

Betekent het einde van mijn medische
carrière ook het einde van mijn
doktersvennootschap?



Inhoud

1. Fiscale druk in België
2. Pensioen voor zelfstandigen ?
3. Verdwijnt mijn vennootschap op mijn 65^e ?
4. Professioneel actief blijven na mijn 65^e zonder mijn vennootschap te vereffenen ?
5. Vennootschap stopzetten
6. Hoe mijn vennootschap vereffenen ? Bestaan er verschillende methodes ?
7. Trucs om de 30% RV op liquidatiebonus bij stopzetting te vermijden
8. Verantwoordelijkheid van de vereffenaar bij stopzetting

1. Fiscale druk in België

- ✓ Vennootschapsbelasting 33,99 %
- ✓ Belastingen op fysieke personen: progressiviteit tot 50 %
- ✓ Standaardtarief RV: 30%
- ✓ Meest gebruikte BTW tarief: 21 %

➔ Fiscale druk op z'n hevigst

1. Fiscale druk in België

- Gemiddeld 10 % duurder dan het gemiddelde OECD (*Organisation for Economic Co-operation and Development*)

Landen	2013	2012
Denemarken	48,6%	48,6%
Frankrijk	45%	44%
België	44,6%	44%
Duitsland	36,7%	36,5%
Nederland	36,3%	36,3%
GEMIDDELDE OECD	34,1%	33,7%

1. Evolutie fiscale druk

- ✓ België voortdurend boven het gemiddelde OECD
- ✓ België groeit sneller dan het gemiddelde OECD

Landen	1965	1990	1995	2000	2005	2010	2013
Belgie	30,6%	35,3%	34,9%	43,8%	43,4%	42,4%	44,6%
OECD	24,8%	32,2%	33,6%	34,3%	34%	32,8%	34,1%

1. Fiscale druk op beroepsinkomsten

Landen	2000	2005	2010	2013
België	57,1%	55,5%	55,9%	55,8%
OECD	36,7%	36,1%	35,1%	35,8%

