ Netto wordt hier **48,66%** overgehouden.

Roerende voorheffing op dividend

Dividenden die door een in België gevestigde vennootschap worden uitgekeerd aan haar aandeelhouders of vennoten zijn in beginsel aan de roerende voorheffing van 25% onderworpen.

Onder bepaalde voorwaarden is een aanslagvoet van 15% van toepassing als:

- ✓ de vennootschap als "klein"³ kwalificeert voor het belastbaar tijdperk waarin de kapitaalbreng wordt gedaan
- ✓ de nieuwe aandelen op naam worden uitgegeven
- ✓ die aandelen een nieuwe inbreng in geld vertegenwoordigen vanaf 1 juli 2013

¹ Vanaf uw vierde volledige jaar als zelfstandige

² Forfaitaire minimumbijdrage : 'forfaitair' omdat deze bijdrage voorlopig is en na twee jaar wordt herzien

³ Op basis van artikel 15 van het Wetboek van Vennootschappen: op geconsolideerde basis mag niet meer dan één van de volgende criteria worden overschreden: personeelsbestand: 50, omzet: 7.300.000, balanstotaal: 3.650.000. Wordt de vennootschap nadien "groot" dan is dit geen probleem voor de toepassing van de verlaagde voorheffing

- ✓ de nieuwe aandelen ononderbroken in volle eigendom blijven van de persoon die de kapitaalbreng heeft verricht
- ✓ de vennootschap een minimaal maatschappelijk kapitaal behaalt zoals dat van toepassing is voor een BVBA (dus voor vennootschappen zonder minimumkapitaal enkel 15% toepassen indien het kapitaal minstens €18.550 bedraagt)
- ✓ haar nieuw uitgegeven aandelen volledig zijn volgestort
- ✓ bij de oprichting of de kapitaalverhoging geen preferente aandelen worden gecreëerd

Voordelen van een vennootschap

- Zolang de inkomsten in de onderneming blijven, zijn ze onderworpen aan de vennootschapsbelasting, die voordeliger is
- Bij hoge vergoedingen kan het bedrag van de sociale bijdragen worden verminderd door de inkomsten in de tijd te spreiden.
- Mogelijkheid tot opbouwen van een fiscaal voordelig extralegaal pensioen (IPT)
- Gevarieerde vormen van vergoeding voor de bedrijfsleiders (wagen, huur, rente op lening,...)

Optimaal gebruik van de vennootschap

- ⇒ Doel? De inkomsten tegen een zo laag mogelijke belasting naar de privé overbrengen
- ⇒ Hoe? Berekenen wat privé behoeften zijn en bepalen wat er met overschot gedaan wordt (ook naar privé of beleggen in de vennootschap)

2. Voordelen alle aard

2.1 Voordelen in natura

Wanneer u een eigen zaak hebt, dan koopt u via de zaak bepaalde dingen aan die u misschien ook privé gebruikt. Het gaat bijvoorbeeld om een bedrijfswagen, een mobiele telefoon, een laptop Het voordeel dat u op die manier hebt, wordt een 'voordeel van alle aard' genoemd.

Soorten voordelen :

- Forfaitair door de wet
Ongeacht de hoogte van het bedrag, zal dit het wettelijk voordeel zijn
- Niet-forfaitair door de wet
Berekend op basis van de werkelijke waarde

2.2 Forfaitaire voordelen

- **VAA personenwagen**

Cataloguswaarde x CO2 percentage x 6/7 x coëfficiënt gebruiksduur

- **VAA gratis onroerend goed**

Is het niet geïndexeerd KI < €745, dan wordt u belast op:

Geïndexeerde kadastraal inkomen x 1,25 x 100/60

Is het niet geïndexeerd KI > €745 euro, dan wordt u belast op:

Geïndexeerde kadastraal inkomen x 3,8 x 100/60

- **VAA verwarming en elektriciteit**

Kalenderjaar	Elektriciteit	Verwarming
2013	930,00	1.870,00
2014	940,00	1.900,00

- **VAA telefoon, internet en computer**

Internet	Computer	Telefoon
60,00	180,00	150,00

- **VAA renteloze of goedkope lening**

Veel voorkomend is dat de bedrijfsleider een debetstand rekening-courant heeft. Het voordeel alle aard wordt dan berekend op de gemiddelde stand van de rekening-courant tegen de rentevoet voor niet-hypothecaire leningen zonder welbepaalde termijn:

Aanslagjaar	Debetintresten R/C
2013	9,50%
2014	8,80%

3. Kosten ten laste van de vennootschap

- **Huur aan bedrijfsleider**

Beperkt tot : $KI \times 5/3 \times \text{revalorisatiecoëfficiënt}$ (AJ 2015 : 4,23)

Indien overschreden wordt het aanzien als bezoldiging aan de bedrijfsleider.

Voorwaarde : bedrijfsleider eerste categorie = bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar en soortgelijke functies.

Opgelet! Indien het gebouw deel uitmaakt van het gemeenschappelijk huwelijksvermogen en één partner is bedrijfsleider dan nemen we 50% van de huur en van het KI.

- **Huur**

- Huur van gebouwen → herkwalficeren
- Huur van terreinen (oprit, parking, ...) niet herkwalficeren
- Kosten afzonderlijk (verwarming, water, brandverzekering, ...)

- **Kledijkosten**

3 categorieën van beroepskledij :

- Niet-beroepsmatige kledij : voordeel van alle aard enkel als er sprake is van een voordeel voortvloeiend uit de tenlasteneming van privé-uitgaven voor een werknemer door de werkgever
- Niet-specifieke beroepskledij (bv kostuum) : kosten niet aftrekbaar
- Specifieke beroepskledij (bv uniform) : aftrekbaar

- **Zakenreis gecombineerd met privéreis**

Enkel de kosten die de vennootschap maakt voor een 100% beroepsmatige reis zijn aftrekbaar.

Privékosten moeten verworpen worden.

- **Onkostenvergoedingen**
 - Forfaitaire onkostenvergoedingen
Vermelden op loonlijst 281.20
Vb: parking, tol, kleine representatievergoedingen, ...
 - Dagvergoedingen
Vb: maaltijdcheques, binnenlandse en buitenlandse dienstreizen, ...
→ voordeel dagvergoedingen = geen verworpen uitgaven

- **Dividend of tantième**
 - Dividend (>13% : geen verlaagd tarief)
 - Tantième (kan interessant zijn ivm verlaagd tarief)

4. Verzekeringen

- **Groepsverzekering/IPT**

Vennootschap betaalt de premie. Rekening houden met 80%-regel (afhankelijk van normale laatste bruto jaarbezoldiging) om maximale premie te bepalen.

Back-service is mogelijk (eenmalige koopsom voor vorige jaren zodat de premie voortaan lager is).

Een IPT kan interessant zijn bij de financiering van onroerend goed. Indien de vennootschap over voldoende middelen beschikt kan zij een back-service storten. Dan kan zij volledig renteloos een voorschot opnemen van maximum 65%.

Indien de vennootschap nog niet over genoeg middelen beschikt kan zij ook beroep doen op een wedersamenstellingskrediet, hierop betaalt zij echter wel intresten.

- Ziekte en invaliditeit
 - Polis gewaarborgd inkomen
 - Ook mogelijk om omzet vennootschap te verzekeren

5. Besluit

Indien men een goed plan opstelt betreffende de managementvennootschap kan men hier veel voordeel uit halen. De vennootschap is niet enkel fiscaal interessant maar biedt nog vele andere voordelen onder meer op vlak van pensioenopbouw, ziektebescherming, ...

Het is altijd aangeraden om eens langs te gaan bij uw boekhouder om een plan op maat te laten maken voor uw vennootschap.