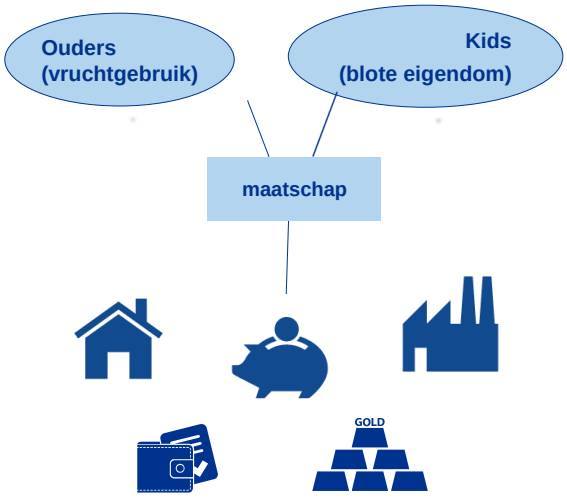
1

De maatschap



©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

2

Agenda

1. Algemene inleiding

- De maatschap is een vennootschap - WVV
- De maatschap is een onderneming – WHO
- KBO
- Boekhouding
- UBO-register

2. Fiscaliteit

- Inkomstenbelasting
- Kaaimantaks
- BTW
- Successie- en registratierechten
- Effectentaks
- Beurstaks

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

3

1. Algemene inleiding

4

De maatschap is een vennootschap – WVV

5

De maatschap = vennootschap - WVV

*De maatschap is een **overeenkomst** waarbij **twee of meer** personen zich verbinden om hun inbrengen **in gemeenschap te brengen**, met het oogmerk het rechtstreekse of onrechtstreekse vermogensvoordeel dat daaruit kan ontstaan, **met elkaar te delen.** Zij wordt in het gemeenschappelijk belang van de partijen aangegaan.*

Art. 4:1 WVV

Nieuwe Wetboek Vennootschappen en Verenigingen (WVV) sinds 1 mei 2019

- Overeenkomst – grote contractuele vrijheid (uitz. Leonijns beding)
- Eenhoofdigheid ➔ ontbinding van rechtswege
- Doelgebonden onverdeeldheid (bijv. beheer kunst, effecten,…)

- Maatschap in kader van vermogensplanning = **zonder rechtspersoonlijkheid**
  (⇔ mét rechtspersoonlijkheid = VOF, Comm.V)

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

6

De maatschap = vennootschap - WVV

Voorbeeldclausule – doelomschrijving

*"Partijen hebben de uitdrukkelijke bedoeling om **roerende (???)** vermogensbestanddelen, vanuit een perspectief van familiaal vermogensbeheer, **in te brengen** in een structuur van vennootschapsrechtelijke **onverdeeldheid** met affectio societatis, met name in een Belgische maatschap **zonder rechtspersoonlijkheid**.*

*Binnen deze bedoeling kadert de wil om in gezamenlijk overleg en in het gezamenlijk belang van de maten, dit familiale en onverdeelde vermogen op lange termijn **te beheren en/of te laten beheren** binnen een coherent familiaal geheel, en dit met het **oogmerk** om dit vermogen in stand te houden, bij voorkeur te doen aangroeien en/of in waarde te doen toenemen, en het rechtstreekse of onrechtstreekse vermogensvoordeel dat daaruit kan ontstaan met elkaar te **delen**."*

VRAAG: enkel roerende? Quid onroerende?

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

De maatschap = vennootschap

Wettelijke verankering van de maatschap in het WVV

- **Afgescheiden vermogen (art. 4:13 – 4:15 WVV)**
  - Ingebrachte goederen vormen een **onverdeeld vermogen** tussen de maten
    ➔ **van belang bij fiscale behandeling van de ontbinding van de maatschap**
  - Persoonlijke schuldeisers hebben geen verhaal op het volledige vermogen van de maatschap (enkel op het aandeel van de schuldenaar)

- **Voortzettings- en verblijvingsbedingen (art. 4:18 WVV)**
  - Overlijden van maat leidt niet tot ontbinding
  - Voortzetting maatschap mogelijk met erfgenamen/legatarissen (= voortzettingsbeding)
  - Of met overlevende maten (= verblijvingsbeding)
  - Indien de statuten dit voorzien.

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

De maatschap = vennootschap

Wettelijke verankering van de maatschap in het WVV

- **Terugtrekking en uitsluiting (art. 4:19 WVV)**
  - Statuten kunnen voorzien dat een maat (gedeeltelijk) kan uittreden uit de maatschap
  - Statuten kunnen voorzien dat een maat wordt uitgesloten (bij onenigheid)
- **Gerechtelijke ontbinding (art. 4:20 WVV)**
  - In geval van wanprestatie van een maat kunnen de andere maten vorderen dat de overeenkomst enkel jegens hem wordt ontbonden voor zover de maatschap zonder deze maat kan blijven voortbestaan en de verwezenlijking van haar voorwerp niet onmogelijk wordt

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

De maatschap = vennootschap

O.a. vrij te regelen in maatschapscontract:

- Duur maatschap: **bepaald** of onbepaald (**LET OP** met eenzijdige opzegbaarheid!)
- Aantal zaakvoerders
- Opvolgend zaakvoerder(s) bij overlijden/onbekwaamheid van een maat
- **Bevoegdheden zaakvoerder** (**LET OP** met té ruime bevoegdheden ➔ zie verder Vlabel)
- Benoemen van een Raad der Wijzen (eventueel)
- …

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

De maatschap = vennootschap

Oprichting

Formele geldigheidsvereisten

- Geen formaliteiten: loutere consensus
- Bekwaamheid (**LET OP** met minderjarigen – zie verder)
- Kan onderhands - **geen notariële akte** – geen neerlegging – geen publicatie
- Wel eventueel registratie tegen € 50 algemeen vast recht (vaste datum)
- Bewijs: onderhandse akte > € 3.500: artikel 8.9 Nieuw Burgerlijk Wetboek:
  « de rechtshandeling met betrekking tot een som of een waarde die gelijk is aan of hoger is dan 3 500,00 euro, moet door de partijen worden bewezen door een ondertekend geschrift"