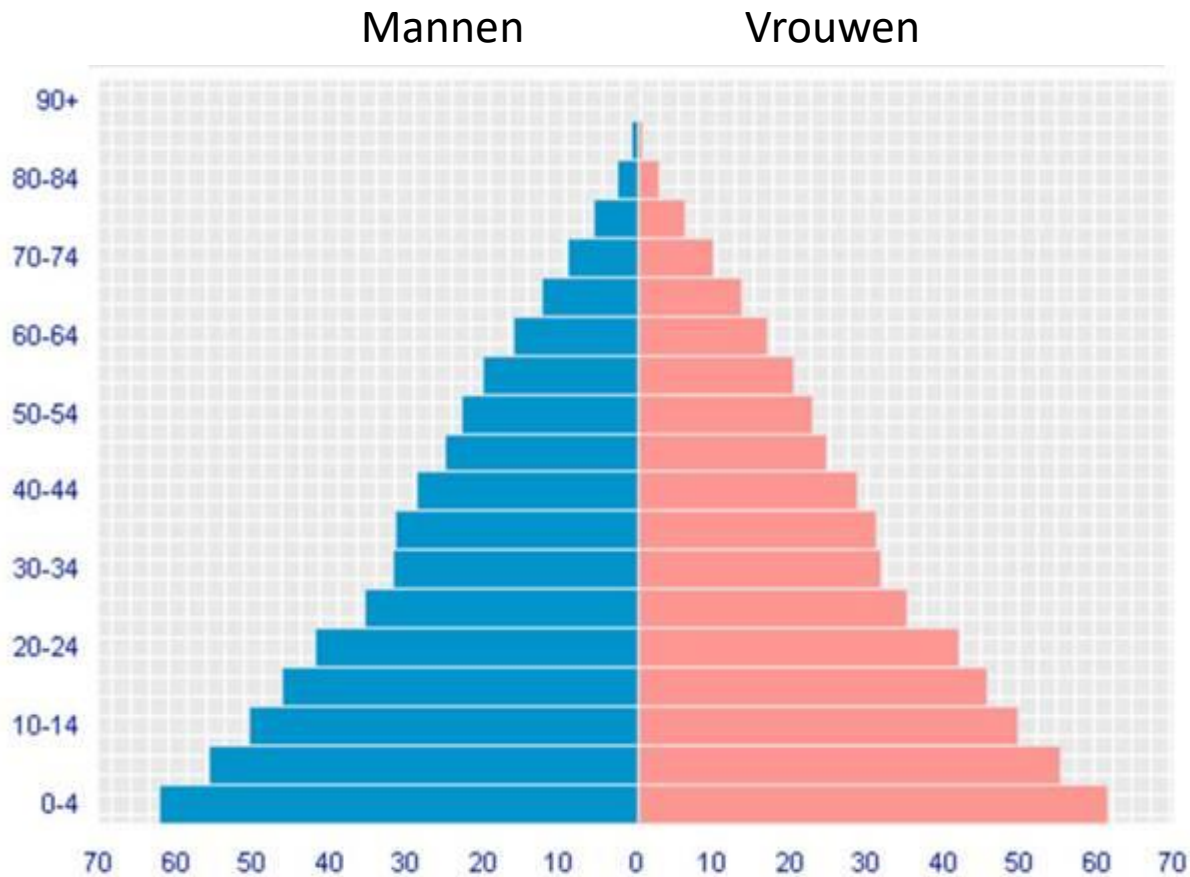
2° Wat gebeurt er met mijn pensioen

Het wettelijk pensioen zal slechts een fractie zijn van mijn huidige inkomsten als medisch bedrijfsleider

Hoe hierop reageren?

2. Pensioen voor zelfstandigen

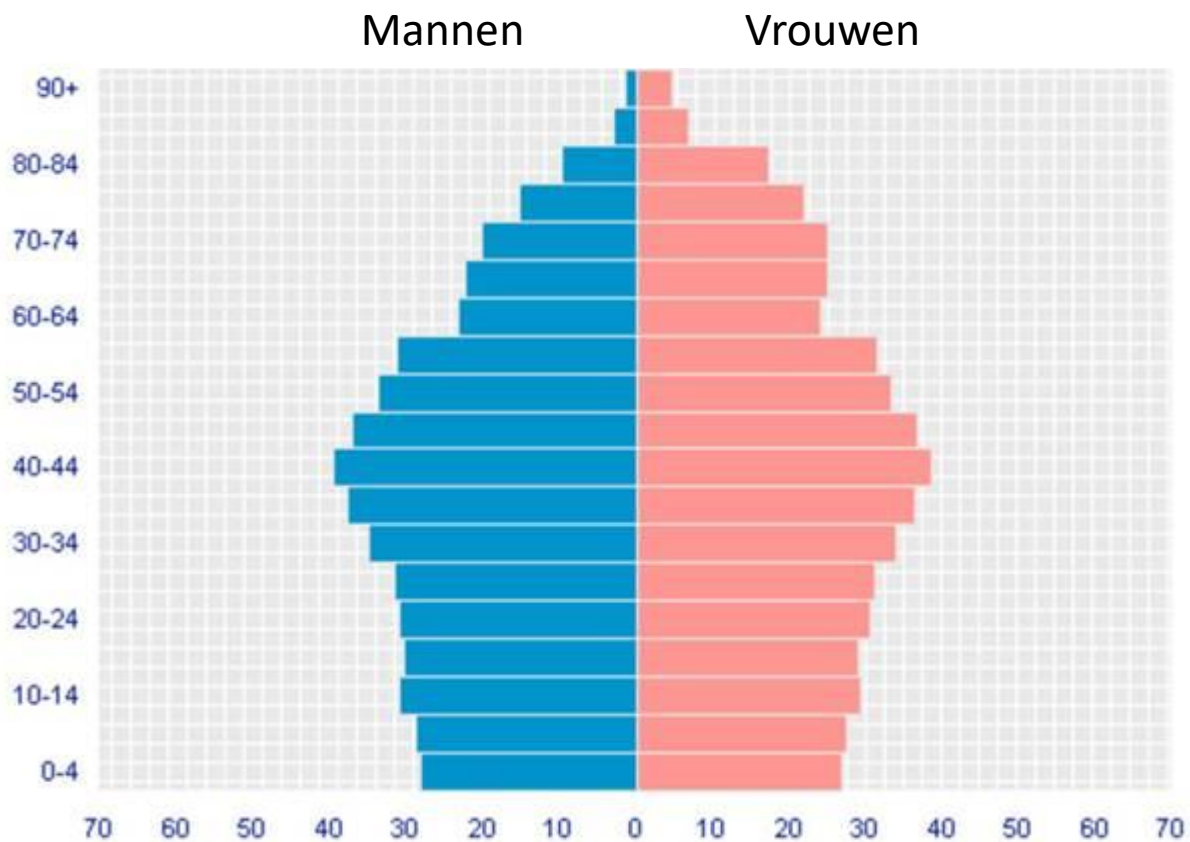
Bevolkingsstructuur in 1881 (België)
Geklasseerd per 5 jaar en per 10.000 bewoners



