



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

## De vennootschap:

kies de juist vennootschapsvorm op vennootschapsrechtelijk als fiscaal vlak

### Inhoud

<b>Wat is een eenmanszaak</b>	
Het begrip eenmanszaak	5
Hoe richt u een eenmanszaak op <sup>7</sup>	5
<b>Wat is een vennootschap'</b>	11
Het begrip vennootschap	11
Het vennootschapscontract	11
Vennootschap en rechtspersoonlijkheid	13
De aansprakelijkheid van de ondernemer	14
Regeling van de opvolgingsproblematiek	17
Voor- en nadelen van een eenmanszaak in vergelijking met een vennootschap met rechtspersoonlijkheid in het algemeen	17
De fiscale voordelen van een vennootschap tegenover een eenmanszaak	18
Administratieve formaliteiten bij oprichting van een vennootschap	27
<b>Uit welke vennootschappen kunt u kiezen'</b>	31
Algemeen	31
Praktisch overzicht van de oprichting en werking van de meest voorkomende vennootschapsvormen	35
Vennootschappen met specifieke doeleinden	46
<b>Hoe de fiscus ertegenaan kijkt</b>	49
De fiscaliteit bij de oprichting van een vennootschap	49
De fiscaliteit bij de werking van de vennootschap	52
De fiscaliteit bij de stopzetting en de overdracht van de vennootschap	56
<b>De omzetting van de vennootschap</b>	59
De omzetting van een vennootschap	59
Waarom veranderen van vennootschapsvorm <sup>7</sup>	59
Hoe verloopt de omzetting <sup>7</sup>	59

Of u nu een beginnende zelfstandige of een gevestigde ondernemer bent, het is van groot belang dat u uw beroepsactiviteit uitoefent binnen de juiste ondernemingsvorm. De keuze tussen een eenmanszaak en een vennootschap is dan ook een belangrijke beslissing, die van heel wat factoren afhangt.

Uw persoonlijke situatie is daar een van. Beleidsvoering, boekhouding, belastingstelsel, aansprakelijkheid, enzovoort verschillen ook erg van de ene ondernemingsvorm tot de andere. Als ondernemer neemt u dus het best vooraf de mogelijke ondernemingsvormen onder de loep.

De voornaamste rechten en plichten die verbonden zijn aan de verschillende vormen, vindt u in deze bijdrage. Zowel voor de starter als voor de ervaren ondernemer bevat hij nuttige informatie, maar het is en blijft een algemene gids met alleen de meest essentiële informatie. Vooraleer u een bepaalde ondernemingsvorm kiest, wint u het best het advies in van een deskundige.

### **Wat is een eenmanszaak?**

*Eenmanszaak* is een vaak gebruikte term. Toch bestaat er geen wettelijke definitie van.

Wat bedoelen we er juist mee?

Een eenmanszaak is een onderneming die wordt gevoerd door één handelaar. In tegenstelling tot de meeste vennootschapsvormen bezit de eenmanszaak geen aparte rechtspersoonlijkheid. Want in een eenmanszaak is er geen duidelijke splitsing tussen het privé-vermogen van de handelaar en het vermogen van de zaak.

Vanuit economisch oogpunt kunnen we een eenmanszaak omschrijven als het *geheel van bestanddelen die één handelaar samenbrengt en aanwendt om handel te drijven en klanten aan te trekken en te behouden*. Dat betekent dat hij verschillende productiemiddelen groepeerd om er een doelgerichte eenheid van te maken om winst te realiseren.

Algemeen kunnen we de volgende onderdelen tot een eenmanszaak rekenen:

- de handelsnaam,
- de cliënteel,
- het uithangbord of logo,
- het recht op gebruik van bedrijfslokalen,
- de industriële eigendomsrechten (licenties, merken, octrooien),
- de lopende contracten,
- materieel (gereedschap, werktuigen, machines),
- de voorraad,
- het meubilair,
- de boekhouding.

In principe kunnen alleen natuurlijke personen een eenmanszaak oprichten. Met welke verplichtingen moet u daarbij rekening houden?

### **De handelsnaam kiezen**

De handelsnaam is de naam waaronder een handelsonderneming bij het publiek bekend is, waaronder ze wordt geëxploiteerd en waarmee ze aan het handelsverkeer deelneemt.

De naam geniet recht op bescherming door het eerste publieke gebruik ervan in de handel. Maar daarvoor is geen enkele vorm van depot of registratie nodig, en u kunt alle middelen aanwenden om dat recht te bewijzen.

Een goed gekozen handelsnaam kan publicitair een enorme troef zijn. Maar hoewel u de handelsnaam vrij kunt kiezen, moet u zich er wel voor hoeden dat uw keuze geen oneerlijke concurrentie tot gevolg heeft, bijvoorbeeld bij een verwarrende naam.

### **Een rekening openen**

Elke onderneming moet minstens één rekening hebben die op haar naam is geopend bij een kredietinstelling gevestigd in België (bankrekening) of bij De Post (postchequerekening).

Het rekeningnummer en de woorden *De Post* of de naam van de kredietinstelling vermeldt u op al uw uitgaande stukken zoals facturen, aankondigingen, bekendmakingen, brieven, bestelbons, enzovoort. Doet u dat niet, dan zijn wanbetalers u geen nalatigheidsinterest verschuldigd. Een ingebrekestelling, aanmaning of overeengekomen beding dat tot betaling aanzet en normaal de nalatigheidsinterest doet lopen, zal geen gevolg hebben. Daarnaast riskeert u ook een strafrechtelijke geldboete. Vandaar de verplichting om uw rekeninggegevens duidelijk te vermelden op uw uitgaande stukken.



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

Uw rekening moet zijn geopend vooraleer u zich kunt inschrijven in de Kruispuntbank van Ondernemingen.

## Inschrijven in de Kruispuntbank van Ondernemingen

### Wat?

De Kruispuntbank van Ondernemingen (hierna *KBO* genoemd) is een elektronisch register dat gegevens die betrekking hebben op de identificatie van ondernemingen bewaart, beheert en ter beschikking stelt.

De KBO wil bijdragen in de administratieve vereenvoudiging en een efficiëntere werking van de overheidsdiensten, waarnaar in de praktijk een grote vraag bestaat. Dit gebeurt onder meer door het principe van de *eenmalige* inzameling van ondernemingsgegevens in te voeren, wat een taak is voor de ondernemingsloketten.

Ondernemingen zijn dus niet langer verplicht om zelf hun identificatiegegevens of wijzigingen ervan aan alle betrokken overheden individueel door te geven. De overheidsdiensten hebben rechtstreeks toegang tot de KBO als centrale gegevensbank en zijn bovendien verplicht om die te raadplegen. Ze mogen de gegevens dus niet bij de onderneming zelf opvragen. Zo zijn ze sneller op de hoogte van wijzigingen in de ondernemingsgegevens en kunnen ze de gegevens onderling ook sneller uitwisselen.

Elke onderneming — dat is elke entiteit die rechten en plichten heeft volgens de fiscale, sociale of economische wetgeving — is verplicht om zich als rechtspersoon (dat begrip verduidelijken we verder) of als natuurlijke persoon te laten inschrijven in de KBO. Nieuw is dat deze verplichting volgens de Wet op de Kruispuntbank van Ondernemingen ook geldt voor de beoefenaars van een intellectueel, vrij of dienstverlenend beroep die het statuut van zelfstandige hebben.

De KBO omvat twee deelverzamelingen, namelijk het handelsregister (voor handels- en ambachtsondernemingen) en het rechtspersonenregister (voor rechtspersonen). Het is mogelijk dat een onderneming zich in beide deelregisters van de KBO moet laten inschrijven.

Door inschrijving in een deelverzameling van de KBO verkrijgt de onderneming een *ondernemingsnummer*. Dat is haar unieke identificatienummer en het vervangt binnenkort alle andere bestaande identificatienummers (handelsregisternummer, BTW-nummer, RSZ-nummer, enzovoort). Op alle uitgaande stukken als akten, facturen, aankondigingen, bekendmakingen, brieven, orders, enzovoort, en ook op de gebouwen, marktkramen en vervoermiddelen van uw onderneming moet u dat ondernemingsnummer vermelden.

De vroegere (lokaal ingerichte) handels- en ambachtsregisters zijn opgeheven. Het ondernemingsnummer vervangt nu de *oude* handelsregisternummers (voorafgegaan door de letter HR) en ambachtsregisternummers.

Naast het begrip *onderneming* definieert de Wet op de Kruispuntbank van Ondernemingen het begrip *vestigingseenheid* als een plaats die men geografisch kan identificeren met het adres waar (een van) de activiteiten van de onderneming plaatsvinden.

Elke vestigingseenheid van een onderneming moet zich ook in de KBO inschrijven. Zo verkrijgt ze een uniek identificatienummer: het *vestigingseenheidsnummer*. Elke onderneming die is ingeschreven in de KBO heeft minstens één vestigingseenheid, met name de plaats waar de onderneming zelf is gevestigd.

Dat impliceert dat elke onderneming én een ondernemingsnummer én een vestigingseenheidsnummer heeft en dat beide nummers van elkaar verschillen. Een ondernemingsnummer is in principe niet overdraagbaar (een geschrapt ondernemingsnummer kan dus niet meer worden toegekend), een vestigingseen-

heidsnummer wel.

#### Waar?

In principe worden ondernemingen ingeschreven in de KBO en worden hun gegevens bijgewerkt (zo daartoe aanleiding bestaat) door een erkend *ondernemingsloket*. Momenteel zijn er tien erkende ondernemingsloketten met verschillende kantoren verspreid over het land. Een lijst van de erkende ondernemingsloketten kunt u on line consulteren op de website van de Federale Overheidsdienst Economie: [www.mineco.fgov.be](http://www.mineco.fgov.be). Klik op Bedrijvengids, Ondernemingsloketten en Lijst van erkende ondernemingsloketten.

#### Hoe?

Als kandidaat-ondernemer moet u voor uw aanvraag tot toekenning van een ondernemingsnummer een beroep doen op een erkend ondernemingsloket.

Om uw onderneming in te schrijven in de KBO moet u de volgende documenten voorleggen of de volgende gegevens verstrekken aan het ondernemingsloket:

- uw identiteitskaart;
- bewijzen van uw basiskennis van het bedrijfsbeheer en een bewijs van de beroepskennis als het een gereguleerd beroep betreft (vestigingsattest);
- voor gehuwden: uw trouwboekje en een uittreksel uit uw huwelijkscontract;
- voor uit de echt gescheiden personen: de datum van inschrijving van de echtscheiding in de registers van de burgerlijke stand;
- bank- of postchequerekeningnummer van de onderneming;
- het adres van de onderneming, de vestigingseenheden en de verkoopoppervlakte;
- voor niet-Belgen: het bewijs van inschrijving in het vreemdelingen- of bevolkingsregister en een eensluidend afschrift van de beroepskaart.