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

De maatschap = vennootschap

Voorbeeldclausule - Inbreng

« Partijen komen overeen dat hun inbreng in de maatschap geschiedt bij wijze van ***wederbelegging*** *zodat:*

- een inbreng van de volle eigendom van een bepaald vermogensbestanddeel bij wijze van zaakvervanging wordt vergoed door de volle eigendom van het ter vergoeding van de inbreng toegewezen deel in de maatschap;

- een inbreng van de blote eigendom van een bepaald vermogensbestanddeel bij wijze van zaakvervanging wordt vergoed door de blote eigendom van het ter vergoeding van de inbreng toegewezen deel in de maatschap;

- een inbreng van het vruchtgebruik van een bepaald vermogensbestanddeel bij wijze van zaakvervanging wordt vergoed door het vruchtgebruik van het ter vergoeding van de inbreng toegewezen deel in de maatschap."

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

De maatschap = vennootschap

Voorbeeldclausule – burgerlijk doel

"De maatschap mag geen handelingen stellen of activiteiten voeren van commerciële of industriële aard.

De maatschap mag wel beleggen in effecten die zijn of worden uitgegeven door een entiteit met een commerciële of industriële activiteit."

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

De maatschap = vennootschap

Quid minderjarigen?

Artikel 378 en 410, 8° BW (Burgerlijk Wetboek) : procedure machtiging Vrederechter

- *Bij inbreng:* **geen machtiging** nodig (tenzij de inbreng een eigendomsoverdracht teweeg brengt)
- *Bij aanvaarding schenking van deelbewijzen aan kinderen:* **geen machtiging.** Artikel 935, derde lid BW: (groot)ouders kunnen schenking aanvaarden in naam van de minderjarige
- *Tijdens werking van de maatschap:* **geen machtiging** nodig voor handelingen die maatschap stelt (vertegenwoordiging via zaakvoerder)

➔ OPLOSSING: ouders richten maatschap op en doen zelf de inbrengen. Nadien worden deelbewijzen geschonken aan kinderen.

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

De maatschap is een onderneming - WHO

15

De maatschap = onderneming

Wet Hervorming Ondernemingsrecht 15 april 2018 (WHO)

- Onderscheid tussen handelsdoel en burgerlijk doel **afgeschaft**
  ➔ verdwijnen benaming 'burgerlijke'/'commerciële' maatschap
- Ook organisaties zonder rechtspersoonlijkheid zijn een onderneming
  ➔ geldt ook voor maatschap

Hoofdelijke aansprakelijkheid van de maten

- Vroeger: deelbare aansprakelijkheid voor maten van de burgerlijke maatschap
  ⇔ Nu: **alle maten kunnen elk voor de volledige schuld van de maatschap aangesproken worden**

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

16

KBO - inschrijving

17

KBO-inschrijving = verplicht

- Inschrijving via een ondernemingsloket vóór aanvang activiteiten
- Inschrijvingsrecht 1 januari 2022: € 92,50
- Wat: o.a. naam, adres, algemeen lasthebber
- Sanctie: geldboete van 26 tot 10.000 EUR en onontvankelijkheid rechtsvorderingen

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

18

Boekhouding voeren

19

Boekhouding voeren = verplicht

- Type boekhouding: afhankelijk van jaarlijkse omzet:
  - **- meer dan 500.000 EUR (excl.btw): dubbele boekhouding**
  - **- minder dan 500.000 EUR (excl.btw): vereenvoudigde boekhouding**

- Jaarlijkse keuze – te maken op afsluitdatum van laatst afgesloten boekjaar
- **'Omzet'** = het bedrag van ***de andere dan niet-recurrente ontvangsten***
- "Recurrent" = courant voorkomende ontvangsten die dus niet uitzonderlijk zijn

VRAAG : Dubbele boekhouding altijd aangewezen ivm bewijslast maatschap. Waarom?

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

20

Omzet

- CBN-advies 2019/11

  Omzet = *het bedrag van de **andere dan niet-recurrente** ontvangsten, exclusief btw. In dat geval wordt met ontvangsten bedoeld alle ontvangsten ongeacht of deze een opbrengst uitmaken in de zin van een boekhouding gevoerd volgens de regels van het dubbel boekhouden.*

- CBN-ontwerpadvies van 4 maart 2020 *De Commissie beveelt aan in de toelichting tevens een staat op te nemen van de roerende portefeuille gewaardeerd aan werkelijke waarde*

- Anno 2022 nog geen finaal advies…

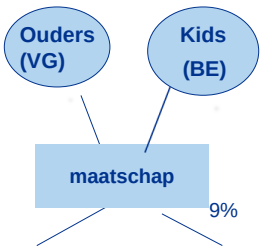
CBN COMMISSIE VOOR BOEKHOUDKUNDIGE NORMEN

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Voorbeeld "omzet"-begrip

Vraag: hoeveel bedraagt de omzet?



Bankrekening

Jaarlijkse interest € 300

Participatie in NV

Jaarlijks dividend € 130.000

Eenmalig superdividend € 400.000

Verkoop 1% voor € 300.000

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Jaarrekening

- De jaarrekening moet **niet worden neergelegd en wordt niet gepubliceerd**

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

23

Het UBO-register

24

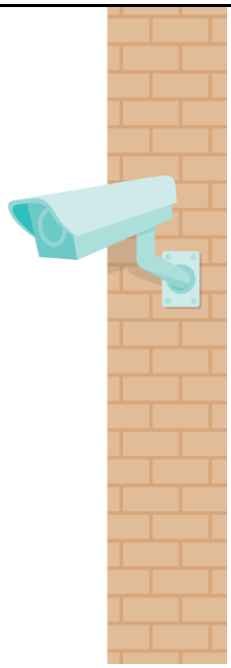
Registratieplicht

- DOOR WIE?