2. Pensioen voor zelfstandigen

Bevolkingsstructuur in 2005 (België)

Geklasseerd per 5 jaar en per 10.000 bewoners



2. Pensioen voor zelfstandigen

- Ondanks verbeteringen blijft het zelfstandigenpensioen bescheiden.
Denk aan uw toekomst!

Gemiddeld wettelijk niet-geïndexeerd pensioen:

- 726,33 €/maand voor mannen
- 495,20 €/maand voor vrouwen

Het is onmogelijk om met dat bedrag in uw levensbehoeften te voorzien.

Als u elke maand een bijkomende, aanvullende vergoeding verwacht, reken niet op mirakels.

Reageer nu.

2. Wettelijke pensioen voor zelfstandigen?

- VB: zelfstandig kinesist in ziekenhuisomgeving voor 42 jaar.
- Pensioen op 65

	Vrij Beroep (2010)	Pensioen (2013)	Kloof
Bruto inkomen	46.000,00 €	15.000,00 €	
Beroepskosten	- 6.800,00 €		
Sociale kosten	- 7.000,00 €		
Belastbaar inkomen	32,200,00 €	15.000,00€	
PB (gb incl.)	- 11,250,00 €	-630,00 €	
Netto inkomen	20,950,00 €	14,370,00 €	6.580,00 €

3. Verdwijnt mijn vennootschap op mijn 65^e?

- In het verleden werden vennootschappen vaak opgericht voor een periode van 30 jaar. Vennootschappen worden tegenwoordig voor onbepaalde duur opgericht.
- Art. 43 Wetboek Vennootschappen : Ontbinding van de vennootschap door de wil van een van de partijen is alleen toepasselijk op de vennootschappen voor onbepaalde tijd aangegaan, en zij geschiedt door een opzegging aan alle vennoten, mits die opzegging te goeder trouw en niet ontijdig gedaan wordt.
- Vennootschap blijft bestaan ondanks uw pensioen.
- Er zijn twee mogelijke acties na uw beslissing de vennootschap te verlaten:
 - Vennootschap niet vereffenen (punt 4)
 - Vennootschap vereffenen (punt 5)

4. Vennootschap niet stopzetten

- U kan uw activiteit binnen de vennootschap verderzetten en uw pensioen behouden ondanks uw vergoeding als bedrijfsleider van de vennootschap:
- Inkomsten van professionele activiteiten zijn onbeperkt:
- Vanaf 1 januari in het jaar waarin u 65 wordt;
OF
- Indien u op het moment dat u in pensioen gaat, *minstens een carrière van 45 jaar* (als zelfstandige, arbeider, bediende,...) heeft gehad.
Elk van die 45 jaar moeten een gewoon beroep in hoofdberoep omvatten.

