



# Nieuwsbrief

Verschijnt driemaandelijks | september 2023

1. Kort
2. Burgerlijke maatschap of private stichting
3. Nieuw belastingverdrag tussen Nederland en België
4. Invordering van consumentenschulden / nieuwe wetgeving

5. Grensoverschrijdend telewerk / nieuwe kaderovereenkomst vanaf 1 juli 2023
6. Over procedure en termijnen

## Uit de rechtspraak en rulingpraktijk

1. In extremis uitbreng uit huwgemeenschap / geen misbruik
2. Kasgeldvennootschappen en hoofdelijke aansprakelijkheid
3. Resultaat aandelenoptieplan / belast als beroepsinkomen

## 1

## Kort

Een zelfstandig ondernemer, vrij beroeper, een natuurlijk persoon die op zelfstandige basis een beroepsactiviteit voert, is over zijn of haar netto beroepsinkomen sociale bijdragen onder het zelfstandigenstatuut verschuldigd. De premies bedragen 20,50% tot een netto resultaat van (afgerond) 70.800 EUR, boven dat bedrag tot 104.400 EUR is dat 14,16%, daarboven is geen verdere premieheffing verschuldigd. Forse percentages, zeker als u weet dat de sociale rechten die u ermee opbouwt, beperkt zijn. Denk aan het (krappe) wettelijk pensioen. In plaats dat men daar fundamenteel werk van maakt, worden vaak wat maatregelen in de marge genomen. Zo is nu de **primostarter** geïntroduceerd. Dat is een natuurlijk persoon die een zelfstandige activiteit in hoofdberoep aanvat of herneemt en in de voorbije 5 jaar niet het statuut van zelfstandige in hoofdberoep heeft gehad. Een primostarter geniet van een bijzondere bijdrageberekening voor de eerste vier startkwartalen... Verder geniet hij of zij van een korting van (maar liefst) 100 EURO op de bijdragen voor het eerste activiteitskwartaal...

Een wet van 16 maart 2023, gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van 28 april, stelt paal en perk aan bestaande **ongelijkheden in opzegtermijnen** voor arbeiders en (hogere) bedienden. Een werknemer die vanaf 28 oktober van dit jaar ontslag neemt, en dat geldt zowel dus voor een arbeider als een bediende, moet rekening houden met een opzegtermijn van maximaal 13 weken. De opzeg moet door de werknemer of persoonlijk aan de werkgever worden afgegeven met een ontvangstbevestiging of opgestuurd worden per aangetekende brief. In het eerste geval gaat de opzeg in de dag waarop de ontslagbrief is afgegeven. In het tweede geval is dat de derde werkdag na datum van verzending. De termijnen die een werkgever in acht moet nemen, zijn afhankelijk van de anciënniteit en de startdatum van de arbeidsovereenkomst. De opzeg gebeurt in fases:

- Tijdens de eerste 5 jaar tewerkstelling een progressieve opbouw overeenkomstig de termijnen vastgelegd in de wet (loopt van 1 week t.e.m. 15 weken);
- Vanaf het 5de jaar anciënniteit; 3 weken per begonnen jaar anciënniteit;
- Vanaf 20 jaar anciënniteit; 2 weken per begonnen jaar anciënniteit;
- ...

Iedere belastingplichtige beschikt over een **belastingvrije som**, lees een bedrag waarover geen inkomstenbelasting verschuldigd is. Voor het aanslagjaar '24 is dat 10.160 EUR (geïndexeerd). Dat bedrag wordt verhoogd voor kinderen ten laste. Voor één kind is dat 1.850, voor drie kinderen reeds 10.660 EUR. Het is dan best mogelijk dat u met uw belastbaar netto inkomen die "bovengrens" niet bereikt en u een deel van de belastingvrije som fiscaal niet benut. In dat geval wordt het tekort door de belastingdienst omgezet in een **belastingkrediet dat ook effectief wordt terugbetaald**.

Neem nu partners die gebruik maken van de fiscale co-ouderschapsregeling. Kinderen komen dan ten laste van één van beiden. In het verleden kon enkel die partner gebruik maken van het krediet. Met ingang van het aanslagjaar '23 is aan deze discriminatie een einde gesteld. Voortaan wordt het krediet "verdeeld" over beide partners die beiden aanspraak kunnen maken op terugbetaling.

Op het niveau van de gewesten werden met ingang van 1 januari 2020 de **afrekken voor kapitaalaflossingen, premies van schuldsaldoverzekeringen en betaalde rente op onroerend goed financieringen** geschrapt. Voor leningen andere dan voor de eigen woning, en u denkt dan aan een tweede verblijf, beleggingspanden, enz, bestonden op federaal niveau tot voor kort die aftrekposten nog wel. Een programmawet van december '22 heeft dat gewijzigd. Gaat u een lening aan vanaf 1 januari 2024, heeft u in de personenbelasting geen aftrekmogelijkheid meer voor uw kapitaalaflossingen en bestaande verzekeringspremies. De rente op een onroerend goed financiering blijft nog wel aftrekbaar (beperkt weliswaar tot inkomen uit onroerend goed en ontvangen huur). Belangrijk, voor herfinancieringen geldt een specifieke antimisbruikbepaling.

In de personenbelasting kan u beroep doen op een **belastingvermindering**, indien u een **laadstation** laat installeren voor uw elektrische en/of hybride auto. De vermindering geldt enkel voor een laadstation in uw woning (of in de nabijheid ervan) die ook uw fiscaal domicilie is op 1 januari van het aanslagjaar waarvoor u de belastingvermindering verzoekt (niet voor een tweede verblijf dus).