#### Opmerking

Informatie over de burgerlijke staat van een ondernemer-natuurlijke persoon is maar relevant in het kader van de bewijslevering van de basiskennis bedrijfsbeheer. In de KBO wordt die informatie niet opgenomen.

#### Kosten?

De kosten voor inschrijving of wijziging van uw gegevens in de KBO zijn nu forfaitair en dus niet langer afhankelijk van de omvang of het aantal bladzijden dat de inschrijving of wijziging omvat.

Dit zijn gereguleerde tarieven voor de belangrijkste diensten. Ze gelden in elk ondernemingsloket:

- inschrijving ondernemingsnummer natuurlijke personen: 70 euro;
- inschrijving vestigingseenheid natuurlijke personen: 50 euro;
- doorhaling (wegens stopzetting van alle activiteiten): 40 euro;
- sommige wijzigingen (inzake economische activiteit, personen die de ondernemingsvaardigheden bewijzen, begin- of stopzettingsdatum van de onderneming of van de vestigingseenheid en de lokalisatie van een vestigingseenheid): 40 euro;
- andere wijzigingen (onder meer rechtzettingen): gratis.

#### Inschrijving bij de BTW-administratie

Bent u ingeschreven in de KBO? Dan schrijft u zich daarna in bij de BTW-administratie. Om technische redenen, ondanks het opzet van de KBO als eenmalige gegevensinzameling, moet u voorlopig nog altijd zelf om een bijkomende inschrijving bij de BTW-administratie verzoeken.



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

wouter@ba-advies.be  
www.boekhouder.be

**Bijkantoren :**  
Op afspraak

**Brabantdam 150**  
9000 Gent

RPR BE 0466.336.804  
IABNR. 9893 2N 70

Dat doet u in het BTW-kantoor van het gebied waar uw onderneming is gevestigd. Voor een aantal van BTW vrijgestelde activiteiten is geen BTW-registratie vereist. Dat is in principe zo in de verzekeringssector en voor bepaalde vrije beroepen.

Als u meent dat u in aanmerking komt voor de vrijstelling voor kleine ondernemingen, meldt u dat het best aan uw BTW-controleur op het moment van uw inschrijving.

Inschrijven bij de BTW-administratie doet u met het formulier nr. 604A. Dat formulier kunt u on line opvragen op de website van de Federale Overheidsdienst Economie: [www.finform.fgov.be](http://www.finform.fgov.be), selecteer een zoek-methode (keuze 1), vul 604A in bij identificatienummer en start het zoeken (keuze 3).

De BTW-administratie kent u een BTW-nummer toe aan de hand van het ingevulde formulier. Het ondernemingsnummer, dat u is toegekend bij uw inschrijving in de KBO, doet dienst als BTW-nummer. U bent verplicht om uw BTW-nummer op alle brieven, contracten, facturen, bestelbons, vrachtdocumenten, enzovoort te vermelden.

### Het huwelijksvermogensstelsel bekendmaken of niet?

Een gehuwde ondernemer-natuurlijke persoon moet zich beslist correct laten informeren door de notaris over de verschillende soorten van huwelijkscontracten. Welk huwelijksvermogensstelsel u kiest, wordt onder andere bepaald door de vorm waarin u een onderneming uitbaat.

Grosso modo onderscheiden we drie soorten huwelijksvermogensstelsels:

- Het wettelijke stelsel: inkomsten die de echtgenoten verwerven en schulden die tot stand komen na de voltrekking van het huwelijk zijn gemeenschappelijk, met uitzondering van schenkingen ten gunste van een van de echtgenoten alleen en van erfenissen of testamenten. Verder vallen alle goederen waarvan niet is aangetoond dat ze eigen zijn, in de huwelijksgemeenschap;
- Het stelsel van algehele gemeenschap van goederen: alle goederen die echtgenoten bezitten of zullen bezitten zijn gemeenschappelijk. Ook alle schulden worden door de gemeenschap gedragen;
- Het stelsel van volledige scheiding van goederen: in principe zijn er geen gemeenschappelijke goederen, maar is er alleen het eigen vermogen van de ene naast het eigen vermogen van de andere echtgenoot.

Vroeger verplichtte de wetgeving op het handelsregister de handelaar-natuurlijke persoon om de gegevens omtrent zijn burgerlijke staat (huwelijkscontract of wijziging daaraan, later huwelijk na inschrijving in het handelsregister of echtscheiding of scheiding van tafel en bed) aan het handelsregister te verstrekken. Ondertussen is die wetgeving opgeheven.

Vandaag maakt de Wet op de Kruispuntbank van Ondernemingen het noodzakelijk om die gegevens of eventuele wijzigingen eraan op te geven enkel en alleen in het kader van de verplichte bewijslevering van de basiskennis bedrijfsbeheer. Maar het spreekt vanzelf dat u zich het best laat informeren over de inhoud en draagwijdte van uw huwelijksvermogensstelsel. Misschien is net dat een reden om voor een bepaalde vennootschapsvorm te kiezen. We gaan daarop later in.

### Wat is een vennootschap?

Velen verwarren de term *vennootschap* met *onderneming*. Toch verschillen ze grondig van elkaar.

Het begrip *onderneming* slaat op elke organisatie waarin één of meerdere personen werken om goederen te produceren of diensten te leveren en zo winst te behalen.

Een *vennootschap* wordt in principe opgericht door een contract op grond waarvan twee of meer personen overeenkomen om goederen of een bedrijvigheid in gemeenschap te brengen met als doel één of meer nauwkeurig omschreven activiteiten uit te oefenen. De winst verdelen ze onder elkaar. In die zin is een vennootschap dan ook de samenwerkingsvorm voor het voeren van een onderneming.

### Algemene vereisten

Het vennootschapscontract moet voldoen aan de voorschriften die gelden voor alle overeenkomsten:

- De vennoten moeten op geldige wijze hun toestemming geven om tot de vennootschap toe te treden. De toestemming is niet geldig als ze door een wilsgebrek is aangetast, zoals dwaling, geweld of bedrog;
- De vennoten moeten bekwaam zijn om de overeenkomst aan te gaan. Minderjarigen bijvoorbeeld zijn in principe onbekwaam daartoe;
- Het voorwerp (*het doel*) en de oorzaak (*het oogmerk*) van het vennootschapscontract moeten zijn geoorloofd.

### Vereisten eigen aan het vennootschapscontract

Voor het vennootschapscontract gelden een aantal specifieke grond- en vormvereisten.

#### G rondvereisten

##### *Pluraliteits vereiste*

Vôôr de wetwijziging van 14 juli 1987 was de pluraliteitsvereiste een van de basisbeginselen van het Belgische vennootschapsrecht. Tot dan moest een vennootschap uit minstens twee vennoten bestaan. Een vennootschap wordt immers opgericht op grond van een contract, tot sluiting waarvan men minstens met twee personen moet zijn. Maar sinds de wetwijziging kan ook één enkele persoon, die goederen bestemt voor een of meer nauwkeurig omschreven activiteiten (*het doel*), een vennootschap oprichten. Maar dat kan alleen in de gevallen die het wetboek bepaalt.

De eenpersoons-BVBA is tot vandaag de enige vennootschapsvorm die een persoon alleen kan oprichten.

##### *Winstoogmerk*

Het winstoogmerk is het traditionele criterium om een vennootschap van een vereniging te onderscheiden.

Een vennootschap heeft altijd de bedoeling (*het oogmerk*) winst te maken. Onder winst verstaan we:

- een in geld waardeerbare verrijking waardoor iets aan het vermogen van de vennoten wordt toegevoegd;
- een vermogensvoordeel: kosten besparen of verliezen voorkomen.

Het klassieke onderscheid tussen een vennootschap en een vereniging is wat minder scherp sinds de Wet van 13 april 1995. Die wet maakt het mogelijk om vennootschappen op te richten met een sociaal oogmerk. Die zijn dus bedoeld om de vennoten te verrijken.

##### *Inbreng*

De vennootschap komt tot stand doordat iedere vennoot een inbreng doet. Dat kan in geld, in natura of — in bepaalde vennootschapsvormen — in nijverheid zijn. In ruil voor die inbreng krijgt de vennoot aandelen of rechten van deelneming in de vennootschap.



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

wouter@ba-advies.be  
www.boekhouder.be

**Bijkantoren :**  
Op afspraak

**Brabantdam 150**  
9000 Gent

RPR BE 0466.336.804  
IABNR. 9893 2N 70

Meer bijzonderheden over die inbreng vindt u verder in het overzicht van de belangrijkste vennootschapsvormen.

#### *Delen in winst en verlies*

Als vennoot hebt u het recht om te delen in de winst en bent u verplicht bij te dragen in het verlies. In de meeste vennootschapsvormen kunnen de vennoten! aandeelhouders in de oprichtingsovereenkomst bepalen dat de winst ongelijk verdeeld wordt en/of het verlies ongelijk ten laste wordt genomen. Is daarover evenwel niets overeengekomen, dan is volgens art. 30 W. Venn. elk aandeel in de winst of het verlies evenredig aan de inbreng van iedere vennoot.

Aan een zogenoemd leeuwenbeding, waarbij een bepaalde vennoot wordt vrijgesteld van elke bijdrage in het verlies of waarbij de gehele winst wordt toebedeeld aan één vennoot, kan geen enkel gevolg worden gegeven (art. 32 W. Venn.). Het leeuwenbeding kan in bepaalde vennootschapsvormen tot de nietigheid van de vennootschap leiden.

#### *De wil tot samenwerken*

Er kan maar van een vennootschap sprake zijn als bij de vennoten de wil aanwezig is om op voet van gelijkheid samen te werken.

#### **Vormvereisten**

##### *Akte*

Wanneer u een vennootschap wilt oprichten, moet dat gebeuren met een bijzondere akte. Die bijzondere akte moet een *authentieke akte* zijn (dat wil zeggen dat de notaris de akte verlijdt) bij de oprichting van een naamloze vennootschap (NV), een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid (BVBA), een eenpersoons-BVBA, een commanditaire vennootschap op aandelen (Comm. VA) en een coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid (CVBA).

Voor de oprichting van een vennootschap onder firma (V.O.F.), een coöperatieve vennootschap met onbeperkte aansprakelijkheid (CVOA) en een gewone commanditaire vennootschap (Comm.V) volstaat een *onderhandse akte* (zonder tussenkomst van de notaris), tenzij een (zakelijk recht op een) onroerend goed wordt ingebracht.