4. Vennootschap niet stopzetten

- U kan uw activiteit binnen de vennootschap verderzetten en uw pensioen behouden ondanks uitkering van dividenden van uw voorgaande niet uitgekeerde netto resultaten :
- Geen voorwaarden leeftijd en duur loopbaan.
- Uw vennootschap kan u een dividend uitbetalen op de gerealiseerde netto resultaten ieder jaar.
- 15 % of 30% roerende voorheffing op uw bruto dividend.
- Zie vergelijking hierna

4. Vennootschap niet stopzetten

- U kan een andere activiteit uitoefenen dan dokter binnen uw vennootschap en uw pensioen behouden ondanks uitreiking van dividenden of inkomsten als bedrijfsleider van uw vennootschap:
- Op pensioenleeftijd, kan u uw vennootschap gebruiken voor een andere activiteit (immobiliën, geldbeleggingen, commercieel enz...)
- Opgelet, het maatschappelijk doel van uw vennootschap moet bij notariële akte aangepast worden.
- Onder voorwaarden van leeftijd en carrière (zie slide 15) , zijn de inkomsten van de bestuurder (bezoldigingen) of roerende inkomsten toegelaten

4. Vennootschap kan u beroeps en roerende inkomsten uitbetalen na uw pensioen

	Natuurlijk persoon	VENNOOTSCHAP met toepassing liquidatiereserve - Aparte belasting van 10%	VENNOOTSCHAP RV 15% (VVPR BIS) Opgericht vanaf 01/07/2013	VENNOOTSCHAP RV 30% Opgericht < 01/07/2013 Idem « liquidatiebonus »
Bruto inkomsten	100	100	100	100
Belastingen	50 %	34%	34 %	34 %
Gem. Belastingen	6%	0%	0%	0%
RIZIV	22%	0%	0%	0%
RV of liquidatiereserve	0	6,00	9,90	19,80
Netto inkomsten	47 (zonder invloed RSVZ)	60,00	56,10	46,20
Kloof PB/vennB		+ 13,00	+ 9,10	-0,80

5. Venootschap vereffenen

• Op te lossen punten?

5.1 Vennootschap beschikt over meerdere activa...

- Investerings in activa: onroerende goederen, goodwill, medisch materiaal, wagen
- Achterstallige erelonen
- Liquiditeiten of beleggingen
- Rekening courant: mijn vennootschap heeft een vordering t.o.v. mijzelf

5. Vennootschap vereffenen

• Op te lossen punten?

5.1.1 Vennootschap beschikt over meerdere activa...

- Investerings : onroerende goederen, goodwill, medisch materiaal, wagen
 - ❖ Waardebepaling marktwaarde: beroep op expert
 - ❖ Meer of minderwaarde beïnvloedt belastingen en roerende voorheffing (15 of 30%)
 - ❖ Verkoop pand : Registratierechten

5. Vennootschap vereffenen

• Op te lossen punten?

5.1.2 Vennootschap beschikt over meerdere activa...

➤ Liquiditeiten of beleggingen

- ❖ Waardebepaling van de beleggingen aan marktwaarde: beroep op expert
- ❖ Meer of minderwaarde beïnvloedt belastingen en roerende voorheffing (15 of 30%)

5. Vennootschap vereffenen

• Op te lossen punten?

5.1.3 Vennootschap beschikt over meerdere activa...

- Rekening courant, vennootschap heeft vordering t.o.v. mijzelf:
- ❖ Onderworpen aan een interest volgens art.18 AR ex WIB92 (8 à 9% in functie van het aanslagjaar)
- ❖ Interest vormt een voordeel van alle aard belast aan de PB, of wordt toegevoegd aan het oorspronkelijk bestaand bedrag.
- ❖ Interesten zijn financiële opbrengsten en worden onderworpen ad vennootschapsbelasting en roerende voorheffing van 15% of 30 %
- ❖ Rekening courant verdwijnt door compensatie met eigen vermogen na vereffening

5. Vennootschap vereffenen

• Op te lossen punten?

➤ 5.2. Schulden in het passief

- ❖ Bankleningen
- ❖ Rekening courant passief: ik heb een vordering op mijn vennootschap
- ❖ Fiscale schulden: vennootschapsbelasting, bedrijfsvoorheffing, roerende voorheffing
- ❖ Vereffening onmogelijk met schulden, of eventueel schulden betalen aan de deposito-en consignatiekas (www.depositokas.be)

5. Vennootschap vereffenen

• Op te lossen punten?