U kan er ook maar een beroep op doen voor 1 jaar. Dat is belangrijk om weten, indien uw uitgaven gespreid zijn over meerdere jaren. U hoeft geen eigenaar te zijn van de woning, als huurder komt u er ook voor in aanmerking. Het laadstation moet verder vast en intelligent zijn, op groene stroom werken en goedgekeurd worden door een erkend keuringsorganisme. Het bedrag van de vermindering bedraagt 30% voor uw uitgaven in 2023, 15% in 2024.

Let wel, het maximale bedrag dat in aanmerking komt sinds 1 januari van dit jaar bedraagt 1.750 EUR (unidirectioneel laadstation) en 8.000 EUR (bidirectioneel laadstation). De bedragen gelden per laadstation en per belastingplichtige.

**Relance-uren** dateren uit de COVID-tijd. Het gaat om 120 vrijwillige uren die gepresteerd kunnen worden vrij van inkomstenbelasting en sociale premieheffing (zodat er geen verschil is tussen het netto en bruto bedrag). Ook dit jaar kan dat dus opnieuw tussen 1 juli en 31 december. In 2024 gaat het over 120 uren te presteren tussen 1 januari en 31 december. In 2025 tussen 1 januari en 30 juni van dat jaar. Een werknemer kan dat doen op een vrijwillige basis en sluit daar een schriftelijke overeenkomst over met zijn of haar werkgever voor een periode van maximaal 6 maanden. De maximale arbeidstijd per dag van 11 uur en 50 uur per week mag echter niet overschreden worden. Voor de 120 uren is geen extra salaris van toepassing, noch inhaalrust.

Een werkgever kan **kosten terugbetalen** hetzij op declaratiebasis (op voorlegging van bonnen, facturen, enz.) hetzij **forfaitair**. Een forfaitaire terugbetaling van "kosten eigen aan de werkgever" is aftrekbaar voor de betaler en blijft onbelast voor de genietter. Dat laatste, volgens de belastingdienst in zoverre die vergoedingen maar bepaald zijn overeenkomstig "ernstige normen". De kilometervergoeding die de federale overheid hanteert voor haar ambtenaren voor dienstverplaatsingen met de privé auto (of motor of bromfiets) is een dergelijke ernstige norm. Die kilometervergoedingen kunnen ook in de privé sector worden vergoed. Vroeger werden de bedragen jaarlijks geïndexeerd, voortaan is dat per kwartaal. Voor de periode 1 juli 2023 t.e.m. 30 september is dat 0,4237 EUR. U kan dat kilometerbedrag hanteren tot +/- 24.000 kilometer op jaarbasis.

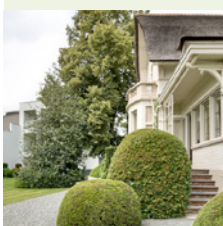
Om de belastingdienst een beter beeld te geven van de terugbetalingen geldt overigens sinds 1 januari '22 een **verruimde fischeverplichting**. De vergoedingen moeten jaarlijks worden vermeld op fiscale fiches 281.10 voor werknemers of 281.20 voor bestuurders en gedeeld met de belastingdienst. Gebeurt dat niet, kijkt een werkgever/vennootschap aan tegen de niet-aftrekbaarheid van de betalingen, een forse administratieve geldboete en mogelijk zelfs een aanslag geheime commissielonen (een belastingaanslag van 50 tot 100%).

In Vlaanderen kan u **roerende goederen schenken (onbeperkt overigens) tegen een vlak tarief van 3% in rechte lijn of 7% in alle andere gevallen**. U kan kiezen om de schenkbelasting onmiddellijk te voldoen wat uw schenking ook meteen en definitief vrij maakt van enige claim van erfbelasting of u kan ervoor kiezen de schenkbelasting nu (nog) niet te betalen, in welk geval u (als schenker) een termijn van minimaal 3 jaar de datum van de schenking moet overleven, wil die vrij blijven van erfbelasting. Velen kiezen voor het tweede (overlevings)scenario waarbij het fiscaal dan wel van belang is voor de begiftigden om ingeval van een vooroverlijden van de schenker de precieze datum van die schenking te kunnen aantonen.

Ingeval van een bankgift heeft u de datum van de overschrijving. Vaak wordt er ook gewerkt met onderhandse schenkingsdocumenten die dan aangetekend heen en weer worden gezonden met de datumstempel van de post op het schenkingsdocument zelf (pacte adjoint). Veronderstel in dit tweede scenario dat er toch nog iets fout loopt in de driejaarstermijn (de schenker wordt onverwacht ziek zonder zicht op herstel), kan alsnog binnen de termijn het onderhands document bij de belastingdienst worden aangeboden met betaling van schenkbelasting. Vroeger gebeurde dat bij het plaatselijk registratiekantoor. Recent kan het document ook digitaal aangeboden worden bij een centraal kantoor rechtszekerheid van de belastingdienst (Kantoor rechtszekerheid Onderhandse Akten Roerende Schenkingen). Belangrijk, u kan ook nog steeds fysiek terecht bij uw plaatselijk registratiekantoor, Financiën bevestigt dit in een mondelinge vraag en u kan u zelfs laten vertegenwoordigen met een schriftelijke volmacht. Financiën meldt er wel bij dat het "enkel op afspraak kan en dat de bevoegde dienst vervolgens met de burger contact zal opnemen om een afspraak vast te leggen". Dat lijkt een toegevoegde

MET EIGEN INGEBOUWDE  
LAADPAAL IN DE KOFFER.