##### *Inhoud*

De oprichtingsakte moet een aantal essentiële elementen bevatten. Die verschillen naar gelang de soort van vennootschap die wordt opgericht.

##### *Taal*

Bij het opstellen van de akte moet u rekening houden met de taalwetgeving van het taalgebied waarin de zetel van de vennootschap is gelegen.

#### **Het begrip rechtspersoonlijkheid**

Het Wetboek van Vennootschappen bevat geen definitie van het begrip rechtspersoonlijkheid. Art. 2 W. Venn. somt een aantal vennootschappen op waarvan het wetboek erkent dat ze rechtspersoonlijkheid bezitten.

Een vennootschap met rechtspersoonlijkheid wordt beschouwd als een rechtssubject dat drager is van eigen rechten en plichten, los van die van haar achterliggende vennoten.

Vanaf welk ogenblik is de rechtspersoonlijkheid verworven?

Traditioneel verkregen vennootschappen in België de rechtspersoonlijkheid op het moment dat de oprichtingsakte werd verleden. De Wet van 13 april 1995 (in werking sedert 1 juli 1996) veranderde dat: de rechtspersoonlijkheid van een vennootschap is voortaan pas verworven wanneer een uittreksel uit de oprichtingsakte wordt



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

neergelegd bij de griffie van de rechtbank van koophandel.

### Welke vennootschappen hebben rechtspersoonlijkheid?

In deze gids gebruiken we verder de *officiële afkortingen* van de verschillende vennootschapsvormen zoals het Wetboek van Vennootschappen deze heeft vastgelegd.

De vennootschappen *met* rechtspersoonlijkheid zijn de volgende:

- de vennootschap onder firma (V.O.F.): dat is een vennootschap die wordt aangegaan tussen hoofdelijk aansprakelijke vennoten, met de bedoeling om een burgerlijke activiteit of een handelsactiviteit uit te oefenen;
- de gewone commanditaire vennootschap (Comm.V): dat is een vennootschap die wordt aangegaan tussen een of meer hoofdelijk aansprakelijke vennoten, behorende vennoten genoemd, en een of meer geldschieters, stille vennoten genoemd;
- de commanditaire vennootschap op aandelen (Comm. VA): dat is een vennootschap die wordt aangegaan tussen een of meer hoofdelijk aansprakelijke vennoten, behorende vennoten genoemd, en een of meer stille vennoten die de hoedanigheid hebben van aandeelhouder en die zich maar tot een bepaalde inbreng verbinden;
- de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid (BVBA) en eenpersoons-BVBA: dat zijn vennootschappen, opgericht door een of meer personen die zich maar tot hun inbreng verbinden, waarin de rechten van de vennoten alleen onder bepaalde voorwaarden kunnen worden overgedragen;
- de naamloze vennootschap (NV): dat is een vennootschap waarin de vennoten zich maar tot een bepaalde inbreng verbinden en waarin de aandelen in principe vrij overdraagbaar zijn;
- de coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid (CVBA): dat is een vennootschap die is samengesteld uit een veranderlijk aantal vennoten met veranderlijke inbrengen en waarin de vennoten maar instaan voor de schulden van de vennootschap tot beloop van hun inbrengen;
- de coöperatieve vennootschap met onbeperkte aansprakelijkheid (CVOA): dat is een vennootschap die ook is samengesteld uit een veranderlijk aantal vennoten met veranderlijke inbrengen, maar die vennoten zijn onbeperkt en hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de vennootschap.

Sinds de Wet van 13 april 1995 (in werking sedert 1juli 1996) is het mogelijk alle bovengenoemde vennootschappen ook te voeren in de vorm van een vennootschap met sociaal oogmerk. Dat is een vennootschap die niet voornamelijk is gericht op de verrijking van haar vennoten, maar op het realiseren van een sociale doelstelling.

De landbouwvennootschap (LV.), die de exploitatie van een land- of tuinbouwbedrijf tot doel heeft, is een geval apart. In de landbouwvennootschap zijn de behorende vennoten, in tegenstelling tot de stille vennoten — als die er zijn — onbeperkt aansprakelijk voor de verbintenissen van hun vennootschap. De landbouwvennootschap valt buiten het kader van deze gids.

Vennootschappen *zonder* rechtspersoonlijkheid zijn:

de maatschap met een burgerlijk doel of een handels-doel, de stille handelsvennootschap en de tijdelijke handelsvennootschap.

### Gevolgen van de rechtspersoonlijkheid

Het belangrijkste gevolg van het feit dat de vennootschap rechtspersoonlijkheid heeft, is dat er een afgescheiden vermogen ontstaat. Het vennootschapsvermogen wordt duidelijk onderscheiden van het vermogen van de achterliggende vennoten.

Dat betekent evenwel niet dat bij alle vennootschappen met rechtspersoonlijkheid de vennootschaps schulden alleen op het vennootschapsvermogen kunnen worden verhaald en niet op het privé-vermogen van de vennoot. We maken daarbij een



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

wouter@ba-advies.be  
www.boekhouder.be

**Bijkantoren :**  
Op afspraak

**Brabantdam 150**  
9000 Gent

RPR BE 0466.336.804  
IABNR. 9893 2N 70

onderscheid tussen:

- vennootschappen met *volkomen* rechtspersoonlijkheid: NV, (eenpersoons-)BVBA en CVBA. In deze vennootschappen bent u als vennoot alleen gehouden tot uw inbreng. Dat wil zeggen dat u in principe niet kunt worden aangesproken om met uw privé-vermogen de vennootschapsschulden te betalen;
- vennootschappen met *onvolkomen* rechtspersoonlijkheid, zoals de V.O.F. en CVOA. In deze vennootschappen kunnen de schuldeisers naast het vennootschapsvermogen ook het persoonlijk vermogen van de vennoten aanspreken: die vennoten zijn *onbeperkt en hoofdelijk* (dus niet alleen voor een evenredig deel van de schuld, maar voor het geheel) aansprakelijk voor de verbintenissen van de vennootschap.

Bij een Comm.V of een Comm. VA zijn het de beherende vennoten die onbeperkt en hoofdelijk aansprakelijk zijn en wiens persoonlijk vermogen men kan aanspreken.

### Een eenmanszaak zonder vennootschapsvorm

In de eenmanszaak is uw aansprakelijkheid als ondernemer onbeperkt. Dat wil zeggen dat u met heel uw vermogen aansprakelijk bent voor de ondernemingschulden.

Het hele vermogen, dat is:

- zowel het privé-vermogen als het in de onderneming geïnvesteerde vermogen;
- zowel het actuele vermogen als het vermogen dat u verwerft in de toekomst (tenzij na afsluiting van een faillissement met verschoonbaarheidsverklaring);
- zowel het vermogen dat u verkrijgt uit arbeid als het vermogen verkregen door schenking, testament of erfenis.

De mogelijkheid blijft wel bestaan om zelfs zonder vennootschap de persoonlijke bezittingen van uw echtgenoot of echtgenote te beveiligen door een aangepast huwelijkscontract.

### De aansprakelijkheid van de oprichters-eigenaars beperkt na omvorming tot (eenpersoons-)BVBA, NV of CVBA

In de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid (BVBA), de eenpersoons-BVBA, de naamloze vennootschap (NV) en de coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid (CVBA) is uw aansprakelijkheid als oprichter-vennoot in principe beperkt tot het in de vennootschap ingebrachte kapitaal. De persoonlijke gelden en goederen die u *niet* in de vennootschap inbrengt, zijn in principe niet vatbaar voor beslag na faillissement van de vennootschap.

### Wanneer geldt de beperkte aansprakelijkheid niet?

In de NV, de (eenpersoons-)BVBA en de CVBA is de aansprakelijkheid van de vennoten in principe beperkt. Toch kunnen de vennoten in bepaalde gevallen onbeperkt aansprakelijk worden gesteld, bijvoorbeeld als oprichter of bestuurder. Hieronder volgen de belangrijkste gevallen.

### Ontoereikend kapitaal

Bij de oprichting van een NV, een (eenpersoons-)BVBA of een CVBA met kennelijk ontoereikend kapitaal is er een bijzondere aansprakelijkheid van de oprichters. Die kunnen dan persoonlijk en al dan niet hoofdelijk aansprakelijk worden gesteld als de vennootschap failliet wordt verklaard binnen een termijn van drie jaar na de oprichting. De oprichters van een vennootschap worden in dat geval evenwel niet aansprakelijk gesteld als ze een degelijk opgesteld financieel plan kunnen voorleggen waaruit blijkt



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

dat de vennootschap toch over voldoende kapitaal (bij een CVBA voldoende vast kapitaal) beschikte voor de normale uitoefening van de bedrijvigheid over ten minste twee jaar. Die maatregel wil voorkomen dat mensen een vennootschap starten met te weinig kapitaal of *professionelen beschermen tegen een faillissement*.

### **Niet neerleggen van de jaarrekening**

In principe moet de jaarrekening binnen zes maanden na de afsluiting van het boekjaar ter goedkeuring worden voorgelegd aan de Algemene Vergadering en binnen dertig dagen nadat de Algemene Vergadering ze heeft goedgekeurd, worden neergelegd bij de Nationale Bank van België. Gebeurt dat niet, dan wordt de door derden geleden schade, behoudens tegenbewijs, geacht voort te vloeien uit deze inbreuk op het wetboek door de zaakvoerders van BVBA's en bestuurders van NV's en CVBA's.

### **Kapitaalverlies**

Het nettoactief is het totaalbedrag van de activa zoals dat blijkt uit de balans, verminderd met de voorzieningen en de schulden. Wanneer dat nettoactief ten gevolge van geleden verliezen is gedaald tot onder de helft respectievelijk onder één vierde

van het maatschappelijk kapitaal moet een Algemene Vergadering besluiten over de ontbinding van de vennootschap of over voorgestelde herstelmaatregelen. Roept u in voornoemde situatie als zaakvoerder van een BVBA of bestuurder van een NV of CVBA die Algemene Vergadering niet samen binnen de door het wetboek bepaalde maximumtermijn? Dan bent u aansprakelijk. Want dan ontstaat er een wettelijk vermoeden dat, behoudens tegenbewijs, de door derden geleden schade voortkomt uit het niet (tijdig) bijeenroepen van een Algemene Vergadering.