➤ 5.2.1 Schulden in het passief

❖ bankleningen

❖ Bankier contacteren : welke zijn de voorwaarden om vroegtijdig terug te betalen

❖ Garanties?

❖ Is wederbeleggingsvergoeding contractueel voorzien ?

❖ Indien gelinkt aan een actief, verkoop daarvan betekent terugbetaling van het krediet

5. Vennootschap vereffenen

• Op te lossen punten?

➤ 5.2.2 Schulden in het passief

- ❖ Rekening courant passief: vordering op mijn vennootschap
 - ❖ Terugbetaling mogelijk voor zover dat er voldoende liquiditeiten zijn
 - ❖ Compensatie met materiele vaste activa : pand...
 - ❖ Bij verzuim, transactie verloren
 - ❖ Compenseert veelal eerdere verliezen

5. Vennootschap vereffenen

• Op te lossen punten?

➤ 5.2.3 Schulden in het passief

- ❖ Fiscale schulden: vennootschapsbelasting, bedrijfsvoorheffing, roerende voorheffing maar ook BTW !
 - ❖ Accountant begeleidt bij opkuis aanwezige of geschatte belastingen .
 - ❖ Jaar vd vereffening, mogelijke belasting op meerwaarden en een voldoende voorafbetaling moet voorzien worden.
 - ❖ Roerende voorheffing wordt betaald op liquidatiebonus voor of na authentieke akte.
 - ❖ Eventueel schulden betalen aan de deposito-en consignatiekas.
 - ❖ Medische sector wordt nu ook met BTW geconfronteerd. Een herziening BTW wordt niet uitgesloten.

5. Vennootschap vereffenen

• Op te lossen punten?

➤ 5.3. Eigen vermogen:

- ❖ Hoe eerder belaste winsten uit vennootschap halen ?
- ❖ Hoe eerder vrijgestelde winsten uit vennootschap halen ?
Hoe eerder aangelegde onaantastbare reserves uit vennootschap halen ?
 - Meerwaarden uitgedrukt, niet gerealiseerd
 - Meerwaarden onderworpen aan gespreide taxatie
 - Investeringsreserves
 - Tax Shelter
 - Reserves uit bepaalde investeringen onderworpen aan 120 % afschrijvingen (fietsen..)
 - Liquidatiereserves

5. Vennootschap vereffen

• Op te lossen punten?

➤ 5.3.1. Eigen vermogen:

❖ Hoe eerder belaste winsten uitkeren ?

❖ Resultaten die voorafgaand aan de stopzetting of tijdens de stopzetting al aan de vennB werden onderworpen zijn ter beschikking van de aandeelhouder mits toepassing van een R.V. hetzij :

❖ 30% op liquidatiebonus

❖ 0% in toepassing art. 537 WIB92 (incorporatie van reserves op het kapitaal en mits betaling van roerende voorheffing van 10% - tijdelijke wetgeving DI RUPO)

❖ 0% op liquidatiereserve

5. Vennootschap vereffenen

• Op te lossen punten?

➤ 5.3.2. Eigen vermogen :

❖ Hoe eerder vrijgestelde winsten uit vennootschap halen ? Hoe eerder aangelegde onaantasbare reserves uit vennootschap halen ?

- Uitgedrukte niet gerealiseerde meerwaarden : belast aan 33,99 % Venn.B en onderworpen aan R.V.
- Meerwaarden onderworpen aan gespreide taxatie : belast aan 33,99% Venn.B en onderworpen aan R.V.
- Investeringsreserves: belast aan 33,99 % Venn.B (zelf met fiscale verliezen) en onderworpen aan R.V.
- Tax Shelter : Verplicht wachten op afsluiting TAX SHELTER om stop te zetten
- Reserves uit bepaalde investeringen onderworpen aan 120 % afschrijvingen (fietsen..): immuniteit van 20% extra is tijdelijk > belasting bij de stopzetting
- Liquidatiereserve : definitief vrijgesteld bij vereffening

5. Vennootschap vereffenen

• Op te lossen punten ?