WOW!



voorwaarde en biedt weinig soelaas in dringende gevallen. Wat ook kan, in een noodgeval, is een neerlegging “onder de minuut” bij uw notaris. Op het moment dat de notaris de akte tekent en de schenker is op dat ogenblik nog in leven, volstaat men in elk geval met betaling van schenkbelasting. Uw notaris kan verder ook nog het schenkingsdocument met een gewone mail ter registratie aanbieden.

Tot op vandaag kan een werknemer die ziek wordt tijdens zijn of haar vakantie, die verloren vakantiedagen later niet “inhalen”.

Daar is verandering in gebracht. Vanaf 1 januari 2024 zal een werknemer, die ziek wordt gedurende een vakantie die dagen kunnen **omzetten in ziekedagen**. Dat kan binnen een periode van 24 maanden na het vakantiejaar.

Voorwaarde is wel dat de werkgever onmiddellijk wordt verwittigd en er een geneeskundig getuigschrift wordt voorgelegd. De bestaande controleprocedures tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid blijven ongewijzigd van toepassing.

## 2

### Burgerlijke maatschap of private stichting

De **burgerlijke maatschap** is een vennootschap die op een eenvoudige wijze tot stand komt. U kan ze oprichten middels een onderhandse overeenkomst tussen 2 of meer (rechts)personen waardoor een passage langs een notaris kantoor niet vereist is. Het contractuele karakter en de weinig dwingende regels zorgen ervoor dat de maatschap een uiterst flexibele vennootschapsvorm is. Verder zijn er aan de oprichting weinig kosten verbonden. Een maatschap moet u wel verplicht inschrijven bij de KBO (centraal handelsregister). Verder moet u een (beperkte) administratie voeren en een jaarrekening opstellen die overigens niet gepubliceerd wordt (wat bijdraagt aan het waarborgen van discretie). De maatschap heeft geen rechtspersoonlijkheid, wat maakt dat oprichters persoonlijk en onbeperkt aansprakelijk zijn voor haar verbintenissen. De maatschap is tevens fiscaal transparant. Zij komt o.m. voor in samenwerkingsverbanden tussen vrije beroepsbeoefenaars en wordt ook vaak ingezet voor familiale vermogens- en successieplanning. Het is een ideaal vehikel om versplintering van vermogen tegen te gaan en vermogensrechten over te dragen naar volgende generaties met behoud van controle.

Een **private stichting** daarentegen wordt door een of meerdere (rechts)personen opgericht bij authentieke akte. Tussenkost van een notaris is vereist, duurdert dus in de oprichting. De stichting heeft steeds een belangeloos doel. Enkel binnen de uitvoering van dat doel mag een stichting uitkeringen doen aan oprichters, bestuurders of andere personen. Net zoals de maatschap moet de stichting zich aanmelden bij de KBO, dient ze een administratie te voeren en een jaarrekening op te stellen die wel wordt gepubliceerd wat dus een inzagerecht oplevert aan derden. De stichting moet jaarlijks een begroting opstellen voor het volgende boekjaar (die wordt niet gepubliceerd). Een private stichting kan evenzeer gebruikt worden in het kader van vermogensplanning. Denk bijvoorbeeld aan de overdracht van een familiale onderneming. Dat gebeurt dan middels een “certificatie” van de aandelen van de over te dragen onderneming aan een administratiekantoor dat de vorm aanneemt van een private stichting. De certificaten (van de aandelen) worden vervolgens geschonken aan de kinderen die zo de vermogensrechten op de aandelen verwerven. De ouders, die het bestuur vormen van de stichting, blijven controle behouden middels het stemrecht van de aandelen.

Wenst u uw vermogen zo voordelig als mogelijk over te dragen, continuïteit te waarborgen en dat met behoud van controle, komen beide rechtsfiguren in aanmerking. Gaat u voor beperkte kosten en discretie, is een maatschap de beste optie. Anderzijds zorgen de publicatieverplichting en het (officiële) karakter van een private stichting voor meer zekerheid en veiligheid. Veelal denkt u dan aan het beheer van grotere vermogens over verschillende generaties heen. Wij adviseren u graag bij het kiezen voor en de oprichting van de juiste vorm voor uw successieplanning.

## 3

### Nieuw belastingverdrag tussen Nederland en België

Na lange onderhandelingen werd op 21 juni laatst het nieuwe belastingverdrag tussen Nederland en België getekend. In tegenstelling tot de verwachtingen wijken de meeste verdragsartikelen niet substantieel af van het huidige verdrag. Wel volgt uit diverse bepalingen dat beide landen zijn overeengekomen de strijd tegen fiscaal misbruik op te voeren. Zo staat zowel in de titel van het verdrag als in diverse artikelen dat naast het vermijden van dubbele belasting, het verdrag eveneens als doelstelling heeft **het voorkomen dat belastingen worden ontdoken of ontweken**.