  Wettelijke vertegenwoordiger van de maatschap **((statutair)zaakvoerder)** is verplicht om de UBO's van de maatschap te registreren

- UITZONDERING?

  Mogelijkheid om zichtbaarheid van bepaalde informatie te beperken omwille van een gegronde reden (bv. de UBO is minderjarig)



KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

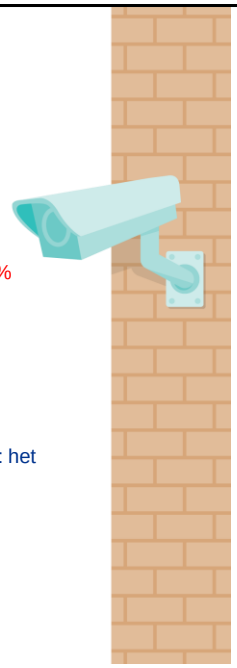
Document Classification: KPMG Public

Wie is de UBO?

Identificatie van de UBO van de maatschap

CASCADE:

1. De natuurlijke perso(o)n(en) die (on)rechtstreeks meer dan 25% van de **stemrechten of het vermogen** van de maatschap aanhouden
2. De persoon die zeggenschap heeft via 'andere middelen' (vetorecht, recht om bestuurders te benoemen/ontslaan…)
3. Indien via de 2 voorgaande categoriën geen UBO is gevonden: het hoger leidinggevend personeel, bv. de zaakvoerder(s)



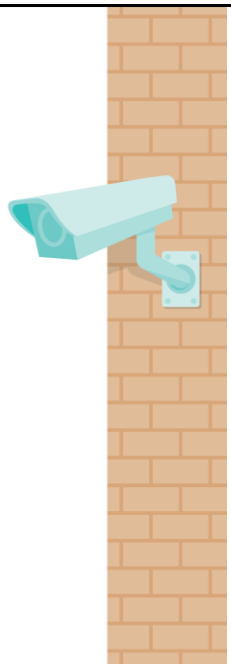
KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

UBO-register

Te registreren informatie

- Naam en **voornaam**;
- **Geboortedatum**
- Nationaliteit(en);
- Land van verblijf en **volledige verblijfsadres**;
- Datum waarop hij/zij uiteindelijke begunstigde van de vennootschap is geworden;
- **Rijksregisternummer**;
- Categorie(ën) van personen waartoe hij/zij behoort (i.e. aandeelhouder, zaakvoerder of gelijksoortige uitoefening van het zeggenschap, hoger leidinggevend personeelslid);
- Of de UBO samen met andere personen kwalificeert als UBO;
- Of het gaat om een rechtstreekse dan wel onrechtstreekse UBO;
- Indien onrechtstreekse uiteindelijke begunstigde: het aantal tussenpersonen en ook, voor elk van hen, de volledige identificatiegegevens, met minstens de naam, de oprichtingsdatum, de handelsnaam, de rechtsvorm, het adres van de maatschappelijke zetel en het ondernemingsnummer;
- Omvang van het uiteindelijke belang (percentage van de aandelen/stemrechten, of de gewogen percentages ingeval van indirecte participatie).



KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

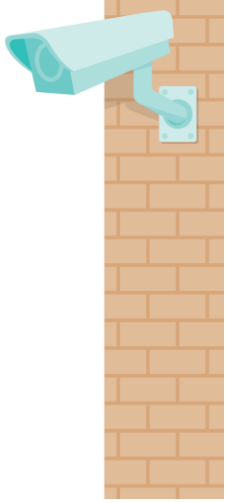
UBO-register

Toegang

- Bevoegde autoriteiten;
- Onderworpen entiteiten in het kader van hun verplichtingen inzake cliëntenidentificatie (banken, notarissen, advocaten…)
- Elke burger (met of zonder legitiem belang)

Afwijking mogelijk?

- Afwijking kan ingeroepen worden door iedere UBO
- Voorwaarden verzoek:
  - Aantonen dat de UBO wordt blootgesteld aan een onevenredig risico, een risico op fraude, ontvoering, chantage, afpersing, pesterijen, geweld of intimidatie
  - **OF UBO is minderjarig** of handelingsonbekwaam
- Administratie van de Thesaurie beoordeelt dit case by case

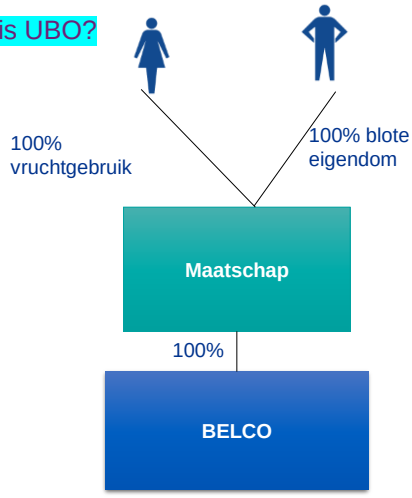


KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

UBO-register

Vraag: wie is UBO?

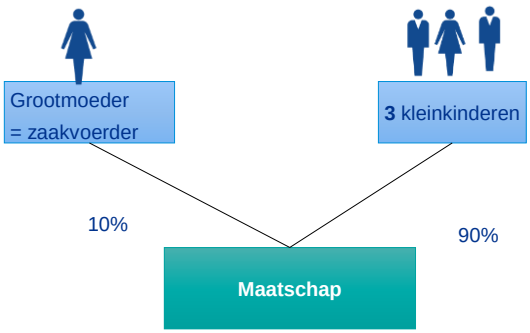


©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

29

UBO-register



Vraag: wie is hier UBO?