➤ Eigen vermogen:

❖ 5.4. Wat gebeurt er bij teruggave van volstort kapitaal?

- Betaald in contanten of natura
- Belaste reserves nog niet aan R.V. onderworpen ingebracht in het kapitaal
- Vrijgestelde reserves opgenomen in het kapitaal
- Belaste reserves onderworpen aan R.V. (10%) opgenomen in het kapitaal

✓ *Art. 537 CIR92 . In afwijking van de artikelen 171, 3°, en 269, § 1, 1°, wordt het tarief van de personenbelasting, respectievelijk de roerende voorheffing vastgesteld op 10 pct. voor de dividenden die overeenkomen met de vermindering van de belaste reserves zoals deze **ten laatste op 31 maart 2013** zijn goedgekeurd door de Algemene Vergadering op voorwaarde dat en in de mate dat minstens het verkregen bedrag onmiddellijk wordt opgenomen in het kapitaal en dat deze opnemng plaatsvindt tijdens het laatste belastbaar tijdperk dat afsluit **voor 1 oktober 2014**.*

5. Vennootschap vereffenen

• Op te lossen punten?

➤ Eigen vermogen:

❖ 5.4.1 Wat gebeurt er bij de teruggave van kapitaal?

Betaald in contanten of natura

Definitief belast

Recupereerbaar zonder roerende voorheffing door oprichter

Geen formaliteiten noch verplichtingen

5. Vennootschap vereffenen

• Op te lossen punten?

➤ Eigen vermogen:

❖ 5.4.2 Wat gebeurt er bij de teruggave van kapitaal?

Belaste reserves nog niet aan R.V. onderworpen
ingebracht in het kapitaal

Reserves werden belast aan VennB

Daarentegen nog niet belast met roerende
voorheffing en ondergaan 30% roerende
voorheffing (vennootschappen opgericht <
01/07/2013) of
15 % als oprichting > 01/07/2013

5. Vennootschap vereffenen

• Op te lossen punten?

➤ Eigen vermogen:

❖ 5.4.3 Wat gebeurt er bij de teruggave van kapitaal?

Vrijgestelde reserves opgenomen in kapitaal

Geen onderwerping aan eerdere
vennootschapsbelasting of roerende voorheffing

Integrale onderwerping aan bovengenoemde
fiscale druk

5. Vennootschap vereffenen

• Op te lossen punten?

➤ Eigen vermogen:

❖ 5.4.4 Wat gebeurt er bij de teruggave van kapitaal?

Belaste en ingehouden reserves (10%) opgenomen in het kapitaal

✓ *Art. 537 CIR92 . In afwijking van de artikelen 171, 3°, en 269, § 1, 1°, wordt het tarief van de personenbelasting, respectievelijk de roerende voorheffing vastgesteld op 10 pct. voor de dividenden die overeenkomen met de vermindering van de belaste reserves zoals deze **ten laatste op 31 maart 2013** zijn goedgekeurd door de Algemene Vergadering op voorwaarde dat en in de mate dat minstens het verkregen bedrag onmiddellijk wordt opgenomen in het kapitaal en dat deze opneming plaatsvindt tijdens het laatste belastbaar tijdperk dat afsluit **voor 1 oktober 2014**.*

Definitief vrijgesteld

6. Hoe mijn vennootschap vereffenen ? Bestaan er verschillende methodes ?

- Vereffening van een vennootschap impliceert:
- Authentieke akte in meeste gevallen
- Tussenkomsst revisor of accountant IAB anders dan diegene die uw dossier beheert en de stopzetting zal begeleiden
- Balans van hoogstens 3 maanden op datum van de authentieke akte
- Verslag van het bestuursorgaan
- Keuze tussen **stopzetten in meerdere aktes** of **in één enkele akte**
- Benoeming van een vereffenaar (stopzetten in meerdere aktes) goedgekeurd door de Voorzitter van de Rechtbank.