Een greep uit de belangrijkste nieuwigheden;

- het nieuwe verdrag is niet langer van toepassing op vermogensbelastingen. Zo zullen effectenrekeningen in België van inwoners van Nederland onderworpen kunnen worden aan de jaarlijkse taks op effectenrekeningen.
- onder het huidige verdrag mag België 10% roerende voorheffing (bronheffing) heffen op rente betaald aan een inwoner van Nederland. Omdat Nederland geen bronheffing kent op rente, laat België onder het nieuwe verdrag zijn heffingsrecht als bronstaat varen.
- op dividenden betaald aan een inwoner van het ene of andere land mag 15% dividendbelasting (roerende voorheffing) worden ingehouden. Dit blijft ook zo onder het nieuwe verdrag. Indien het dividend wordt betaald aan een vennootschap uit het andere land, die een deelneming houdt van minstens 10% gedurende minimaal 1 jaar, mag er geen dividendbelasting worden ingehouden. Dat is onder het huidige verdrag nog 5%.
- dividenden van een naar België zetelverplaatste Nederlandse BV blijven gedurende 10 jaar na emigratie van de DGA onderworpen aan Nederlandse dividendbelasting tegen een tarief van 15%, zolang de conserverende aanslag (die werd opgelegd n.a.v. de emigratie) nog geheel of gedeeltelijk openstaat.
- meerwaarden op aandelen zijn belastbaar in de woonstaat. Evenwel erkent België het Nederlands heffingsrecht over het deel van de meerwaarde dat bij wonen in Nederland is opgebouwd en waarvoor een conserverende aanslag is opgelegd. De 10-jaarstermijn van het huidige verdrag wordt dus onbeperkt onder het nieuwe verdrag.
- jarenlang reeds heerst er veel onduidelijkheid over de juiste interpretatie van het pensioenartikel in het huidige verdrag met veel jurisprudentie tot gevolg. Het is dan ook verrassend dat het pensioenartikel in haar huidige vorm gehandhaafd blijft. Wellicht gaan beide landen ervan uit dat de verhoogde informatie-uitwisseling en de recente wijzigingen in de Belgische fiscale wetgeving volstaan om een correcte belastingheffing van pensioenen te waarborgen.
- het nieuwe verdrag bevat geen artiesten- en sportersartikel meer. Zij zullen niet meer belast worden in het land waar zij hun prestatie leveren, wel volgens de regels van het werknemers- of zelfstandigenartikel.
- België zal nog slechts vrijstelling ter voorkoming van dubbele belasting verlenen ingeval het inkomen in Nederland effectief belast is en dus niet meer ingeval het inkomen aan Nederland ter belastingheffing is toegewezen (maar daarover een vrijstelling geniet op grond van interne Nederlandse wetgeving).

Noteer dat het nieuwe verdrag slechts in werking treedt na ratificatie (goedkeuring) door de parlementen in beide landen. Aangezien dat in Belgenland niet enkel moet gebeuren op federaal niveau maar ook door de drie gemeenschappen en de drie gewesten, zal dat nog wel even duren...

Tevens zijn er in beide landen nog parlementsverkiezingen in het vooruitzicht met naar alle waarschijnlijkheid lang aanslepende regeringsformaties... In afwachting zorgen beide belastingadministraties wellicht nog voor een (gezamenlijke) administratieve toelichting bij de nieuwe tekst.

Wij houden u verder op de hoogte.

## 4

## Invordering van consumentenschulden / nieuwe wetgeving

Op 24 mei laatst werden nieuwe, strengere regels ingevoerd voor de invordering van schulden bij betalingsachterstand van consumenten. De regels zijn van toepassing op nieuwe overeenkomsten en schulden vanaf 1 september 2023. Bestaande schulden zullen door de nieuwe regels worden gevat vanaf 1 december 2023. Voor de invordering van schulden bij betalingsachterstand van ondernemingen wijzigt er niets.

De wet voorziet in de verplichting om een eerste kosteloze herinnering aan de consument toe te sturen met alle relevante gegevens van de invordering. Die eerste herinnering moet voorzien in een betalingstermijn van 14 dagen. Voor een daaropvolgende herinnering mag (max.) 7,50 EUR worden aangerekend.

Ook op het punt van nalatigheidsrente en schadebeding worden er heldere limieten toegevoegd. Zo bedraagt de nalatigheidsrente maximaal 10,5% op de hoofdsom (dit is het percentage dat vandaag ook wordt toegestaan bij de invordering ten aanzien van ondernemingen). Voor het schadebeding wordt er gewerkt met een onderverdeling in schijven;

- bedraagt het factuurbedrag in hoofdsom maximaal 150,00 EUR, dan mag het schadebeding niet meer bedragen dan 20,00 EUR.
- daarboven tot 500,00 EUR, is het schadebeding beperkt tot 30,00 EUR + 10% van het openstaande saldo.
- boven de 500,00 EUR mag 65,00 EUR worden aangerekend aangevuld met 5% van het openstaande saldo.
- Een absoluut maximum wordt vastgelegd op 2.000,00 EUR.

Indien uw algemene voorwaarden bepalingen bevatten die hiervan afwijken, worden de bedragen niet herleid, maar worden de voorwaarden eenvoudig voor niet-geschreven aanzien. U zal in dat geval geen enkele aanspraak kunnen maken op een schadebeding. We bevelen dan ook aan uw voorwaarden na te kijken en in regel te brengen met de nieuwe wetgeving.

