



Het nieuwe jaar brengt ook veel fiscale nieuwigheden!

Met het einde van het jaar in zicht wordt het niet alleen belangrijk om na te denken over wat u van plan bent te doen op oudejaarsavond en welke geschenken u aan welk familielid best geeft, het is tevens het ideale moment om voor uw klanten nog eens stil te staan bij een aantal fiscale optimalisatiemogelijkheden.

Roerende voorheffing

Het tarief van de roerende voorheffing stijgt van 25% naar 27% op interesten en dividenden. Heel wat KMO's zullen de bijzondere liquidatiereserve en de gewone liquidatiereserve hebben toegepast en hierbij 10% bijzondere heffing betaald hebben om vervolgens na 5 jaar een dividend te kunnen uitkeren mits betaling van een roerende voorheffing van 5%.

Wie hiervan geen gebruik heeft gemaakt (of kon maken) en bv. van plan was in 2016 een dividend uit te keren kan er desgevallend voor opteren dit **dividend nog in 2015 toe te kennen**. Vanaf 01/01/2016 wordt er immers een extra roerende voorheffing van 2% verschuldigd.

Verder is het nog steeds mogelijk voor KMO's de **bijzondere liquidatiereserve** toe te passen voor de winsten van aanslagjaar 2014 en aanslagjaar 2013 mits betaling van de bijzondere aanslag en indiening van de aangifte tegen 15/12/2015 (of 30/11/2016 voor AJ2014).

Ook inzake de toekenning van **interesten op een geldlening (R/C)** kan ervoor geopteerd worden deze nog toe te kennen in 2015 (voor het gedeelte van de termijn dat betrekking heeft op 2015).

Dividenden uit **VPRbis-kapitaal**, kapitaal dat is ingebracht in een KMO-vennootschap vanaf 1 juli 2013, worden onderworpen aan een verlaagde roerende voorheffing van 20% of 15%. Afhankelijk of het dividenden zijn die worden toegekend uit de winstverdeling van het 2^e boekjaar of vanaf het 3^e na de inbreng. Deze tarieven wijzigen niet. Doch, voor nieuw opgerichte vennootschappen wordt er vaak voor geopteerd het eerste boekjaar te verlengen tot 31/12 van het jaar volgend op dat van de oprichting. Indien de vennootschap vroeger dividenden wenst uit te keren tegen het voordelige tarief van 15% kan er bijgevolg voor geopteerd worden het **eerste boekjaar toch vervroegd af te sluiten** op bv. 31/12 van het jaar van de oprichting.

Investeer in KMO's!

Om personen fiscaal aan te moedigen om kapitaal te verschaffen aan startende ondernemingen (binnen de 4 jaar na oprichting) werd voorzien in een **belastingvermindering van 30% of 45% in de personenbelasting**. Concreet kunnen investeringen tot 100.000 EUR (per jaar!) in een KMO-vennootschap dus voor 30% of 45% worden gecupereerd via de personenbelasting. Deze regeling geldt reeds voor investeringen die vanaf 1 juli 2015 werden uitgevoerd en kunnen dus concreet al resulteren in een belastingbesparing voor het inkomstenjaar 2015!

Investeer in KMO's (bis)

KMO's die **investeren in productieve activa**, met name investeringen die verband houden met de economische activiteit (bv. machines en installaties) konden in 2015 en 2014 al genieten van de gewone investeringsaftrek van 4%. Voor KMO's stijgt deze **investeringsaftrek** vanaf 1 januari 2016 naar 8%! Voor ondernemers die actief zijn als natuurlijk persoon stijgt de investeringsaftrek van 3,5% naar 8%. Let wel, deze maatregel is niet combineerbaar met de notionele interestaftrek, er zal dus steeds de correcte afweging gemaakt moeten worden.

Verder wordt er ook ingezet op digitale investeringen. KMO's realiseren in België slechts 2,4% van hun omzet via het internet, terwijl het Europese gemiddelde 6% bedraagt. Om KMO's te stimuleren hierin te investeren is er een **éénmalige verhoogde investeringsaftrek** mogelijk van 13,5%. Dit is reeds van toepassing voor aanslagjaar 2016! Rekening houdend met een tarief in de vennootschapsbelasting van 33,99% bedraagt het belastingvoordeel dus 4,6% van de investering.