6. Hoe mijn vennootschap vereffenen ? Bestaan er verschillende methodes ?

- Vereffening van een vennootschap impliceert:
- Vennootschappen worden, na ontbinding, geacht bestaan te hebben voor hun vereffening.
- Alle documenten opgesteld tijdens de ontbinding, moeten vermelden dat de vennootschap in vereffening is.
- Elke naamswijziging tijdens het stopzetten van een vennootschap is verboden.
- Een verplaatsing van de maatschappelijke zetel van een vennootschap in vereffening kan pas na goedkeuring van de rechtbank.
- Een fiscale aangifte bij het afsluiten en de aangifte roerende voorheffing zullen nog moeten ingediend worden en dragen bij tot een winst bij de afsluiting.

6. Hoe mijn vennootschap vereffenen ? Bestaan er verschillende methodes ?

- Vennootschap stopzetten in één enkele ake impliceert:
 - 1° Dat er geen vereffenaar wordt aangesteld ;
 - 2° Dat alle schulden aan derden vereffend zijn of het bedrag voor de betaling daarvan bij de deposito-en consignatiekas werd gestort ;
 - 3° Dat alle aandeelhouders aanwezig of geldig vertegenwoordigd zijn op de algemene vergadering en unaniem stemmen.
- Als een rapport moet worden opgesteld door een commisaris, een bedrijfsrevisor of een externe accountant, conform artikel 181, § 1er, 3^e alinea (Wvenn.), dank moet dit rapport terugbetalingen of stortingen melden in zijn conclusie.

6. Hoe mijn vennootschap vereffenen ? Bestaan er verschillende methodes ?

- Wij raden aan:
- Stopzetten in één enkele akte.
- Uw Accountant IAB moet u begeleiden bij het begrijpen van uw balans die zal dienen voor de stopzetting.
- Alle activa omzetten naar liquiditeiten,
- Alle passiva (schulden) moeten worden betaald,
- Alle fiscale of sociale schulden, ontstaan door of in het jaar van de stopzetting dienen te worden voorzien (belastingsschuld, roerende voorheffing enz...)
- De erelonen van notaris, revisor en expert-accountant moeten worden ingecalculeerd
- Niet terugbetaalde schulden moeten worden betaald aan de deposito-en consignatiekas.
- **Minder dure procedure met minder formaliteiten,**

7. Trucs om de RV 30% op liquidatiebonus bij vereffening te vermijden

- Het verlaagde tarief voor het pensioenskapitaal gevormd door ondernemingen vanaf aanslagjaar 2013:

- Bedraagt **20 % + GB** bij pensioen op **60** jaar
- Bedraagt **18 % + GB** bij pensioen op **61** jaar
- Bedraagt **16,5 % + GB** bij pensioen tussen **62-64** jaar
- Bedraagt **10 % + GB** bij pensioen op **65** jaar
- Geleidelijke verhoging van de pensioensleeftijd
- **Goed om weten :**

Vergeet uw IPT niet aan te passen naar de verhoging tot > 65 jaar !

7. Trucs om de RV 30% op liquidatiebonus bij vereffening te vermijden

- **Anticipeer tijdig !**
- **De volgende twee oplossingen zijn toe te passen indien u het tarief van 30% RV wil vervangen door een tarief van 10%. Deze twee opties zijn cumulatief toe te passen !**
 - ❑ **Zet uw huidige resultaten om in een liquidatiereserve en betaal hierop 10% afzonderlijke belasting extra. Op deze manier zal de globale fiscale druk maar 40% bedragen i.p.v. 53,80%.**
 - ❑ **Gebruik de IPT om uw volledige belastbare resultaten om te zetten in een extra-legaal pensioen kapitaal. Laat u bijstaan door uw verzekeringsmakelaar. U herleidt de vennootschapsbelasting aldus tot nul en kan het extra-legaal kapitaal op 65-jarige leeftijd opnemen aan 10%...**
 - ❑ **Of pas beide opties toe ...**