De nieuwe regels voorzien verder ook in scherpere sancties. Ontvangt u toch een schadebeding dat de voorgaande drempels overtreft, kan u gehouden worden tot terugbetaling. Zet u die praktijk door (en past u uw voorwaarden evenmin aan), kan de FOD Economie boetes opleggen die gaan van 26,00 EUR tot 10.000,00 EUR en in sommige gevallen zelfs tot 4% van de jaaromzet van het laatste boekjaar. Een gewaarschuwd ondernemer...



# Grensoverschrijdend telewerk, nieuwe kaderovereenkomst vanaf 1 juli 2023

Sinds 1 juli 2023 is de kaderovereenkomst inzake grensoverschrijdend telewerk in voege getreden. De overeenkomst zorgt ervoor dat werknemers die worden tewerkgesteld door een buitenlandse werkgever **(zonder sociale zekerheidszorgen) kunnen telewerken t.e.m. 49,9% van hun arbeidstijd.**

## COVID-19 / opmars van telewerk

Tot 2019 kende de Belgische wetgeving verschillende vormen van hybride- en telewerkregelingen.

- het telewerk sensus stricto / gaat over de situatie waarin een werknemer vanuit zijn of haar thuishkantoor actief is en waarbij de woonplaats van de werknemer en de vestigingsplaats van de werkgever gelegen zijn in hetzelfde land.
- remote working / betreft de situatie waarin een werknemer actief is vanuit een thuishkantoor dat zich in een ander land bevindt dan het land waarin hij of zij woonachtig is. Denk aan iemand die vanuit een vakantieadres actief is voor een in België gevestigde werkgever.
- digital nomads / hier denkt u aan werknemers die zodanig veel rondreizen dat het steeds moeilijker wordt om zowel hun fiscaal inwonerschap als sociale zekerheidspositie te bepalen...

## De Europese verordening 883/2004/ algemene toewijzingsregel voor bepaling van het toepasselijk sociale zekerheidsregime.

Deze Europese verordening bevat de aanwijzingsregels om het toepasselijke sociale zekerheidsregime te bepalen in grensoverschrijdende werksituaties. Welk land is dan bevoegd om de sociale bijdragen te innen en waar worden sociale rechten opgebouwd. De Verordening gaat uit van het principe dat een werknemer slechts onderworpen kan zijn aan het sociale zekerheidsregime van één land en dat is het land van tewerkstelling (werklandprincipe). Op die basisregel bestaan twee uitzonderingen, detachering en de gelijktijdige tewerkstelling.

### Detachering

Indien een werknemer tijdelijk door zijn werkgever wordt uitgezonden naar een ander land om daar werkzaamheden te verrichten, blijft hij of zij gedurende die periode van detachering onderworpen aan het sociale zekerheidsregime van de woon- of uitzendstaat. Detachering is in essentie tijdelijk, 12 maanden of te verlengen voor eenzelfde periode.

### Gelijktijdige tewerkstelling

Denk aan een werknemer die in één of meer landen voor een of meer werkgevers actief is. De Verordening stelt hier dat het sociale zekerheidsregime van toepassing is van de lidstaat waar hij of zij woont, indien daar een "substantieel" deel van de activiteit wordt verricht en als substantieel verstaat u minstens 25% van de arbeidstijd.

Is dat niet het geval, is van toepassing de wetgeving van het land waar de werkgever gevestigd is.

En dan volgen er nog een aantal veronderstellingen voor werknemers actief voor meerdere werkgevers.

De Verordening bevat ook specifieke aanwijzingsregels voor situaties van zelfstandigen, ambtenaren of een combinatie ervan<sup>(\*)</sup>.

### Overgangsregeling

In het COVID-tijdperk kwam het vaak voor dat werknemers in hun thuisland telewerkten, waar de werkgever in een ander land gevestigd is. Zou men de gewone aanwijzingsregels van de Verordening hebben toegepast, zou dat in de praktijk vaak hebben geleid tot een switch van sociale zekerheidsregime. Europees is het standpunt ingenomen dat de Covid-situatie uiteraard overmacht is en niet mocht leiden tot een wijziging. Die neutralisatiepolitiek was van kracht tot 30 juni '22, met een korte verlenging tot 30 juni 2023.

### Een definitieve oplossing voor grensoverschrijdend telewerk

Sinds 1 juli van dit jaar is er dan een nieuw kaderakkoord gesloten dat bepaalt, weliswaar afhankelijk van de concrete situatie, dat het mogelijk is om minstens 25% t.e.m. 49,9% van de totale werktijd te telewerken vanuit een woonland zonder dat dit impact heeft op het toepasselijk sociale zekerheidsregime.

### Een verdubbeling dus van de bestaande 25% regel.

Op basis van het nieuwe akkoord geldt dat voortaan van toepassing is de sociale zekerheid van het land waar de werkgever is gevestigd.

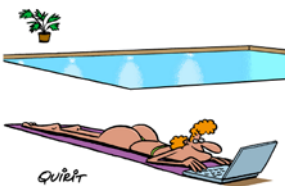
Is een werknemer bijvoorbeeld woonachtig in Nederland en werkzaam voor een Belgische werkgever, kan die werknemer tot 49,9% van de tijd telewerken vanuit Nederland zonder dat dit zijn of haar sociale zekerheidspositie aantast. In dat geval is en blijft de werknemer onderworpen aan de sociale zekerheid van België.

Het nieuwe akkoord is Europees niet automatisch van toepassing. Lidstaten kunnen vrijwillig toetreden en dat hebben België en Nederland inmiddels gedaan.