### **Gerechtelijke opheffing van de beperkte aansprakelijkheid (de juridische term doorbraak)**

De rechtbanken kunnen, na faillietverklaring van een BVBA, NV of CVBA, in welbepaalde gevallen de werkelijke *meester van de zaak* — de zaakvoerder of de bestuurders — persoonlijk aansprakelijk stellen.

Die opheffing van de beperkte aansprakelijkheid kan gebeuren door:

- ofwel de meester van de zaak persoonlijk failliet te verklaren;
- ofwel de handelaar te veroordelen tot betaling van een deel of het geheel van het passief van de failliete vennootschap;
- ofwel de schuldvorderingen van de vennoten op hun vennootschap naar de achtergrond te verschuiven.

Voorbeelden van de opheffing van de beperkte aansprakelijkheid uit de rechtspraak zijn:

- vermenging van het vermogen van de vennootschap met het privé-vermogen;
- onregelmatige boekhouding;
- het niet functioneren van de vennootschapsorganen (Algemene Vergadering, Raad van Bestuur, enzovoort).

Het Wetboek van Vennootschappen bepaalt verder dat er ook aansprakelijkheid kan worden ingeroepen als blijkt dat de zaakvoerder, bestuurder of een andere persoon met werkelijke bestuursbevoegdheid van een NV of van bepaalde BVBA's en CVBA's door een kennelijk grove fout heeft bijgedragen tot het faillissement.

### **Persoonlijke borgstelling**

De beperkte aansprakelijkheid wordt evenwel niet alleen van buiten uit bedreigd. Nogal wat zaakvoerders en bestuurders van vennootschappen doorbreken op eigen initiatief de wettelijke beperking van hun aansprakelijkheid. Zo stellen ze zich persoonlijk borg tegenover kredietinstellingen om een lening of een kaskrediet voor hun vennootschap te krijgen. Of ze hypothekeren persoonlijke onroerende goederen



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**

Hogeweg 1  
9320

Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

Tel:0484 187434

wouter@ba-advies.be  
www.boekhouder.be

**Bijkantoren :**

*Op afspraak*

Brabantdam 150  
9000 Gent

RPR BE 0466.336.804  
IABNR. 9893 2N 70

ten behoeve van hun vennootschap. Tegenover de betrokken schuldeisers vervalt in die gevallen de beperkte aansprakelijkheid voor het bedrag waarvoor de zaakvoerders of bestuurders zich borg hebben gesteld. Ook het persoonlijk onroerend goed dat wordt gehypothekeerd, kan dan niet meer de beveiliging genieten die het *afgescheiden* vermogen normaal biedt.

**Slecht bestuur**

Ten slotte blijft elke zaakvoerder of bestuurder van een vennootschap aansprakelijk voor de fouten die hij begaat in het kader van het bestuur van de vennootschap. Het spreekt vanzelf dat hij ook aansprakelijk is voor fraude en bedrog gepleegd bij de uitoefening van zijn mandaat.

De bedrijfsopvolging binnen een familiebedrijf is een zeer complex probleem. Niet alleen vanuit juridisch maar ook vanuit bedrijfsorganisatorisch, bedrijfseconomisch en psychologisch oogpunt. We beperken ons hier tot de louter juridische problemen.

In het algemeen kunnen we stellen dat de familiale opvolgingsregeling juridisch gemakkelijker verloopt als uw bedrijf een of andere vennootschapsvorm heeft. Na de oprichting van een vennootschap krijgt de onderneming immers een eigen juridisch bestaan, dat niet geraakt wordt door een plots overlijden van de bedrijfsleider, al zijn daarvoor in bepaalde vennootschapsvormen statutaire bepalingen nodig. De juridische stabiliteit van de onderneming is dus in principe verzekerd.

De opvolging in een vennootschap verloopt ook vlotter doordat de onderneming *splitsbaar* is. De vennootschap is immers juridisch eigenaar van de zaak. De oprichters-vennoten hebben, in ruil voor de inbreng van de handelszaak, vennootschapsaandelen verkregen. Daardoor is het bezit van de onderneming gefractioneerd of opgedeeld, en kan de overdracht van de onderneming geleidelijk gebeuren door aandelen te verkopen, te schenken of te legateren. De opvolgers kunnen dus geleidelijk bij de onderneming worden betrokken door vennoot te worden, en later zelfs zaakvoerder. De stichter van de onderneming kan desgewenst zijn belangen in de onderneming behouden door nog een aantal aandelen voor zichzelf te houden.

**Slecht bestuur**

Ten slotte blijft elke zaakvoerder of bestuurder van een vennootschap aansprakelijk voor de fouten die hij begaat in het kader van het bestuur van de vennootschap. Het spreekt vanzelf dat hij ook aansprakelijk is voor fraude en bedrog gepleegd bij de uitoefening van zijn mandaat.

**De regeling van de opvolgingsproblematiek**

De bedrijfsopvolging binnen een familiebedrijf is een zeer complex probleem. Niet alleen vanuit juridisch maar ook vanuit bedrijfsorganisatorisch, bedrijfseconomisch en psychologisch oogpunt. We beperken ons hier tot de louter juridische problemen.

In het algemeen kunnen we stellen dat de familiale opvolgingsregeling juridisch gemakkelijker verloopt als uw bedrijf een of andere vennootschapsvorm heeft. Na de oprichting van een vennootschap krijgt de onderneming immers een eigen juridisch bestaan, dat niet geraakt wordt door een plots overlijden van de bedrijfsleider, al zijn daarvoor in bepaalde vennootschapsvormen statutaire bepalingen nodig. De juridische stabiliteit van de onderneming is dus in principe verzekerd.

De opvolging in een vennootschap verloopt ook vlotter doordat de onderneming splitsbaar is. De vennootschap is immers juridisch eigenaar van de zaak.



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

RPR BE 0466.336.804  
IABNR. 9893 2N 70

De oprichters-vennoten hebben, in ruil voor de inbreng van de handelszaak, vennootschapsaandelen verkregen. Daardoor is het bezit van de onderneming gefractioneerd of opgedeeld, en kan de overdracht van de onderneming geleidelijk gebeuren door aandelen te verkopen, te schenken of te legateren. De opvolgers kunnen dus geleidelijk bij de onderneming worden betrokken door vennoot te worden, en later zelfs zaakvoerder. De stichter van de onderneming kan desgewenst zijn belangen in de onderneming behouden door nog een aantal aandelen voor zich zelf te houden. Opgepast: is uw handelszaak een eenmanszaak, dan kunt u ze alleen als één geheel, dus zonder opsplitsing, overdragen.

### De voor- en nadelen van een eenmanszaak in vergelijking met een vennootschap met rechtspersoonlijkheid in het algemeen

#### Voordelen

##### **Eenmanszaak**

Lage oprichtingskosten

Weinig boekhoudkundige en administratieve verplichtingen

Vlotte besluitvorming

Mogelijkheid tot vrijstelling van belasting van de stopzetting/meerwaarden bij voortzetting van de eenmanszaak door de echtgeno(o)t(e) of de erfgenamen in de rechte lijn of bij inbreng van de gemeenschap van goederen of van een of meer bedrijfsafdelingen in een vennootschap

##### **Vennootschap**

In bepaalde vennootschapsvormen: een manier om kapitaal bijeen te krijgen

In bepaalde vennootschapsvormen: beperking van de aansprakelijkheid

Regeling van de opvolgingsproblematiek

Lagere tarieven vennootschapsbelasting

#### Nadelen



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

wouter@ba-advies.be  
www.boekhouder.be

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

RPR BE 0466.336.804  
IABNR. 9893 2N 70

**Eenmanszaak**  
Grotere verbondenheid  
met persoon van  
ondernemer

De ondernemer is aan-  
sprakelijk met heel zijn  
persoonlijk vermogen

Hogere tarieven  
vennootschapsbelasting

**Vennootschap**  
Voor types met volledige  
rechtspersoonlijkheid:  
inbreng van minimum-  
kapitaal vereist

Minder vlotte  
besluitvorming

Meestal striktere boekhoud-  
kundige en administratieve  
formaliteiten

### De fiscale voordelen van een eenmanszaak tegenover een eenmanszaak

#### De belastingtarieven

De architect met een eenmanszaak wordt volledig belast in de personenbelasting. Dat is niet het geval wanneer hij zijn activiteit uitoefent in het kader van een vennootschap. Vanzelfsprekend wordt de keuze voor een vennootschap of een eenmanszaak in de eerste plaats bepaald door de hoogte van de belastingtarieven.

#### Belastingtarieven personenbelasting (van toepassing op een eenmanszaak)

Tarief	Aanslagjaar 2004	Aanslagjaar 2005
25%	€ 0,00 – € 6 840,00	€ 0,00 – € 6 950,00
30%	€ 6 840,01 – € 9 740,00	€ 6 950,01 – € 9 890,00
40%	€ 9 740,01 – € 14 530,00	€ 9 890,01 – € 16 480,00
45%	€ 14 530,01 – € 29 740,00	€ 16 480,01 – € 30 210,00
50%	€ 29 740,01 – ...	€ 30 210,01 – ...

#### Belastingtarieven vennootschapsbelasting (als u voor een vennootschap kiest)

Het tarief van de vennootschapsbelasting wordt in principe eenvormig vastgesteld op 33% (inclusief ACB: 33,99%).

Maar als het belastbaar inkomen niet meer dan 322.500 euro bedraagt en een aantal andere voorwaarden zijn vervuld (zie verder), wordt de belasting volgens een verlaagd progressief tarief geheven:



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

Tarief vennootschapsbelasting	Vanaf aanslagjaar 2004 (+ 3% ACB)
Basistarief	33,99%
Verminderde aanslagvoeten	
€ 0 – € 25 000,00	24,98%
€ 25 000,01 – € 90 000,00	31,93%
€ 90 000,01 – € 322 500,00	35,54%

De vennootschapsbelasting wordt niet verhoogd met de aanvullende gemeentebelasting.

### Een verschillend belastingstatuut

Inkomsten uit een eenmanszaak worden altijd als beroepsinkomsten in de personenbelasting belast. In de regel levert dat een zwaardere belasting op dan wanneer u uw activiteit in een vennootschap onder-brengt.

Kiest u voor een vennootschap, dan worden de aldaar behaalde inkomsten aan een over het algemeen lagere vennootschapsbelasting onderworpen.

Maar denk eraan dat de vennootschapsinkomsten nog aan de zaakvoerders- of bestuurders-vennoten moeten worden uitgekeerd. Of u in de totaliteit dan nog een belastingvoordeel realiseert, hangt in grote mate af van de manier waarop u die uitkeringen verricht.