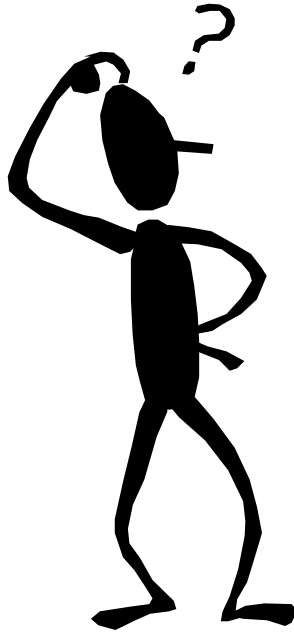
7. Trucs om de RV 30% op liquidatiebonus bij vereffening te vermijden

- IPT, een geducht wapen tegen de belastingwoede toegepast op uw reserves belast aan 30% Roerende voorheffing
- Op 65 jaar (01/02/2025 > 66 jaar en 01/02/2030 > 67 jaar), beschikt u over uw IPT onderheven aan 10 % bedrijfsbelasting
- Bv. Uw vennootschap beschikt over 100.000 € belaste reserves, worden deze belast aan 30% roerende voorheffing
- U kan er ook voor kiezen de premies IPT te verhogen in de jaren voorafgaand aan uw pensioen teneinde uw reserves van 100.000 € te absorberen en uw kapitaal te optimaliseren en te belasten aan 10% (ipv 30%).
- **Opgelet** : deze actie ten laatste uitvoeren op 60 jaar teneinde deze uit te spreiden over 5 jaar . Een bonus van 100.000 € overschrijven daags voor uw beslissing in pensioen te gaan zal worden aanzien als misbruik.
- De jaarlijkse premies worden ook liever beperkt tot het bedrag in functie van uw jaarlijkse bezoldiging.

8. Verplichtingen bij stopzetting

- Art. 192 WVENN. De vereffenaars zijn zowel jegens derden als jegens de vennoten verantwoordelijk voor de vervulling van hun taak en aansprakelijk voor de tekortkomingen in hun bestuur.
- Art. 193 WVENN. Elk jaar leggen de vereffenaars (...) aan de algemene vergadering de jaarrekening voor met vermelding van de redenen waarom de vereffening niet kon worden voltooid
- Art. 194 WVENN. Na afloop van de vereffening en ten minste één maand voor de algemene vergadering, leggen de vereffenaars op de zetel van de vennootschap de rekeningen neer, samen met de stukken tot staving
- Art. 195. § 1^{er} WVENN. De afsluiting van de vereffening wordt bekendgemaakt overeenkomstig de artikelen 67 en 73.
- Aanduiding van de plaats waar de boeken en bescheiden ten minste vijf jaar zullen worden bewaard en van bedragen en fondsen die niet aan schuldeisers konden worden overgemaakt,

Vragen ?



Bedankt voor uw aandacht

Hoe en waar kunt U ons bereiken ?

Bestuurders

Alain Van Wichelen

Accountant en belastingconsulent

Tel: 02/568.16.32

GSM: 0475/61.02.63

alain.vanwichelen@blueground.be

Patrik Peeters

Accountant en belastingconsulent

Tel : 02/569.00.12

GSM : 0477/37.91.82

Patrik.peeters@blueground.be

Carine Vanroy

Accountant en belastingconsulent

Tel : 02/569.00.12

GSM : 0475/79.78.54

carine.vanroy@blueground.be

Jurgen Goeman

Accountant en belastingconsulent

Tel : 02/569.00.12

GSM : 0486/67.75.95

Jurgen.goeman@blueground.be

Onze kantoren

Terhulpen

Rue St. Nicolas, 5
1310 - La Hulpe

Tubeke

Chaussée d'Hondzocht , 421
1480 - Tubize

Sint-Pieters-Leeuw

Pedestraat, 91
1602 - Sint-Pieters -Leeuw

Brussel

Place Dailly / Daillyplein, 5
1030 - Bruxelles
Avenue Louise / Louizalaan, 343
1050 - Bruxelles

Keerbergen

Emile Opdebeecklaan 32
3140 - Keerbergen

T: +32 (0)2 569 00 12 - F: +32 (0)2 569 75 44

www.blueground.be