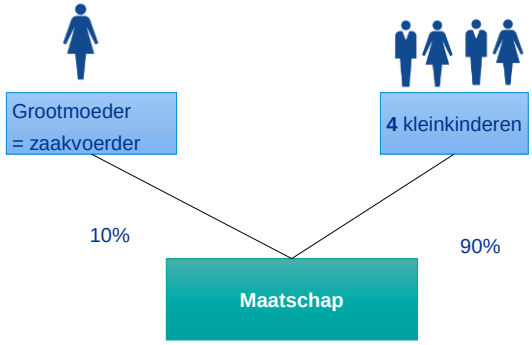
©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

30

UBO-register

Voorbeeld



Vraag: wie is UBO?

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

31

KPMG

2. Fiscaliteit

32

Inkomsten -belasting

33

Inkomstenbelasting

Fiscale transparantie : maatschap zonder rechtspersoonlijkheid

- **Inkomsten** van de maatschap worden onmiddellijk belast in hoofde van elke maat, naar verhouding van hun deelgerechtigdheid (o.m. bevestigd in VB 2022.0306 dd. 14 juni 2022)
  - Ongeacht vruchtgebruik – blote eigendom
  - Ongeacht aard inbreng (roerend – onroerend)
  - Proportionele belasting op zijn/haar deel van verkregen inkomsten (volgens verdeelsleutel in de statuten)
  - **Ook als inkomsten niet worden uitgekeerd maar worden gereserveerd in maatschap** (⇔ Nederlandse StAK ➔VRAAG: waarom?)
  - Aard van de inkomsten bekijken:
    - Roerend inkomen (dividenden/interesten uit beleggingsportefeuilles, aandelen, kapitaalvermindering…)
    - Onroerend inkomen (verhuurde onroerend goederen)
    - Divers inkomen (o.a. bij verkoop activa, beperkte bezoldiging zaakvoerder maatschap)
    - Beroepsinkomen (bezoldiging zaakvoerder = frequent gezien omvang mandaat)

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

34

Inkomstenbelasting

Fiscale transparantie : maatschap zonder rechtspersoonlijkheid

- Meerwaarden gerealiseerd bij inbreng zijn niet belastbaar, indien dit kadert binnen **normale beheer privévermogen** (art. 90, 1° en 90, 9° WIB)
  ➔ meestal zo bij maatschappen met een familiaal doel/vermogensplanning-doel
  (bevestigd in VB 2022.0290 dd. 17 mei 2022)

- Meerwaarden kunnen belastbaar zijn bij:
  - Inbreng beroepsactiva of inbreng met speculatief karakter (art. 90, 1° WIB)
  - Inbreng gronden (art. 90, 8° WIB) : binnen 5 of 8 jaar
  - Inbreng gebouwen (andere dan eigen woning) (art. 90, 10° WIB): binnen 5 jaar

Maar is er dan ook een effectieve taxatie?

Ikv familiale successieplanning: NEEN (diverse rulings in dit verband)

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Inkomstenbelasting

Fiscale transparantie : maatschap zonder rechtspersoonlijkheid

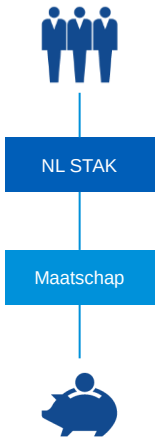
Quid maatschap <u>mét</u> rechtspersoonlijkheid?

- Dit zijn de 'oude' V.O.F. en Comm.V.
- Rechtspersoonlijkheid ➔ vennootschapsbelasting

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Inkomstenbelasting



Juridische contructie

- Stak-BM-structuur = 'juridische constructie'
- Is BM ook juridische constructie?

DUS Meldplicht in aangifte personenbelasting

- Sanctie: administratieve geldboete 6.250 EUR per niet-gemelde juridische constructie

VRAAG: Ook Kaaimantaks?

Zie: Voorafg. Besl. 2016.613 van 3 februari 2017 en 2017.132 van 4 april 2017

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

37

BTW

38

BTW

Is de maatschap BTW-plichtig?

Belastingplichtige is eenieder die in de uitoefening van een economische activiteit geregeld en zelfstandig, met of zonder winstoogmerk, hoofdzakelijk of aanvullend, leveringen van goederen of diensten verricht die in dit Wetboek zijn omschreven, ongeacht op welke plaats de economische activiteit wordt uitgeoefend.

Art. 4, §1 WBTW

- Geen dienstverrichting indien **louter beheer en belegging van ingebracht vermogen**
- Vraag btw-administratie ten gevolge van registratie in KBO: geen activatie btw-nummer indien geen uitoefening economische activiteit op geregelde en zelfstandige basis
- Circulaire 2020/C/17

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

39

KPMG

Registratie - en successierechten

40

Registratie- en successierechten

Fiscale transparantie … ook inzake registratie- en successierechten

- **Vlaams Gewest**
  - Bevestigd in voorafgaande beslissingen nr. 16029 en 16038
  - *Een maatschap heeft geen rechtspersoonlijkheid en heeft geen afgescheiden vermogen, zodat de deelgenoten van de maatschap samen onverdeelde eigenaars blijven van de goederen van de maatschap. Daarom wordt de maatschap als fiscaal transparant beschouwd, zodat rechtstreeks wordt gekeken naar de participatie die door de natuurlijke personen achter de maatschap worden aangehouden.*
- ***Idem* in Brussels Hoofdstedelijk Gewest en Waals Gewest**

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

De oprichting van de maatschap

De (onderhandse) oprichtingsakte moet niet verplicht ter registratie aangeboden worden (niet vermeld in art. 19 W.Reg.)