Het spreekt vanzelf dat u zich daarbij niet alleen beperkt tot het louter uitkeren van bezoldigingen. Een gewone bezoldiging maakt voor de vennootschap weliswaar een beroepskostenpost uit, maar wordt toch weer aan het progressieve tarief van de personenbelasting onderworpen voor diegene die de bezoldiging ontvangt. In tegenstelling tot een eenmanszaak—waarvan de inkomsten in beginsel altijd op dezelfde manier worden belast — biedt een vennootschap evenwel de mogelijkheid om gebruik te maken van een aantal alternatieve uitkeringstechnieken, die elk hun eigen — meestal voordelig —fiscaal regime kennen. Voor een optimale fiscale planning moet u een of meer van die technieken zeker overwegen.

We zetten een aantal van die technieken op een rij. Ook andere frappante verschillen met de eenmanszaak komen aan bod. Telkens gaan we er vanuit dat de uiteindelijke ontvanger van het inkomen niet alleen vennoot is, maar ook een zaakvoerders-, bestuurders -of gelijkaardige functie in zijn vennootschap uitoefent. (Dat is een zogenoemde bedrijfsleider van de eerste categorie, gemakshalve verder gewoon *bedrijfsleider* genoemd).

### Onroerende goederen verhuren

In algemene regel is het voordeliger om het eigendom, waarin de onderneming gevoerd wordt, in privé-eigendom te houden van de vennoot of aandeelhouder en het te laten verhuren aan de vennootschap, ip.v. het n.a.v. de oprichting of kapitaalverhoging in te brengen. Aan beide zijn voor- en nadelen, doch de balans helt in positieve zin over voor de constructie van de verhuuring.

Wanneer de vennootschap gebruikmaakt van een gebouw waarvan de bedrijfsleider zelf eigenaar is, kan hij daarvoor een huurvergoeding bedingen.

Verhuurt de vennoot of aandeelhouder het onroerend goed aan de vennootschap, dan zijn de voordelen: a) dat de huurgelden betaald door de vennootschap in hare hoofde bedrijfslasten zijn, die zij integraal van de winst kan afhouden;

b) dat van de andere zijde de vennoot wel de huurinkomsten in zijn fiscale aangifte



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

dient op te geven, maar slechts t.b.v. de netto-huur, d.w.z. 60 % van de bruto-huur. De kosten van onderhoud en herstelling worden forfaitair op 40 % bepaald, of er zulke reële kosten gemaakt werden of niet

De werkelijk ontvangen huur wordt bij de bedrijfsleider als een onroerend en niet als een beroepsinkomen belast. De bedrijfsleider moet geen verplichte voorafbetalingen verrichten voor dat inkomen. Bovendien zijn er ook geen sociale bijdragen op verschuldigd. Het onroerend inkomen wordt verminderd met een kostenforfait van 40%, maar mag maximaal twee derde bedragen van het gerevalueerd kadastraal inkomen. (Het gerevalueerd KI is het niet-geïndexeerd KI vermenigvuldigd met een jaarlijks veranderende coëfficiënt, bijvoorbeeld 3,39 voor het aanslagjaar 2004.)-

Gezien de gunstige fiscale behandeling van onroerende inkomsten, kunt u in de verleiding komen om een groot deel van de bedrijfsleidersbezoldiging in de vorm van huurvergoedingen uit te keren. Om een en ander te vermijden, werd een regeling ingevoerd die het de fiscus mogelijk maakt om onroerende inkomsten als beroepsinkomsten te belasten, als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- Alleen inkomsten uit de verhuur van een gebouw komen voor herkwalficatie in aanmerking. Een vruchtgebruik vestigen ten voordele van de vennootschap valt daar bijvoorbeeld niet onder. Ook inkomsten verkregen uit onderverhuur vallen niet onder de regeling, aangezien die niet als onroerende maar als diverse inkomsten worden beschouwd;
- De regeling betreft alleen gebouwde onroerende goederen die in België zijn gelegen. Als een bedrijfsleider een stuk grond verhuurt aan zijn vennootschap, wordt de ontvangen huurprijs niet geherkwalficeerd;
- De verhuurder moet bedrijfsleider zijn van de vennootschaphuurder. Inkomsten uit de verhuur door de echtgenoot of door een van de kinderen van de bedrijfsleider vallen dan ook niet onder de regeling. Als het verhuurde gebouw eigendom is van beide echtgenoten, en maar één echtgenoot bedrijfsleider is, kan maar de helft van het huurinkomen aan de herkwalficatieregeling worden onderworpen. Gebouwen in onverdeeldheid komen maar in aanmerking ten bedrage van het aandeel dat de bedrijfsleider in die onverdeeldheid bezit.

Wat is overdreven huur? Zij is aanwezig, als de totale huurprijs (+ voordelen) hoger ligt dan 5/3 x het ongeïndexeerd K.I x revalorisatiecoëfficiënt.

Het moet gaan om een gebouwd onroerend goed in België. Onbebouwde goederen kunnen dus nog aan een overdreven huurprijs verhuurd worden, zonder de herkwalficatieregeling te ondergaan. Maar men moet voorzichtig zijn. Een overdreven huur kan door de fiscus als geveinsd worden aanzien, met de bedoeling op die manier een verkapt bezoldiging te verschaffen aan de betrokkene.

Het gesloten contract moet een ware huur betreffen. Contracten van erfpacht (opstal), vruchtgebruik, onderverhuur vallen niet onder de herkwalficatieregeling, ...

De verjaring moet geschieden door een bestuurder of werkend vennoot (zaakvoerder). Zonder belang is het of die vergoed wordt als zodanig. Een bestuurder met een kosteloos mandaat valt dus ook onder de regel. Ook iemand die gelijkaardige functies uitoefent valt eronder: directeur met dagelijks beheer, de vereffenaar. Niet de stille vennoten.

Quid als het verhuurd goed aan de bestuurder en zijn echtgenote toebehoort, in gemeenschap of in onverdeeldheid? Slechts de helft valt dan onder de herkwalficatieregeling.



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

### Een voorbeeld

Theo is bedrijfsleider. Hij verhuurt een handelsgebouw met een niet-geïndexeerd KI van 2 500 euro aan zijn vennootschap. Hij ontvangt daarvoor een jaarlijkse huurprijs van 15 000 euro. In principe stemt dat overeen met een netto belastbaar onroerend inkomen van 9 350 euro:

- het gewone kostenforfait voor 15 000 euro;
- (40% voor gebouwde onroerende goederen):  
6 000 euro;
- beperkt tot de maximale kostenaftrek:  
 $2\frac{1}{3} \times 3,39 \times 2\ 500 = 5\ 650$  euro;
- netto belastbaar onroerend inkomen:  
 $15\ 000 - 5\ 650 = 9\ 350$  euro.

Maar door de toepassing van de herkwalficatieregeling ziet de belastingberekening er volledig anders uit. Want Theo's bedrijfsleidersbezoldiging neemt daardoor toe met 875 euro (voor dat inkomen zijn er aanvullend sociale zekerheidsbijdragen verschuldigd, moet er bedrijfsvoorheffing worden ingehouden en moeten er voorafbetalingen gebeuren).

- Het maximaal onroerend inkomen bedraagt:  
 $\frac{5}{3} \times 3,39 \times 2\ 500$  euro = 14 125 euro.  
De overige 875 euro zijn dus beroepsinkomsten;
- Kostenforfait voor 14 125 euro (40% voor gebouwen): 5 650 euro wat overeenstemt met de maximaal toegestane kostenaftrek;
- Netto belastbaar onroerend inkomen:  
8 475 euro (+ 875 euro beroepsinkomen).

### Opmerking

Door het gebouw in privé-bezit te houden, ontsnapt het aan een mogelijke belastingheffing op de meerwaarde, voor zover u het niet verkoopt binnen vijf jaar nadat u het zelf hebt aangekocht en er geen speculatief inzicht aan de verkoop ten grondslag ligt. Een niet voor beroepsdoeleinden aangewend privé-gebouw kan evenwel nooit het voorwerp uitmaken van afschrijvingen.

Is de vennootschap daarentegen eigenaar van het gebouw, dan kan ze daarop afschrijven. Een eventuele meerwaarde gerealiseerd bij de verkoop van het gebouw, zal dan wel aan vennootschapsbelasting worden onderworpen.

### Lenen aan uw vennootschap

Het gebeurt ook frequent in familiale vennootschappen dat vennoten of bestuurders voorschotten toestaan aan hun vennootschap en dat zij bijgevolg crediteur worden binnen hun eigen vennootschap, een credit op rekening courant krijgen.

Als deze voorschotten rentegevend zijn, d.w.z. als de vennootschap ervoor een intrest vergoedt, dan wordt die intrest, boven een bepaald plafond, als een dividend aangezien. Overdreven intrestvergoedingen beschouwt de wetgever als een verkapte dividenduitkering.

Op de betaalde intrestvergoeding is in beginsel aan een bevrijdende roerende voorheffing van 15% onderworpen en is de betaalde rente in principe aftrekbaar bij de vennootschap.

De herkwalficatieregeling is aan heel wat voorwaarden onderworpen.

### Wie moet het voorschot verstrekken?



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

De herkwalficatie-regeling heeft alleen betrekking op voorschotten die worden toegestaan door vennoten en bedrijfsleiders, hun echtgenoten en hun niet ontvoogde — minderjarige kinderen.

#### Over welke voorschotten gaat het?

Onder voorschot wordt verstaan: elke geldlening, al dan niet door effecten vertegenwoordigd. Voor de belastingadministratie heeft het geen belang hoe de belastingplichtigen de sommen hebben gekwalificeerd (lening, deposito, rekening-courant, enzovoort). Het speelt evenmin een rol of de verstrekker de gelden eerst zelf leent om ze vervolgens ter beschikking te stellen van de vennootschap.

Een aantal vorderingen worden uitdrukkelijk uit het toepassingsgebied van de herkwalficatie-regeling uitgesloten:

- obligaties en soortgelijke effecten uitgegeven door een openbaar beroep op het spaarwezen;
- geldleningen aan coöperatieve vennootschappen die door de Nationale Raad van de Coöperatie zijn erkend;
- geldleningen verstrekt door vennootschappen.

#### Een dubbele begrenzing

De betaalde of toegekende interestvergoeding op voorschotten wordt geherkwalficeerd in een dividend in de mate dat:

- de interest meer bedraagt dan de marktrente;
- of het bedrag van de geldlening hoger is dan de som van het gestorte kapitaal bij het einde van het belastbaar tijdperk en de belaste reserves bij het begin van het belastbaar tijdperk.

Zodra een van die grenzen wordt overschreden, wordt er geherkwalficeerd.