Een voorbeeld;

Sofie werkt voor een Belgische werkgever en woont in Putte, net over de grens in Nederland. Zij werkt 2 dagen thuis en 3 dagen op kantoor. Voor de inwerkingtreding van het nieuwe akkoord, zou zij niet langer in België, doch in Nederland sociaal verzekerd zijn. Inderdaad, Sofie zou in dat geval slechts 1 dag van thuis mogen werken zijnde 20% van haar arbeidstijd, opdat zij nog onderworpen zou zijn aan de Belgische sociale zekerheid. Door het kaderakkoord kunnen zij en haar werkgever akkoord gaan om de Belgische sociale zekerheid met 2 dagen telewerk in Nederland toe te passen. In beide gevallen moet Sofie beschikken over een A1 document dat wordt aangevraagd in het werkgeversland, zijnde België.

GRENDOERSCHRIJDEND  
TELEWERK



In principe kan het akkoord enkel worden aangevraagd voor de toekomst. Merk op dat tot en met 30 juni 2024 het akkoord retroactief kan worden aangevraagd vanaf 1 juli 2023. De vrijwillige aanvraag moet worden verricht middels de portaal-site van de Sociale Zekerheid.

(<sup>1</sup>) De volledige tekst van de Verordening bezorgen wij u graag op eerste verzoek.

# 6

## Over procedure en termijnen



Natuurlijke en rechtspersonen moeten elk jaar een aangifte in de inkomstenbelasting indienen. De precieze termijnen worden door de belastingdienst bepaald. Voor natuurlijke personen is dat reeds voorbij (15 juli), tenzij het gaat om een complexe aangifte met buitenlandse beroepsinkomsten, bezoldigingen van bestuurders, ..., dan is dat op 18 oktober van dit jaar. Bij emigratie is dat 3 maanden na vertrek. Voor een zeer eenvoudige aangifte kan het ook zijn dat de belastingdienst u een voorstel van vereenvoudigde aangifte aanlevert die zij maakt op basis van de gegevens haar bekend. De belastingplichtige moet het voorstel dan enkel nakijken en eventueel aanpassingen doorgeven. Voor rechtspersonen ligt de indieningsdatum tussen 1 maand na datum van de goedkeuring van de jaarrekening tot maximaal 6 maanden na afsluiting ervan.

Volmachthouders kunnen dit jaar indienen tot uiterlijk 9 oktober. Na indiening heeft de belastingdienst de tijd tot 30 juni van het jaar volgend op het aanslagjaar om haar aanslag te vestigen.

Een voorbeeld;

het inkomstenjaar '22 heeft u net ingediend. Dat inkomstenjaar is verbonden aan het aanslagjaar '23. De belastingdienst heeft dus de tijd om haar aanslag te vestigen tot 30 juni 2024. In sommige gevallen wordt die termijn verlengd en u denkt aan niet-aangifte, een laattijdige of foutieve aangifte. In dat geval heeft de belastingdienst het recht op een aanslagtermijn van 3 jaar (vanaf 1 januari van het aanslagjaar). In geval van kwade trouw kan die termijn zelfs worden verlengd tot 10 jaar. Bij niet of laattijdige aangifte kan de belastingdienst ook een aanslag van ambtswege vestigen. In dat geval bepaalt zij zelf uw belastbaar inkomen of resultaat aan de hand van de gegevens waarover zij beschikt, bijvoorbeeld omzet opgegeven in BTW aangiften. Daar komt bovenop een forse belastingverhoging van minimaal 10%.

In de vennootschapsbelasting heeft een aanslag van ambtswege ook tot gevolg dat voor dat aanslagjaar geen (overgedragen) verliezen fiscaal compensabel zijn. Ook in een verliesscenario betaalt u dan belasting.

Bestaat er aanleiding toe, kan de belastingdienst uw aangifte onder controle nemen. De gewone termijn bedraagt 3 jaar opnieuw vanaf 1 januari van het aanslagjaar of 4 bij een niet of laattijdige aangifte. Voor aangiften met een internationaal karakter is dat 6 jaar. Tot slot geldt er nog een verlengde onderzoekstermijn van 10 jaar bij fraude. Is een aangifte tijdig ingediend, maar volgens de belastingdienst inhoudelijk niet correct, zal zij een bericht van wijziging toesturen met vermelding wat er precies zal worden gewijzigd en de reden daarvan. Een belastingplichtige heeft 1 maand de tijd om daarop te reageren.

Gebeurt dat tijdig, is het aan de belastingdienst op haar beurt om het tegenbewijs te bestuderen. Gaat zij akkoord met de opmerkingen van de belastingplichtige, houdt de procedure daar op en volgt er geen verdere kennisgeving. Bij niet akkoord zal u een kennisgeving van beslissing tot taxatie ontvangen waarin de belastingdienst bevestigt dat ze bij haar standpunt blijft.

Is een aanslag gevestigd en gaat u niet akkoord, kan u een bezwaar indienen. Sinds 1 januari van dit jaar bedraagt de termijn daarvoor 12 maanden.

Wordt uw bezwaar afgewezen heeft u als laatste rechtsmiddel een procedure bij de Rechtbank van Eerste Aanleg. Daar heeft u 3 maand de tijd voor volgend op de kennisgeving van de beslissing over uw bezwaar.