BTW op bestuurdersvergoedingen

Vanaf **01/04/2016** valt de keuzemogelijkheid weg voor bestuurders-rechtspersonen om al dan niet btw aan te rekenen over hun bestuurdersvergoedingen. Wanneer een rechtspersoon dus bestuurder is in een vennootschap die vrijgesteld is van btw resulteert dit in een extra financiële last. Deze laatste kan de btw op de betaalde bestuurdersvergoeding immers niet in aftrek nemen.

De **btw-eenheid** kan in een aantal gevallen de ideale oplossing vormen. De tijd dringt, niet alleen voor de btw-eenheid, maar ook voor eventuele andere oplossingen op maat voor vennootschappen die vanaf 2016 geconfronteerd zullen worden met deze extra kost.

Btw renovatiewerkzaamheden

Wanneer uw privéwoning ouder is dan 5 jaar dan kunnen renovatiewerkzaamheden worden uitgeoefend tegen het **verlaagd btw-tarief van 6%**. Vanaf 2016 wordt de leeftijdsvereiste echter verstrengd, vanaf januari moet het een onroerend goed betreffen dat ouder is dan **10 jaar**. Ook hier zullen binnenkort een aantal overgangsmaatregelen gepubliceerd worden door de administratie.

Drempel btw-vrijstelling: 25.000 EUR

Vanaf 2016 stijgt de drempel waaronder belastingplichtigen niet verplicht zijn btw aan te rekenen op hun prestaties (zogenoeten **kleine btw-plichtigen**) van 15.000 EUR naar 25.000 EUR. Concreet zijn dit belastingplichtigen die ervoor opteren geen periodieke aangiften in te dienen, geen btw af te dragen en tevens als gevolg hiervan geen recht op aftrek kunnen genieten.

Wijziging opeisbaarheidsregels btw

Vanaf 01/01/2016 keert de factuur in **b2b** context terug als moment van opeisbaarheid van de btw. De **(voorschot)factuur bepaalt dus opnieuw het moment wanneer de btw moet doorgestort worden naar de Schatkist**. Wordt een factuur niet tijdig uitgereikt (tegen de 15^e van de maand volgend op de levering of de dienst), dan is het moment van opeisbaarheid toch de 15^e van de maand volgend op de levering op de dienstverrichting.

In **b2c** relaties blijft de btw opeisbaar op het ogenblik waarop de prijs wordt **geïncasseerd**.

Verrichtingen in **b2g** context (handelingen met de overheid) wordt de btw op vandaag slechts opeisbaar op het moment waarop de overheid de prijs goedkeurt. Echter, in de

praktijk duurt het daarna vaak nog enige tijd tot wanneer de overheid overgaat tot betaling. Dit leidt tot voorfinanciering van btw door de onderneming. Om dit te vermijden zal de btw vanaf 01/01/16 pas opeisbaar worden **op het moment dat de overheid effectief heeft betaald**. Op die wijze wordt een lange voorfinanciering vermeden.

Nieuwe verkeersbelastingen (Vlaanderen)

De berekening van de jaarlijkse **verkeersbelasting** en de **belasting op inverkeerstelling** zal vanaf 01/01/2016 nog meer gebaseerd zijn op de CO2-uitstoot van de wagens. De verkeersbelasting zal niet wijzigen voor reeds ingeschreven wagens. Enkel voor nieuwe inschrijvingen vanaf 2016 zullen de nieuwe regels van toepassing zijn. Wie een wagen heeft besteld vóór 30/10/2015 en deze wordt pas geleverd in 2016, zal nog de oude tarieven kunnen toepassen. Concreet stijgt de belasting op inverkeerstelling, doch voor milieuvriendelijke wagens (bv. zuinige benzine-wagens) zou dit op termijn gecompenseerd worden door de lagere jaarlijkse verkeersbelasting. Wie rijdt met een diesel zal meer moeten betalen, zuinige benzine-wagens gaan minder kosten en elektrische wagens zouden tot 2020 zelf vrijgesteld zijn van verkeersbelasting.

* * *