- Indien vrijwillige registratie: enkel algemeen vast recht (50 EUR) is verschuldigd
- Registratie verplicht indien oprichtingsakte notarieel wordt verleden (bij onroerend goed)

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

Inbreng van roerende goederen

Bij oprichting of latere inbreng

- Akten houdende inbreng van goederen in vennootschappen mét rechtspersoonlijkheid zijn aan registratie onderworpen (Art. 19 W.Reg.)
- Bijgevolg: **geen registratie bij inbreng in *maatschap zonder* rechtspersoonlijkheid**
- Indien vrijwillige registratie: enkel het algemeen vast recht (50 EUR) is verschuldigd
- Vb: geld, kunst, aandelen

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

Inbreng van onroerende goederen

*HAMVRAAG: houdt de inbreng van het onroerend goed een **eigendomsoverdracht** in?*

Zie ook Admin. Besl. 25 mei 2007, nr EE 101.003

- **Indien géén eigendomsoverdracht**
  - Geen verplichte registratie - bij inbreng in een onderhandse akte
    Wel 50 EUR algemeen vast recht bij vrijwillige registratie onderhands document
  - Wel verplichte registratie - bij inbreng in een notariële akte (art. 19,1° W.Reg.).
    Ook slechts het algemeen vast recht 50 EUR verschuldigd

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

Indien wél eigendomsoverdracht

ALTIJD verplichte registratie indien inbreng van in België gelegen onroerende goederen (art. 19, 2° W.Reg.)

- Indien het onroerend goed niet voor bewoning is bestemd of wordt aangewend ➔ inbrengrecht van **0%** (art. 115*bis* W.Reg.), dus enkel het **algemeen vast recht** van **€50**
- Indien inbreng van een woning door een natuurlijk persoon in een Belgische vennootschap ➔ gewesten heffingsbevoegdheid

VL: verkooprecht (**12%**) of schenkbelasting (**3-9-18-27%** in rechte lijn en tussen partners)

BXL: verkooprecht **(12,5%)** of schenkingsrechten (**3-9-18-27%** in rechte lijn en tussen partners)

WALL: verkooprecht **(12,5%)** of schenkingsrechten (**3-9-18-27%** in rechte lijn en tussen partners)

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

Inbreng van onroerende goederen

*Een inbreng van een woning in een maatschap die een **overdracht van eigendom of vruchtgebruik** met zich meebrengt in het voordeel van de andere maten, valt binnen de toepassing van het verkooprecht (onroerende goederen) of van de schenkbelasting (roerende of onroerende goederen), **naar gelang van de bedoeling van de partijen** (overdracht onder bezwarende dan wel onder kosteloze titel).*

*Wanneer de maten in de maatschap maatschappelijke rechten verkrijgen in dezelfde verhouding als zij onverdeelde rechten hebben in de zuiver ingebrachte woning, zoals in casu, **is er geen eigendomsoverdracht**. In dat geval is er geen verkooprecht, noch schenkbelasting, nog verdeelrecht verschuldigd op de inbreng.*

Voorafgaande beslissing Vlabel nr. 19052

➢ In dezelfde zin: VB 17023, VB 20004 en VB 21014

VLAAMSE BELASTINGDIENST

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

Inbreng van onroerende goederen

Voorbeeld 1

Ouders hebben villa in Antwerpen in vruchtgebruik en kids in blote eigendom. Brengen ieder hun aandeel in in maatschap. Krijgen deelgerechtigdheden in zelfde verhouding (ouders VG en kids BE).

⇒ *VRAAG: is woning ➔ 12% inbrengrecht? AVR 50 EUR?*

⇒ *Eigendomsoverdracht?*

Voorbeeld 2

Man heeft villa (waarde 300k EUR), vrouw heeft bouwgrond (200kEUR) en geld (100kEUR). Man brengt villa in maatschap, vrouw brengt geld en bouwgrond in.

⇒ *VRAAG: 12% inbrengrecht? 0% inbrengrecht? AVR 50 EUR?*

⇒ *Eigendomsoverdracht?*

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

De verkoop van delen van de maatschap

- Fiscale transparantie: verkoop deelgerechtigdheden = verkoop onderliggende activa
- Bevestigd door de Vlaamse Belastingdienst:

*Op de verkoop van de 4 delen van de burgerlijke maatschap zal het verkooprecht geheven worden op de grondslag zoals voorzien in art. 2.9.3.0.1 VCF (primaire belastbare grondslag), met minimaal de verkoopwaarde van de overeenstemmende aandelen (4/11.212den) in de **onroerende goederen** (minimum belastbare grondslag), wegens de fiscale transparantie van de burgerlijke maatschap.*

Voorafgaande beslissing Vlabel nr. 18026

VLAAMSE BELASTINGDIENST

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

De schenking van delen van de maatschap

- Fiscale transparantie: schenking deelgerechtigdheden = schenking onderliggende activa
- VRAAG: Quid inbreng in maatschap van onroerend goed gevolgd door schenking deelgerechtigdheden? ➔ Fiscaal misbruik? JA of NEE?

  Zie ook: ≠ schenking onder opschortende voorwaarde of termijn ingevolge overlijden schenker (VB 21014)

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

Schenking van deelgerechtigdheden

OPGELET VOOR VLABEL – VB nr. 16046 !!!