Heeft de belastingdienst in haar controleopdracht een bijzondere interesse in uw dossier, kan zij gebruik maken van haar visitatierecht. Privé woningen kan zij enkel betreden tussen 17.00 uur en 21.00 uur en mits machtiging van een politierechter. Voor beroepslokalen is die machtiging niet nodig en kan zij langskomen gedurende de momenten waarop er economische activiteit plaatsvindt. De belastingdienst kan allerlei zaken onderzoeken en nagaan de aard van de activiteit, installaties, boeken, bewijsstukken, enz. Belangrijk, dit is geen huiszoeking en de ambtenaar zal nog steeds uw toestemming moeten verzoeken om kasten, deuren en dergelijke te openen. Dat is ook zo voor de raadpleging van computers en harde schijven.

We geven nog mee dat het Hof van Cassatie in een arrest van 16 juni van dit jaar heeft geoordeeld dat de machtiging van de politierechter enkel "toelating" geeft aan de belastingdienst om tot een visitatie over te gaan.

Die machtiging houdt niet in dat ambtenaren lokalen mogen betreden zonder toestemming van de belastingplichtige. De machtiging op zich volstaat dus niet, neen, ook toestemming van de belastingplichtige is noodzakelijk. Bovendien moet dat een "blijvende" toestemming zijn gedurende de visitatie. Als u m.a.w. de belastingdienst toestemming geeft en gaandeweg het onderzoek die toestemming intrekt, houdt de visitatie op dat ogenblik op.

## 1

## In extremis uitbreng uit huwgemeenschap / geen misbruik

Het zal u maar overkomen, uw partner wordt terminaal ziek en daarbovenop geeft uw belastingadviseur mee dat een overlijden 27% erfbelasting met zich meebrengt. In een dergelijke situatie kan de uitbreng van goederen uit een huwgemeenschap met toebedeling aan de niet zieke partner een (financiële) oplossing bieden (asymmetrische uitbreng). Juridisch-technisch gaat dit over een wijziging van de huwelijksvereenkomst.

Bij toewijzing van onroerende goederen uit een huwgemeenschap aan een van de partners is het delingsrecht (1% of 2,5% in het Vlaams gewest) verschuldigd, indien het onroerend goed voor meer dan de helft wordt toebedeeld aan één echtgenoot. Over de onttrekking van roerende goederen is geen registratierecht verschuldigd. Echter, indien een van de partners kort nadien overlijdt, ging de Vlaamse Belastingdienst (Vlabel) recent toch over tot het heffen van erfbelasting op basis van de algemene antimisbruikbepaling.

Een voorbeeld;

een kinderloos echtpaar is gehuwd in algemene gemeenschap. Het vermogen bestaat uit een pand van 0,7 mio EUR en een effectenportefeuille van 2 mio EUR. De echtgenoot wordt terminaal ziek en overlijdt. De nalatenschap wordt volledig toebedeeld aan de echtgenote. De gezinswoning gaat in Vlaanderen tussen partners onbelast over en stelt verder geen probleem. De helft van de effectenportefeuille wordt wel belast en het grootste deel ervan (vanaf 250.000 EUR) wel aan 27%. Dat levert +/- 200.000 euro aan erfbelasting op. Indien dit echtpaar, ook al is het kort voor het overlijden, was overgegaan tot een uitbreng uit de huwgemeenschap van de effectenportefeuille met een volledige toebedeling aan mevrouw, was er geen erfbelasting verschuldigd... evenmin schenkbelasting.

Waarom is deze bijdrage relevant? Na de rechter in eerste aanleg stelt nu ook het Hof van Beroep van Gent dat er in dit geval geen sprake is van fiscaal misbruik. Vlabel voldoet niet aan de bewijslast "dat de handeling (de uitbreng) in strijd is met het doel van de fiscale wet". Dit standpunt is recent door het Hof van Cassatie bevestigd (ons hoogste rechtscollege) / een asymmetrische uitbreng is geen fiscaal misbruik (Cass., 06.01.2023). Hiermee is de discussie dan ook finaal gesloten in het voordeel van de belastingplichtige. Om deze slimme plannings-techniek alsnog in een belaste sfeer te brengen, zal een initiatief van het Vlaams Parlement noodzakelijk zijn.

## 2

## Kasgeldvennootschappen en hoofdelijke aansprakelijkheid

Een binnenlandse vennootschap waarvan het actief voor minstens 75 % bestaat uit vorderingen, financiële vaste activa, geldbeleggingen en/of liquide middelen, kwalificeert fiscaal als een kasgeldvennootschap.

De belastingdienst heeft voor dergelijke vennootschappen een bijzondere interesse. In het verleden gebeurde het wel vaker dat de aandelen van een dergelijke vennootschap werden verkocht (onbelast) aan een "nieuwe" aandeelhouder die vervolgens de kas "leegroofde" en de belastingschulden van de verkochte vennootschap niet betaalde. Gevolg, een faling en de belastingdienst die voor haar vordering achter het net viste.

Een programmawet van 2006 heeft aan dergelijke praktijken paal en perk willen stellen en voorziet dat (vroegere) aandeelhouders hoofdelijk aansprakelijk kunnen worden gesteld voor belastingschulden en dat zowel voor inkomstenbelasting als voorheffingen. De aansprakelijkheid geldt van rechtswege. De belastingdienst kan dus betaling vorderen zonder rechterlijke tussenkomst.

Een belangrijke voorwaarde is, dat de schulden betrekking moeten hebben op het belastbaar tijdperk waarin de overdracht van de aandelen heeft plaatsgevonden of in één van de drie belastbare tijdperken daaraan voorafgaand.