#### Een voorbeeld

Stel dat een zaakvoerder aan zijn BVBA een geldlening van 43 750 euro toestaat. De vennootschap verbindt zich ertoe een rentevergoeding te betalen van 10%.

De marktrente bedraagt op dat ogenblik 7%. Het maatschappelijk kapitaal op het einde van het belastbare tijdperk bedraagt 15 000 euro, waarvan slechts 6 250 euro werkelijk werd gestort.

Bij het begin van het belastbaar tijdperk beschikt de vennootschap over 12 500 euro belaste reserves.

- Eerste grens: 10% (bedongen rente) - 7% (marktrente) = 3% overschrijding;
- Tweede grens: 43 750 (voorschot) - 18 750 (6 250 + 12 500) = 25 000 overschrijding.

Van de 4375(10% op 43750) betaalde interest wordt 1 312,50 euro (7% op 18 750) fiscaal als interest beschouwd, de overige 3 062,50 euro wordt geherkwalficeerd als dividenden.

#### Aanvullende pensioenvorming

Binnen het kader van een vennootschap zijn er diverse vormen van aanvullende pensioenopbouw ten voordele van de bedrijfsleiders mogelijk. Sinds de Wet Aanvullende Pensioenen (WAP) in werking is getreden op 1 januari 2004, is het pensioenlandschap voor bedrijfsleiders gewijzigd. Hij kan aansluiten bij een collectieve pensioentoezegging of een individuele pensioen-toezegging. Die worden extern gefinancierd via een verzekeringsmaatschappij of een verzorgingsinstelling. Daarnaast blijft voor een zelfstandige bedrijfsleider met mandaat ook de mogelijkheid bestaan van een onderhandse pensioentoezegging die gefinancierd wordt door een



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

bedrijfsleidersverzekering of een interne voorziening.

Het hanteren van pensioenovereenkomsten kan in het kader van een overdracht van het bedrijf nuttig worden gebruikt. Door zulk een pensioenovereenkomst toe te staan, kan een interessante formule worden gevonden, om de overdragende bedrijfsleider een billijke vergoeding bij de overdracht van zijn aandelen te bieden, i.p.v. te kiezen voor de gewone verkoop van zijn aandelen tegen een prijs. Dit laatste is niet aftrekbaar in hoofde van de overnemer. De kost van de pensioenovereenkomst daarentegen kan lastens de vennootschap worden gelegd.

Zonder diep in te gaan op de details van de diverse regelingen, zetten we hier een en ander op een rij.

### **De collectieve pensioentoezegging**

De vennootschap zou ervoor kunnen kiezen een aanvullend pensioen voor haar bedrijfsleiders en hun nabestaanden op te bouwen met een groepsverzekeringscontract. Dat is ook mogelijk met een pensioenfonds, maar kleinere vennootschappen maken daarvan zelden gebruik.

De door de onderneming betaalde premies zijn aftrekbare bedrijfslasten, voor zover aan de zogenoemde 80%-grens is voldaan. Meer in het bijzonder betekent dat dat de premies geen aanleiding mogen geven tot een pensioenuitkering (met inbegrip van alle andere wettelijke en bovenwettelijke pensioenuitkeringen) die meer bedraagt dan 80% van de laatste normale brutojaarbezoldiging van de bedrijfsleider, rekening houdend met een normale duurtijd van zijn beroepsactiviteit. Individuele levensverzekeringen aangegaan door de bedrijfsleider zelf (pensioensparen, langetermijnsparen) kunnen boven op de maximale grens worden afgesloten. De premies moeten bovendien betrekking hebben op periodieke bezoldigingen die regelmatig, minstens om de maand, tijdens het boekjaar ten laste van de resultatenrekening worden betaald. De stortingen moeten ten slotte worden verricht bij een verzekeringsmaatschappij of verzorgingsinstelling in België, op grond van een reglement dat op het volledige personeel of op een bijzondere personeelscategorie van toepassing is. De fiscale wetgeving bepaalt nu uitdrukkelijk dat de gestorte premies geen voordeel van alle aard vormen voor de begunstigen.

De bedrijfsleider kan ook persoonlijke bijdragen storten. Die komen in aanmerking voor een belastingvermindering in het kader van het langetermijnsparen (vermindering ten bedrage van de zogenoemde verbeterde gemiddelde aanslagvoet — tussen 30 en 40%), als ook hier aan de 80%-beperking is voldaan.

### **De individuele pensioentoezegging**

Sinds 1 januari 2004 is het ook mogelijk om voor een bedrijfsleider een individuele pensioentoezegging te doen. U hoeft geen kunstgrepen meer uit te halen om een groepsverzekering af te sluiten voor een vennootschap met een enkele bedrijfsleider of om met de afbakening van categorieën in de groepsverzekering bepaalde personen te bevoordelen. De individuele pensioentoezegging komt neer op een individuele levensverzekering gesloten in het rechtstreeks en definitief voordeel van de bedrijfsleider.

Voor de aftrekbaarheid van de bijdragen van de onderneming geldt ook de 80%-grens. De fiscale wetgeving bepaalt nu uitdrukkelijk dat de gestorte premies geen voordeel van alle aard vormen voor de begunstigen. Zoals voor de collectieve pensioentoezegging kan de bedrijfsleider ook hier persoonlijke bijdragen storten.

### **De bedrijfsleidersverzekering**

Wanneer de vennootschap een verzekering afsluit op het hoofd van haar bedrijfsleider om het risico van zijn overlijden of pensionering te dekken, spreekt men van een



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel: 0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

bedrijfsleidersverzekering.

In een onderhandse pensioenovereenkomst gaat de vennootschap tegenover de bedrijfsleider dan meestal de verbintenis aan om hem of zijn rechthebbenden bij zijn pensionering of overlijden een pensioenkapitaal uit te keren. De premiebijdragen mogen door de vennootschap, onder bepaalde voorwaarden (cf. de zogenoemde 80%-beperking en de meeste andere voorwaarden die ook voor de collectieve en individuele pensioentoezegging gelden), als bedrijfslasten worden afgetrokken, op voorwaarde dat het om een zelfstandige bedrijfsleider met mandaat gaat. Als de bedrijfsleidersverzekering alleen in voordelen bij overlijden voorziet, kunnen nog premies worden afgetrokken voor alle bedrijfsleiders. Het kapitaal dat de verzekeraar aan de vennootschap uitkeert, wordt op het einde van het contract aan de belastbare winst van de vennootschap toegevoegd. Maar die winst wordt geheel of gedeeltelijk geneutraliseerd, omdat het kapitaal dat op grond van het pensioencontract aan de bedrijfsleider of zijn rechthebbenden wordt uitbetaald, als beroepskosten van de vennootschapswinst kan worden afgetrokken.

Voor bedrijfsleidersverzekeringen die na 1 januari 2004 worden afgesloten, kunnen geen premies meer worden afgetrokken als het gaat over bedrijfsleiders-verzekeringen op het hoofd van zelfstandige bedrijfsleiders zonder mandaat of over bedrijfsleiders met mandaat maar met werknemersstatuut.

Voor bedrijfsleidersverzekeringen die vóór die datum bestonden, kunt u de premies blijven aftrekken.

Belangrijk is dat er bij een bedrijfsleidersverzekering bij voortduur geen verworven rechten mogen zijn.

Het kan daarom opportuun zijn om gebruik te maken van de wettelijke mogelijkheid om een bestaande bedrijfsleidersverzekering fiscaal neutraal om te vormen naar een individuele pensioentoezegging in het rechtstreekse voordeel van de bedrijfsleider. Die overdracht moet plaatsvinden uiterlijk 31 december 2006.

#### **Aanvullend pensioen met eigen fondsen**

Voor zelfstandige bedrijfsleiders met mandaat kan de vennootschap ook zelf de nodige fondsen opbouwen om in een aanvullende pensioenuitkering ten voordele van die bedrijfsleiders of hun rechthebbenden te voorzien. Daarvoor moet de vennootschap in de eerste plaats een pensioenovereenkomst met haar bedrijfsleiders sluiten wanneer die nog in dienst zijn. Vervolgens moet ze een pensioenvoorziening aanleggen ter dekking van haar pensioenverplichtingen. In principe moet die voorziening worden gespreid over de te verwachten loopbaan van de bedrijfsleider. Opdat de voorziening aftrekbaar is, wordt ook hier vereist dat de pensioenbelofte er niet toe mag leiden dat aan de begunstigde meer zou worden toegekend dan 80% van de laatste normale brutojaarbezoldiging, verminderd met het wettelijk pensioen. Sinds 1 januari 2004 bestaat die mogelijkheid niet meer voor zelfstandige bedrijfsleiders zonder mandaat of voor bedrijfsleiders met mandaat maar met werknemersstatuut.

Voor onderhandse pensioentoezeggingen die bestonden vóór 1 januari 2004, blijft nog alles bij het oude. Ook hier staat de fiscale wetgeving onder bepaalde voorwaarden een fiscaal neutrale overdracht toe van een interne voorziening naar een individuele pensioentoezegging. Dat kan eender wanneer.

#### **Uitkering**

Wanneer bij het overlijden of de pensionering van de bedrijfsleider een rente wordt uitgekeerd, dan wordt die aan de progressieve tarieven van de personenbelasting onderworpen. Een uitkering in kapitaal vanaf de leeftijd van zestig jaar, naar aanleiding van de pensionering of naar aanleiding van het overlijden, wordt daarentegen aan een verlaagde aanslag-voet van 16,5% onderworpen (voor zover het kapitaal door premies van de vennootschap-werkgever werd gevormd).



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

Voor zover een pensioenkapitaal ook werd opgebouwd met persoonlijke bijdragen die door de vennootschap op de bedrijfsleidersbezoldiging werden ingehouden, wordt het belast tegen een aanslag-voet van 16,5 of 10% (naargelang de premies werden gestort vóór of na 1 januari 1993). Een mogelijkheid is ook het kapitaal te laten belasten en vervolgens dat

kapitaal af te staan aan een verzekeringsmaatschappij tegen omzetting in rente. Jaarlijks wordt 3% van het netto afgestane kapitaal belast tegen 15%.

Voor pensioentoezeggingen die bestonden vóór 1 januari 2004, bestaat een overgangsregel voor uitkeringen tot 31 december 2009. Om de verlaagde tarieven te kunnen genieten, blijven de vroegere toegestane tijdstippen van uitkering van kracht.

Bij de uitkering door een verzekeringsmaatschappij gelden de volgende tijdstippen van uitkering:

- bij het normale verstrijken van het contract,
- bij het overlijden,
- bij de pensionering of brugpensionering, in een van de vijf jaren vóór het normaal verstrijken van het contract
- of op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid stopzet.