- **Controlevoorbehoud voor de schenker(s)**
  - Schenkers behouden volledige controle over het vermogen van de maatschap tot aan het overlijden van de langstlevende van hen
  - Aanstelling schenker(s) als zaakvoerder met ruime bevoegdheden

*Immers, om wille van de voorgestelde gecombineerde constructie waarbij eerst een burgerlijke maatschap wordt opgericht tot aan het overlijden van de langstlevende van de schenkers, waarvan de bedoeling enkel is de **volledige controle** over het vermogen van de maatschap te behouden (de ouders worden als zaakvoerders aangesteld), alsmede de vaststelling van het feit dat de begiftigden handelingsonbekwaam zijn voor wat de aan de schenking opgelegde voorwaarden betreft, dient besloten te worden dat wordt getracht de toepassing van art. 2.7.1.0.3,3° te omzeilen aangezien de rechtsgevolgen van de vooropgestelde constructie identiek zijn aan deze van schenkingen van roerende goederen die de erflater heeft gedaan onder de opschortende voorwaarde of termijn die vervuld wordt ingevolge het overlijden van de schenker.*

Voorafgaande beslissing Vlabel nr. 16046

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

Schenking van deelgerechtigdheden

- **Controlevoorbehoud voor de schenker(s)**
  - In dezelfde zin: VB 19055
  - Negatieve elementen bij de beoordeling van **het fiscaal misbruik** zijn o.a.:
    - De schenker is zaakvoerder van de maatschap met de bevoegdheid om alle daden van beschikking en beheer te stellen die kaderen binnen het doel. Het opvolgend college van zaakvoerders is slechts bevoegd voor het stellen van daden van beheer
    - De meerderheid van de stemrechten komen toe aan de schenker
    - Herroeping van de planning is mogelijk vermits de deelbewijzen via de echtgenote (herroepbare 1e schenking) aan de kinderen zijn geschonken

VLAAMSE BELASTINGDIENST

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

Schenking van deelgerechtigdheden - Controlevoorbehoud voor de schenker(s)

…maar Vlabel wordt ingetoomd door de rechtspraak !!!

Hof van Beroep te Gent 1 december 2020: vernietiging VB nr. 16046

- Fiscaal misbruik werd onvoldoende aangetoond door Vlabel: *« aangezien het systeem van bewijs en tegenbewijs niet wordt gerespecteerd door de geïntimeerde (=Vlabel) in de voorafgaande beslissing van 14 november 2016, kan het hof in deze omstandigheden dan ook enkel besluiten dat deze* ***voorafgaande beslissing op dit punt strijdig is met het legaliteitsbeginsel****, onwettig is en om die reden op dit punt nietig verklaard moet worden"*
- Ook ongeoorloofde herkwalificatie naar een verkoop omwille van opgelegde rentelast (zie verder)

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

Schenking van deelgerechtigdheden - Controlevoorbehoud voor de schenker(s)

OPLOSSING? Door controlevoorbehoud terug te schroeven

Voorbeeldclausule

"Er is evenwel steeds een besluit van de algemene vergadering vereist voor investeringen of desinvesteringen met een impact van meer dan twintig procent (20%) van het vermogen van de maatschap op datum van de oproeping tot de algemene vergadering die over dit voorstel van (des)investering dient te beslissen. "

- Aanvaard door VLABEL (VB 17019, 17055, 18011, 18017, 18038, 18055)
  - Afzwakken exclusieve bevoegdheid zaakvoerder (tot daden van beheer)
  - Afstand van voorbehoud van het stemrecht

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

Schenking van deelgerechtigdheden - Controlevoorbehoud voor de schenker(s)

Maar toch… VB 220009 dd. 25 april 2022

- Heer X en mevrouw Y zijn aandeelhouders van vennootschap E
  - X heeft 50/100 aandelen en Y heeft 50/100 aandelen
  - Beide brengen elk van hun aandelen in E in, in een nieuw op te richten vennootschap Z
  - Er worden 200 delen uitgegeven van de maatschap, verdeeld in 4 delen soort A (te verdelen over X en Y) en 196 delen soort B (te verdelen over 4 minderjarige kinderen)
    - A : 500 stemmen/deel ➔ 1000 stemmen voor X en 1000 voor Y
    - B: 1 stem/deel ➔ 49 stemmen
  - X en Y worden aangesteld als statutaire zaakvoerder van vennootschap E
    - De zaakvoerder is exclusief bevoegd om alle daden van beheer en alle daden van beschikking te stellen
    - Alle beslissingen op de algemene vergadering dienen met 60 %-meerderheid te worden genomen ➔ X en Y bezitten 2000/2196 stemmen, dus > 60%
  - Vlabel stelt dat gezien de feitenconstellatie van het controlevoorbehoud **art.2.7.1.0.3,3° VCF wordt gefrustreerd (toepassing fiscaal misbruik)**

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

Voorbeeldclausule – mandaat zaakvoerder

*« De zaakvoerder is onder meer, niet limitatief, bevoegd om de hiernavolgende **daden van behoud, beheer en beschikking** te stellen:*

- *Het openen van één of meerdere financiële rekeningen op naam van de maatschap, en het uitvoeren van elke bancaire verrichting met die rekeningen;*
- *Het innen van interesten, opbrengsten en vruchten van het vermogen van de maatschap;*
- *Het beslissen om de toekenning of de betaalbaarstelling van niet-gereserveerde opbrengsten aan één of meerdere maten uit te stellen of te spreiden;*
- *Het kopen, verkopen, verhuren of het afstaan van het gebruik aan derden van de roerende goederen, lichamelijke en onlichamelijke, van de maatschap;*
- *Het uitoefenen van het stemrecht en andere lidmaatschapsrechten verbonden aan aandelen/certificaten die deel uitmaken van het vermogen van de maatschap;*
- *Het vervreemden met het oog op (weder)belegging, het beleggen en het wederbeleggen van bestanddelen, die in de maatschap vallen, zelfs wanneer deze bestanddelen substantieel zijn voor de maatschap;*
- *…”*

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative (“KPMG International”), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

Voorbeeldclausule – algemene vergadering

*“Behoudens indien uitdrukkelijk anders bepaald in deze statuten**, beslist de algemene vergadering met een gewone meerderheid** van de stemmen, met dien verstande dat een agendapunt slechts aangenomen is indien de zaakvoerder instemt. Een onthouding wordt als een niet-uitgebrachte stem beschouwd en wordt niet meegerekend.*