Verder moet;

- De (oud-)aandeelhouder een participatie hebben gehad van minstens 33% in de vennootschap;
- de overdracht gaan over minstens 75% van de aandelen in een tijdsperiode van één jaar.

Volgende casus wordt voorgelegd aan de beslagrechter in Brussel.

Een natuurlijk persoon neemt het volledige aandelenpakket over van een besloten vennootschap. Na een periode van 2 maanden worden de aandelen overgedragen aan een "derde". Zowel de koop als verkoop worden (ongebruikelijk) gepubliceerd in het BS.

# 3

De vennootschap heeft een belastingschuld en de natuurlijk persoon wordt door de belastingdienst aangesproken in betaling. De man reageert niet, met als gevolg dat de belastingdienst overgaat tot uitvoerend beslag op een aantal roerende goederen van de man in privé.

De man stapt naar de beslagrechter omdat hij "ter goeder trouw" heeft gehandeld. Hij stelt dat hij door derden werd misleid en daarom ook een strafklacht heeft neergelegd.

De beslagrechter wijst het verzet af als ongegrond, omdat aan alle voorwaarden voor een hoofdelijke aansprakelijkheid is voldaan, met name een belastingschuld van een kasgeldvennootschap in het jaar van de verkoop.

De fiscale wet voorziet dat de hoofdelijke aansprakelijkheid van toepassing is, ongeacht goede of kwade trouw.

## Resultaat aandelenoptieplan / belast als beroepsinkomen

Een investeringsvennootschap koopt een aantal participaties in ondernemingen en wenst bepaalde topmedewerkers te laten delen in een latere (eventuele) meerwaarde bij wederverkoop.

Een dergelijke investering wordt vaak uitgerold middels een aandelenoptieplan. De topmedewerkers verwerven dan kosteloos aandelenopties die op een bepaald moment in de toekomst kunnen gelicht worden tegen een (beperkte) uitoefenprijs.

Vervolgens worden de aandelen overgedragen aan de investeringsvennootschap waarbij een (forse) meerwaarde wordt gerealiseerd.

Het belastbaar voordeel van aandelenopties wordt door de belastingdienst forfaitair vastgesteld op 18% van de waarde van het onderliggend (niet-beursgenoteerd) aandeel. Loopt de optie langer dan 5 jaar, wordt dat voordeel met 1% per jaar verhoogd(\*).

In een specifieke casus realiseert een medewerker een forse meerwaarde die bij controle door de administratie wordt belast als een beroepsinkomen, tegen een progressief tarief dus, op basis van simulatie.

Dat is fiscaal het geval indien

"een belastingplichtige met bedrieglijk opzet of met het oogmerk te schaden, een inbreuk pleegt op de fiscale wet door de veruitwendiging van een juridische akte die niet overeenstemt met een andere, geheimgehouden overeenkomst..."

De enige bedoeling van de investeringsconstructie, zo stelt de belastingdienst, is het onttrekken van beroepsinkomen aan belastingheffing. Daar is de rechtbank het niet mee eens.

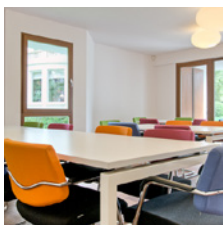
Alle bepalingen van de aandelenoptiewet worden nageleefd, een eenvoudige vaststelling dat de uiteindelijk gerealiseerde meerwaarde middels de aandelenopties belangrijker is dan het destijds betaalde bedrag wijst niet op bedrieglijk opzet of het oogmerk om te schaden.

Het is precies de bedoeling van de aandelenoptiewet om topmedewerkers te binden middels een gunstige fiscale regeling.

Overigens heeft de rulingcommissie zelf zich in het verleden reeds positief uitgelaten over aandelenoptieplannen.

Belangrijk, er is ook rechtspraak waar een meerwaarde niet belast wordt als beroepsinkomen, maar wel het "disproportionele" deel ervan als een divers inkomen (33%).

(\* ) Wordt aan bepaalde voorwaarden voldaan, voorziet de wet in een halvering van het voordeel.



Aan deze editie werkten mee: Melanie Declercq - belastingadviseur • Zoë Baats - jurist sociaal recht • Patrick Van Goethem - belastingadviseur • Brecht Debruyne - advocaat • Dries Verschueren - advocaat • Yannick Dewitte - fiscaal jurist • Lien Vanwinnendael - fiscaal jurist • Rik Hermans - fiscaal jurist • Joeri Van den Lemmer - fiscaal jurist • Anke Van Santvliet - fiscaal jurist • Kenzo Van Passen - fiscaal jurist • Yousef Arbaoui - fiscaal jurist • Lauren Van Thillo - fiscaal medewerker • Ine Helsens - jurist sociaal recht • Julie Maes - fiscaal jurist

GDPR - indien u deze nieuwsbrief niet langer wenst te ontvangen kan u een e-mail sturen aan [info@bnr.be](mailto:info@bnr.be). U en/of uw onderneming worden dan onmiddellijk verwijderd uit de verzendingslijst. Indien u onze privacyverklaring wenst na te lezen, kan u deze vinden op [www.bnr.be/gdpr](http://www.bnr.be/gdpr)  
Verantwoordelijke uitgever / B&R / Jan Bonn . Er wordt gestreefd naar een maximale betrouwbaarheid van verstrekte informatie waarvoor wij evenwel niet aansprakelijk kunnen worden gesteld.