Voor andere uitkeringen (onder meer voor de uitkering van een onderhandse pensioentoezegging) gelden de volgende tijdstippen van uitkering: bij de pensionering op de normale leeftijd of in een van de vijf jaren die daaraan voorafgaan, bij de brugpensionering, bij het overlijden, of op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid stopzet.

Met het oog op vastgoedfinanciering kunnen voorschotten worden opgenomen op prestaties of kunnen pensioenrechten dienen als waarborg voor een lening. Als een aantal regels worden nageleefd, wordt dat kapitaal omgezet in een fictieve rente die jaarlijks (gedurende 10 of 13 belastbare tijdperken) wordt belast tegen het progressief tarief van de personenbelasting.

De deelname in de winst is vrijgesteld.

#### **De opties voor zelfstandigen**

Wanneer u een zelfstandige activiteit voert, staan er minder opties voor de vorming van een aanvullend pensioen open. In principe kunnen ook bedrijfsleiders van die mogelijkheden gebruikmaken.

Ten eerste kunt u een individueel levensverzekeringscontract voor uzelf afsluiten. Als u daarbij aan een aantal voorwaarden voldoet, komen de premies in aanmerking voor een belastingvermindering in het kader van het langetermijnsparen (de belastingvermindering wordt berekend tegen de verbeterde gemiddelde aanslagvoet met een minimum van 30% en een maximum van 40%).

Het geheel van de premies dat voor belastingvermindering in aanmerking komt, hangt af van uw brutoberoepsinkomen en mag in geen geval meer bedragen dan 1 830 euro voor inkomstenjaar 2004 (ook de belastingvermindering voor kapitaalaflossingen van een hypothecair krediet kunt u maar genieten voor zover er binnen die maximumgrenzen voldoende ruimte is). Wordt het levensverzekeringskapitaal pas uitgekeerd vanaf de leeftijd van zestig jaar, dan wordt ter gelegenheid van de zestigste verjaardag een anticipatieve heffing ingehouden van 16,5 of 10%, naargelang de premies werden betaald vóór of na 1 januari 1993.

Ook via het stelsel van het pensioensparen (pensioenspaarrekening of pensioenverzekering) kunt u individueel een aanvullend pensioenkapitaal opbouwen. Daarbij komen de stortingen of premies voor een bedrag van 610 euro voor het



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

inkomstenjaar 2004 in aanmerking voor een belastingvermindering (berekend tegen de verbeterde gemiddelde aanslagvoet van minimaal 30% en maximaal 40%). Op zestigjarige leeftijd wordt — onder dezelfde voorwaarden als bij de individuele levensverzekering — een anticipatieve heffing van 16,5 of 10% ingehouden.

Ten slotte is er het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAP), dat aan zelfstandigen de mogelijkheid biedt om een aanvullend *wettelijk* pensioen op te bouwen. Sinds 1 januari 2004 mogen alle verzorgingsinstellingen (dus ook een verzekeringsmaatschappij) dat aanbieden. Vroeger was het een monopolie van de pensioenkas. De bijdragen zijn binnen bepaalde limieten integraal als beroepskosten aftrekbaar.

Sinds 1 januari 2004 mag het VAP ook worden gecombineerd met een pensioenopbouw via de vennootschap. Als zelfstandige bedrijfsleider kunt u dus beide systemen combineren. Maar bij de berekening van de 80%-grens voor het pensioen dat opgebouwd wordt binnen de onderneming, moet u rekening houden met het pensioen dat opgebouwd wordt via het VAP. Kiest u voor een kapitaaluitkering bij overlijden of bij het normaal verstrijken van het contract (of in een van de vijf jaren daarvoor), dan wordt die uitkering omgezet in een fictieve rente die jaarlijks (gedurende 10 of 13 belastbare tijd perken) wordt belast tegen het progressieve tarief van de personenbelasting. Ook een gewone rente-uitkering wordt aan dat tarief onderworpen.

#### **Voordelen van alle aard**

Voordelen van alle aard, behaald uit hoofde of ter gelegenheid van het uitoefenen van een beroepswerkzaamheid, worden ook als een bedrijfsinkomen ten laste van bestuurders, zaakvoerders of vennoten belast (art. 23 en 2 W.I.B.).

Voorbeelden:

a. Woongelegenheden, die toebehoren aan de vennootschap en ter beschikking worden gesteld van bestuurders: belastbaar voordeel waarvan de waarde overeenstemt met de huurprijs, die de betrokkene uitspaart. Het gratis ter beschikking stellen van een appartement door een B.V.B.A. aan een werkend vennoot is een voordeel in natura, wanneer blijkt dat in tegenstelling tot de beweringen van de belastingplichtige het appartement bewoond wordt door zijn echtgenote, het de plaats uitmaakt van zijn familiaal leven en dat het geenszins gebruikt wordt door de vennootschap voor beroepdoeleinden.

Wordt de woning daarentegen enkel gebruikt voor de noodwendigheden van het beroep, dan is er geen voordeel aanwezig.

b. Leningen toegestaan aan bestuurders - zaakvoerders - leden van het personeel tegen een verminderde rentevoet of lening zonder rente aan te rekenen: belastbaar voordeel waarvan de waarde overeenstemt met het verschil tussen de eventueel overeengekomen rentevoet en de normale rentevoet op het ogenblik van het aangaan van lening toepasselijk bij kredietinstellingen.

Renteloze leningen kunnen sla een bijkomende bezoldiging van de werkende vennoot beschouwd maar niet zonder meer.

c. Het privaat gebruik van een auto van de onderneming.

d. De verkoop van aandelen door een vennootschap, haar toebehorend, aan een bestuurder tegen een lage prijs is evenzeer een belastbaar voordeel. Is ook een voordeel de kwijtschelding van een debet op rekening-courant, op het moment dat de vennoot zijn aandelen overdraagt.

e. Verkoop van een onroerend goed van de vennootschap aan een bestuurder tegen een lagere prijs dan de normale waarde, maakt een voordeel uit voor deze en is belastbaar.

Alle voordelen die een bedrijfsleider uit hoofde of naar aanleiding van zijn



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

beroepswerkzaamheid van de vennootschap ontvangt, worden als bedrijfsleidersbezoldiging beschouwd en als dusdanig belast. Voordelen in natura worden in principe gewaardeerd volgens de werkelijke waarde die het voordeel bij de verkrijger heeft. Maar voor bepaalde voordelen bestaat er een forfaitaire waardering. Zo is een alternatieve beloning via voordelen in natura uitermate interessant wanneer de forfaitaire raming lager ligt dan de werkelijke waarde van het voordeel. Wanneer de bedrijfsleider niet op het voordeel wil worden belast (tegen het progressieve tarief van de personenbelasting), moet hij het (eventueel forfaitair gewaardeerd) voordeel aan de vennootschap vergoeden.

Voorbeelden van forfaitair gewaardeerde voordelen van alle aard zijn onder meer de kosteloze terbeschikkingstelling van een woning door de vennootschap, het gebruik van een bedrijfswagen, de gratis terbeschikkingstelling van huispersoneel op kosten van de vennootschap en dergelijke.

### **Schenken en verkopen van vennootschapsaandelen versus eenmanszaak**

In grote lijnen kunnen we stellen dat de overdracht van vennootschapsaandelen om niet of onder bezwarende titel, hetzij aan familieleden, hetzij aan derden, voordeliger kan gaan dan bij een eenmanszaak. Dit zijn de verschillen in een notendop.

Er bestaan diverse manieren om de aandelen van een vennootschap belastingvrij te schenken. Voor aandelen aan toonder is de handgift populair, omdat die schenkingsvorm het mogelijk maakt om vrij van registratierechten te schenken. Ook voor de schenking van aandelen op naam werden in de praktijk oplossingen bedacht, die een belastingvrije schenking mogelijk maken. Maar houdt er rekening mee dat alle schenkingen binnen drie jaar voor het overlijden van de schenker aan successierechten zijn onderworpen, als daarop nog geen schenkingsrechten werden geheven. Tijdig schenken is dus de boodschap.

Wanneer u een eenmanszaak in zijn totaliteit wilt schenken, en een notariële akte wordt opgemaakt (omdat ook onroerende en/of onlichamelijke goederen in de eenmanszaak zijn begrepen), zijn er hoe dan ook schenkingsrechten bij de overdracht verschuldigd. Wel is het mogelijk om de eenmanszaak (of de aandelen van een familievennootschap) te schenken tegen een verlaagd eenvormig schenkingsrecht van 3% (in het Vlaams Gewest is dat tegen 2%), als u aan een aantal voorwaarden voldoet. Bij de kosteloze overdracht van een eenmanszaak wordt u in de inkomstenbelastingen geconfronteerd met zogenoemde stopzettingsmeerwaarden, die afhankelijk van de aard van het overgedragen actiefbestanddeel, tegen verschillende tarieven worden belast (16,5%, 33% of progressief). Maar een tijdelijke vrijstelling van de belasting op stopzettingsmeerwaarden is mogelijk bij de inbreng van de eenmanszaak in een vennootschap of in geval van voortzetting van de zaak door de echtgenoot of de kinderen.

De meerwaarde gerealiseerd bij de verkoop van aandelen door een particulier, zoals een bedrijfsleider of een vennoot, wordt in principe niet belast. Daarop bestaan twee uitzonderingen (zie verder): als de realisatie van de meerwaarde voortvloeit uit een speculatieve verrichting (belast tegen 33%), of als u een zogenoemde belangrijke familiale deelneming (minstens 25%) onder bezwarende titel overdraagt aan een buitenlandse rechtspersoon (belast tegen 16,5%).

Verkoopt u de volledige eenmanszaak, dan bent u ook bij de volledige en definitieve stopzetting belasting op de stopzettingsmeerwaarden verschuldigd.

Volledigheidshalve wijzen we op het feit dat elke overdracht van een algemeenheid van goederen of een tak van werkzaamheid (via verkoop, inbreng, schenking, en dergelijke) is onderworpen aan een verplichting tot kennisgeving aan de ontvanger van de directe belastingen.

### **Extra opmerkingen**



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

Bij het fiscaal optimaliseren van een vennootschap en bij het onderzoek naar welke overeenkomsten een vennootschap kan afsluiten en welke voordelen ze kan toekennen, moet u altijd rekening houden met de regel dat een vennootschap altijd conform haar statutair doel en het vennootschapsbelang moet handelen.