***In afwijking** van het voorgaande, dienen de volgende beslissingen te worden genomen met **unanimiteit** van de stemmen in een algemene vergadering waarin alle maten aanwezig of vertegenwoordigd zijn:*

- *Goedkeuring van de overdracht van delen van de maatschap;*
- *Goedkeuring van de toetreding van nieuwe maten tot de maatschap;*
- *Ontslag en benoeming van de zaakvoerders (behoudens voor de zaakvoerders die een onherroepelijk mandaat hebben);*
- *…”*

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative (“KPMG International”), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

Schenking van deelgerechtigdheden

- **Last verbonden aan de schenking**

*Vooreerst dient in vraag gesteld te worden of inzake de schenking zelf de last in casu niet zo hoog gaat oplopen dat het **in feite geen schenking** is en er zich een herkwalificatie naar een contract onder bezwarende titel opdringt.*

*Uitgaande van de door aanvragers meegedeelde waarde van het geschonken goed van 1.000.000 EUR en een jaarlijkse last van 30.000 EUR, **zou na ongeveer 30 jaar het geschonkene volledig verdwenen zijn.** Gelet op de leeftijd van de schenkers, die thans 45 en 42 jaar oud zijn en hun levensverwachting, is het gevolg dat die 30 jaar zelfs nog overschreden zal worden.*

Bijgevolg dringt er zich voor wat de schenking op zich betreft een herkwalificatie naar een contract onder bezwarende titel op.

Voorafgaande beslissing Vlabel nr. 16046

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

Schenking van deelgerechtigdheden – last verbonden aan schenking

…maar vlabel wordt ingetoomd door de rechtspraak

Hof van Beroep te Gent 1 december 2020: vernietiging VB nr. 16046

- *"ofwel is er sprake van een herkwalificatie van de schenking in een **afstand/verkoop** onder bezwarende titel aangezien de last dermate hoog is opgelopen, hetgeen impliceert dat er afdoende wordt bewezen dat er sprake is van gelijkwaardigheid en niet van een bedekte bevoordeling van de begunstigden. Ofwel is er sprake van een **bedekte bevoordeling**, in welk geval er geen sprake kan zijn van een herkwalificatie van de schenking in een overeenkomst onder bezwarende titel. In de beide situaties kan artikel 2.7.1.0.9 VCF niet worden toegepast. (…) Indien de tegenprestatie van de kinderen meer zou bedragen dan de waarde van de afgestane deelbewijzen, is er weliswaar sprake van ongelijkwaardigheid, doch niet van een bevoordeling van de begunstigde."*

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

Schenking van deelgerechtigdheden - Last verbonden aan de schenking

OPLOSSING: last plafonneren

Aanvaard door VLABEL (VB 17019, 17055, 18011, 18017, 18027, 18038, 18055)

*Uit de voorgelegde modaliteiten van de schenking blijkt dat de last tot uitbetaling van een levenslange periodieke rente wordt **beperkt tot 50%** van de waarde van de schenking op datum van de schenking.*

Hiermee wordt beoogd dat inzake de schenking zelf de last niet zo hoog gaat oplopen dat het in feite geen schenking meer is waardoor er zich een herkwalificatie naar een contract onder bezwarende titel zou opdringen.

Gelet op de modaliteiten van de schenking aanvaardt Vlabel dat de last de schenking zelf niet kan uitputten, zodat er geen herkwalificatie naar een contract onder bezwarende titel zal gebeuren.

Bijgevolg is artikel 2.7.1.0.9 VCF niet van toepassing op de schenking van de deelbewijzen aan de zonen.

Voorafgaande beslissing Vlabel nr. 18027

KPMG

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

59

Registratie- en successierechten

Schenking van deelgerechtigdheden - Last verbonden aan de schenking

OPLOSSING: Plafonnering last tot 80% van de schenking aanvaard!

*"Teneinde alle onduidelijkheden te vermijden, bepalen Partijen hierbij alvast dat het het nooit zo kan zijn dat het opvragen of opnemen van de achtereenvolgende rentes ertoe leidt dat aan de Begiftigden meer zou kunnen worden gevraagd **dan 80%** van de waarde van de geschonken goederen gewaardeerd op het ogenblik van de schenking…".*

Hiermee wordt beoogd dat inzake de schenking zelf de last niet zo hoog gaat oplopen dat het in feite geen schenking meer is waardoor er zich een herkwalificatie naar een contract onder bezwarende titel zou opdringen.

Gelet op de leeftijd van de schenker en haar dochters op dit ogenblik, respectievelijk 62, 37, 35 en 27 jaar, en de tijdspanne tussen de schenking en de wijziging van de modaliteiten (nog geen 2 jaar), aanvaardt Vlabel dat door de thans voorgelegde aanpassing van de modaliteiten van de schenking de last de schenking zelf niet kan uitputten, zodat er geen herkwalificatie naar een contract onder bezwarende titel zal gebeuren.

Voorafgaande beslissing Vlabel nr. 17019

KPMG

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

60

Registratie- en successierechten

Gesplitste inschrijving

- Fictiebepaling uit art. 2.7.1.0.7 VCF: vermoeden dat volle eigendom van het goed waarop het vruchtgebruik rust nog aanwezig is in de nalatenschap van de vruchtgebruiker
  ➔ volle eigendom onderworpen aan erfbelasting
  - Tegenbewijs mogelijk: aantonen geen 'bedekte bevoordeling' (bv. via voorgaande gift)
  - **Standpunt 15004 VLABEL**: indien de voorgaande gift niet is geregistreerd én niet is onderworpen aan schenkbelasting, kan het vermoeden niet worden weerlegd
  - **Mijlpaalarrest Raad van State 12 juni 2018**: standpunt Vlabel vernietigd wegens ontbreken wettelijke basis
  - Gevolg: vermoeden kan weerlegd worden adhv niet-geregistreerde gift (doch met inachtneming risicotermijn)

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

Gesplitste inschrijving

TIP: - aparte bankrekening vruchtgebruiker – blote eigenaar
- toch jaarlijkse uitkering vruchten ter zekerheid
- jaarlijkse notulen algemene vergadering (bepalingen inzake winstbetemming)
- zowieso dubbele boekhouding (ongeacht hoogte omzet)

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

De ontbinding van de maatschap

- Kan via onderhands besluit (doch conform de statuten van de maatschap)
- **Bij roerende goederen: geen verdeelrecht / geen verkooprecht**
- **Bij onroerende goederen: verdeelrecht of verkooprecht**
- Indien de maatschap enkel roerende goederen bevat, kan de ontbindingsakte vrijwillig ter registratie worden aangeboden mits betaling algemeen vast recht van €50

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Registratie- en successierechten

De ontbinding van de maatschap

Bij onroerende goederen: verdeelrecht of verkooprecht

- Ontbindingsakte moet niet verplicht ter registratie aangeboden worden aangezien er in principe geen eigendomsoverdracht plaatsvindt bij de ontbinding,

  tenzij een van de maten het volledige onverdeeld onroerend goed wil bekomen (VLABEL VB 17023):

  - Verdeelrecht 2,5% indien de verkrijger geen 'derde-verkrijger bij overeenkomst' is
  - Verdeelrecht 1% indien de verkrijger de ex-echtgeno(o)t(e) is
  - Verkooprecht 12% indien de verkrijger wel een 'derde-verkrijger bij overeenkomst' is

Belastbare grondslag? (art. 2.10.1.0.1. VCF)
- op 100% als onverdeeldheid volledig ophoudt te bestaan
- Enkel op afgestane deel als onverdeeldheid nog blijft bestaan

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Effectentaks

65

Effectentaks

Effectentaks 1.0:

Natuurlijke persoon is titularis van één of meerdere (Belgische of buitenlandse) effectenrekeningen met (globaal genomen) een gemiddelde waarde van minstens 500.000 EUR. Voor een koppel geldt deze drempel van 499.999 EUR per persoon.

Indien > 500.000 EUR: 0,15% op het totale bedrag van de rekening (en dus niet enkel op het exces boven 499.999 EUR).

→ Vernietigd door het GwH op 17 oktober 2019

Effectentaks 2.0:

- Belgische én buitenlandse effectenrekening
- Waarde > 1 MIO EUR
- Zowel voor Belgisch natuurlijk persoon als Belgische rechtspersoon (vennootschapsbelasting)
- Beoordeeld per rekening (niet meer per rekeninghouder)

VRAAG: maatschap met effectenportefeuille ➔ effectentaks van toepassing?

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

66

Effectentaks

Bij maatschap met effectenrekening:

- Aangifte/betaling door **1 titularis in naam van de volledige onverdeeldheid**
- Elke titularis is hoofdelijk aansprakelijk voor tijdige betaling
- Effectentaks is kost van de maatschap

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

67

Beurstaks

68

Beurstaks

Opnieuw fiscale transparantie!!

FAQ:

" Maatschap zonder rechtspersoonlijkheid ➔ beurstaks verschuldigd door de vennoten of maten van de vennootschap (alsof alle (beurs)orders door de vennoten of maten van de vennootschap gegeven zijn). Kijken naar de ***hoedanigheid van de onderliggende vennoten****. Als de onderliggende vennoot een* ***Belgisch inwoner*** *is, zal mogelijk beurstaks verschuldigd zijn, overeenkomstig de regels voor effecten in onverdeeldheid. In voorkomend geval moeten de verschillende mede-eigenaars worden beschouwd* ***als afzonderlijke kopers of verkopers*** *(d.i. ordergever). Daaruit volgt o.a. dat als sommige leden van de onverdeeldheid kwalificeren als niet-inwoner, hun aandeel in de onverdeeldheid geniet van de vrijstelling van*

artikel 126, 2° W.Taksen.".

Tarief: van 0,12 naar 0,35%

Bij aankoop en verkoop van een aandeel enz.

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Beurstaks

Bij maatschap:

- Aangifte/betaling door **iedere titularis** mbt zijn/haar aandeel in de onverdeelheid
- Indien gehuwde maten: moeten afzonderlijke aangifte doen
  (⇔ aangifte personenbelasting = gezamenlijk)
- Beurstaks is kost van de maatschap

KPMG ©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

Besluit

71

Besluit

Is de maatschap nog nuttig?

- Verminderde discretie (te verhelpen met naamswijziging?)
- Extra kost (en administratieve last) voor opmaak (dubbele) boekhouding
- Opgelet voor rulingpraktijk en standpunten van de fiscus!!!
- Spreek met uw bank!

Maar…

- Eenvoudig en flexibel
- Opvolgend zaakvoerder kan worden aangeduid
- Vrijheid bij de opmaak van statuten
- Het vermogen zit niet 'vast' in een vennootschap met rechtspersoonlijkheid
- Dubbele boekhouding is nuttige bewijslast bij overlijden van oprichter maatschap

Alternatieven?

- Beheersvolmacht? Gebrek aan boekhouding…
- BV of andere vennootschap? Vennootschapsbelasting…
- Stichting Administratiekantoor? Minder flexibel – alles notarieel…

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Public

72

Vragen?

73

KPMG

Bedankt!

Kizzy Wandelaer

KPMG Belastingconsulenten
Executive Director Familiebedrijven
Estate Planning Practice
Belgium-Holland Desk

+32 3 821 19 27
kwandelaer@kpmg.com

www.kpmg.com

74

KPMG

kpmg.com/be/social

Download on the App Store

kpmg.com/app

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

©2020 KPMG Tax and Legal Advisers, a Belgian CVBA/SCRL and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

Document Classification: KPMG Public

75