Misbruik van vennootschapsgoederen is een misdrijf:

- bestuurders, in feite of in rechte, van burgerlijke en handelsvennootschappen of van verenigingen zonder winstoogmerk, die met bedrieglijk opzet en voor persoonlijke rechtstreekse of onrechtstreekse doeleinden gebruikmaken van de goederen of van het krediet van de rechtspersoon, hoewel ze wisten dat dit ernstige nadelige gevolgen had voor de vermogensbelangen van de rechtspersoon en van die van zijn schuldeisers
- of vennoten, maken zich schuldig aan dat misdrijf en zijn dus strafrechtelijk aansprakelijk.

Een vennootschap is een samenwerkingsvorm voor het voeren van een onderneming. Daarom moet een vennootschap bij haar oprichting dezelfde verplichtingen nakomen als een eenmanszaak. Een vennootschap moet dus ook een handelsnaam kiezen (hoewel deze handelsnaam kan samenvallen met de naam van de vennootschap, die elke vennootschap met rechtspersoonlijkheid volgens het Wetboek van Vennootschappen moet hebben), ze moet minstens één rekening openen bij een in België gevestigde kredietinstelling of bij De Post en ze moet zich inschrijven bij de BTW-administratie. Rechtspersonen moeten zich ook laten registreren in de KBO.

Hier volgen enige bijzonderheden die bij de registratie in de KBO alleen gelden voor vennootschappen met rechtspersoonlijkheid.

Rechtspersonen worden ingeschreven in de KBO door tussenkomst van de griffier bij de bevoegde rechtbank van koophandel of van de instrumenterende notaris (maar deze laatste heeft voorlopig nog geen rechtstreekse toegang tot de KBO) in plaats van het ondernemingsloket.

De gegevens die moeten worden neergelegd op de griffie van de bevoegde rechtbank van koophandel moeten worden ingevuld op voorgedrukte formulieren, die u sedert 1 juli 2003 verplicht moet gebruiken.

Die formulieren krijgt u op de griffies van de rechtbank van koophandel. Of u vraagt ze aan op de internetsite van de Federale Overheidsdienst Economie:

[www.mineco.fgov.be](http://www.mineco.fgov.be). Klik op Bedrijvengids, Ondernemingsloketten en Formulieren.

Voor vennootschappen in het bijzonder moet u — naast de documenten die bij de eenmanszaak werden vermeld — ook de oprichtingsakte aan de griffier voorleggen.

Voor de neerlegging ter griffie gelden voor vennootschappen de volgende tarieven:

- oprichting: 196,66 euro,
- wijziging: 122,91 euro.

Voor wijziging van de gegevens die door tussenkomst van de griffier eerder werden ingeschreven in de KBO moet de rechtspersoon opnieuw een beroep doen op de griffie.

Toch moet de vennootschap nog aanvullend een beroep (blijven) doen op een ondernemingsloket. Want alleen het ondernemingsloket heeft de bevoegdheid om een vestigingseenheidsnummer toe te kennen (waarvan elke onderneming er minstens één moet hebben). Daarnaast zijn er bepaalde gegevens die u verplicht moet verstrekken bij inschrijving in de KBO en waarvan u wijzigingen ook aan de KBO moet



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

melden (bijvoorbeeld de opgave van de verschillende activiteiten die de vennootschap zich voorneemt: hiervoor is trouwens geen ruimte voorzien op de speciaal voorge-drukte formulieren die u moet gebruiken).

Voor tussenkomst van het ondernemingsloket gelden voor vennootschappen in het bijzonder de volgende tarieven:

- inschrijving ondernemingsnummer rechtspersonen: 130 euro,
- inschrijving vestigingseenheid rechtspersonen:70 euro.

Voor de overige tussenkomsten van het ondernemingsloket verwijzen we naar de tarieven voor de eenmanszaak.

### Uit welke vennootschappen kunt u kiezen?

Een vennootschap oprichten vraagt een grondige voorbereiding. U moet kiezen uit verschillende vennootschapsvormen en de voor- en nadelen tegen elkaar afwegen. We geven u hierbij een overzicht van de verschillende vennootschapsvormen met rechtspersoonlijkheid.

### De vennootschap onder firma (V.O.F.)

De vennootschap onder firma of V.O.F. is de eenvoudigste vennootschapsvorm. Het is een zuivere personenvennootschap. Dat betekent in principe dat:

- de vennootschap ontbonden wordt door het overlijden van een vennoot;
- de vennoten hun rechten in de vennootschap niet kunnen verkopen of schenken zonder instemming van de medevennoten;
- alle beslissingen, behalve de bestuursbeslissingen, met eenparigheid van stemmen worden genomen.

De V.O.F. is een vennootschap met een minimum aan formele regels. Er zijn met andere woorden weinig juridische procedures. De V.O.F. is een vennootschap met onbeperkt en hoofdelijk aansprakelijke vennoten. In tegenstelling tot vroeger brengt het faillissement van de V.O.F. niet langer automatisch ook het persoonlijk faillissement van de vennoten met zich mee. De Faillissementswet van 8 augustus 1997 (met gefractioneerde inwerkingtreding die per artikel bij Koninklijk Besluit werd bepaald) heeft immers de ambtshalve faillietverklaring opgeheven. Toch is de V.O.F. maar aan te raden wanneer het ondernemingsrisico is beperkt.

Samen handeldrijvende ondernemers die om een of andere reden verkiezen geen BVBA, NV of CVBA op te richten, kunnen beter een V.O.F. oprichten in plaats van een feitelijke vennootschap te vormen. Zo kunnen ze grote problemen vermijden, bijvoorbeeld bij het instellen van een vordering voor de rechtbank.

De belangrijkste voordelen van de V.O.F.:

- Voor de oprichting ervan hoeft u niet naar de notaris te gaan. Een onderhandse oprichtingsakte volstaat, tenzij een (zakelijk recht op een) onroerend goed wordt ingebracht;
- De rechten van de vennoten in de vennootschap zijn zonder instemming van de medevennoten niet overdraagbaar, zodat het familiale karakter gemakkelijk gewaarborgd blijft;
- Er gelden beperkte verplichtingen voor de openbaarmaking van stukken, zoals de jaarrekening.

De belangrijkste nadelen van de V.O.F.:

Alle vennoten zijn hoofdelijk en onbeperkt aansprakelijk voor de schulden van de V.O.F.

Aangezien de oprichting van een V.O.F. vóór de Wet van 13 april 1995 niet aan formele vereisten was gebonden, was zij de rechtsvorm waaronder een feitelijke



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

vennootschap, die tot stand kwam tussen samenwerkende vennoten, moest worden gekwalificeerd. Omdat de verkrijging van de rechtspersoonlijkheid nu verbonden wordt aan de neerlegging van een uittreksel uit de oprichtingsakte, is de kwalificatie van de feitelijke vennootschap met commercieel doel als (onregelmatige) V.O.F. definitief van de baan. Dat is allicht de reden waarom het aantal bestaande V.O.F.'s sedert 1995 is gestabiliseerd.

### **De gewone commanditaire vennootschap (Comm.V)**

De gewone commanditaire vennootschap of Comm.V verschilt van de V.O.F. doordat er naast de onbeperkt aansprakelijke vennoten (de beherende vennoten) ook geldschieters zijn (*de stille vennoten*), die een beperkte aansprakelijkheid hebben. De stille vennoten mogen zich niet inlaten met het bestuur van de vennootschap, en hun naam mag niet voorkomen in de naam van de vennootschap. Hun aandeel beperkt zich tot het inbrengen van kapitaal, dat recht geeft op winstdeling. Hun aandeel in het eventuele verlies blijft beperkt tot het kapitaal dat zij zelf hebben ingebracht.

De belangrijkste voordelen van de Comm.V:

De voordelen zijn dezelfde als die van de V.O.F., met het verschil dat de stille vennoten in principe alleen aansprakelijk zijn voor hun inbreng. Dat kan het aantrekken van geldschieters vergemakkelijken. In tegenstelling tot wat geldt voor andere vennootschapsvormen moet volgens het Wetboek van Vennootschappen het dubbel van de oprichtingsakte van de Comm.V

—waarin vanzelfsprekend alle (dus zowel de werkende als de stille) vennoten moeten zijn vermeld — *niet* ter griffie van de rechtbank van koophandel worden neergelegd. Anderzijds moet het neer te leggen uittreksel uit de oprichtingsakte de naam van de stille vennoten niet vermelden, ten minste voor zover ze hun inbreng hebben volgestort. De stille vennoten van een Comm. V kunnen met andere woorden anoniem blijven.

De belangrijkste nadelen van de Comm.V:

- De nadelen zijn dezelfde als die van de V.O.F., met het verschil dat de stille vennoten geen enkele daad van bestuur mogen verrichten, zelfs niet krachtens een volmacht. Doen ze dat toch, dan zijn ze tegenover derden hoofdelijk aansprakelijk voor die verbintenissen van de vennootschap waarbij ze zijn opgetreden. Als de naam van een stille vennoot in de naam van de vennootschap voorkomt, en ook als hij er een gewoonte van maakt om de zaken van de vennootschap waar te nemen, dan is hij zelfs ook aansprakelijk voor de verbintenissen waarbij hij niet zelf is opgetreden.
- De Comm.V mag geen winst uitkeren zolang er overgedragen verlies is: de stille vennoten kunnen door derden worden verplicht om de hun uitgekeerde dividenden terug te betalen, als ze niet uit de werkelijke winst van de vennootschap zijn genomen. Is er in dit geval sprake van bedrog, kwade trouw of nalatigheid van de zaakvoerder, dan kan de stille vennoot de zaakvoerder verplichten tot betaling van wat hij (op vordering van derden) heeft moeten teruggeven.

Het aantal bestaande Comm.V's is de laatste jaren min of meer stabiel gebleven en bedraagt ongeveer het dubbel van het aantal Comm. VA's.

### **De commanditaire vennootschap op aandelen (Comm. VA)**

De commanditaire vennootschap op aandelen of Comm. VA heeft net zoals de gewone commanditaire vennootschap (Comm.V) twee soorten van vennoten:

de *stille* vennoten en de *beherende* vennoten.

Het grote verschil met de gewone commanditaire vennootschap bestaat erin dat de aandelen, net zoals in de NV, aan toonder kunnen zijn. Deze vennootschapsvorm



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel: 0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

combineert de voordelen van een personenvennootschap (stabiel bestuur) met die van een kapitaal-vennootschap (aandelen aan toonder). De statutaire zaakvoerder geniet een bijzonder beschermd statuut, aangezien in regel zijn ontslag niet alleen een statutaire wijziging vereist, maar bovendien ook het akkoord van hemzelf veronderstelt. Wat anderzijds de regeling voor kapitaal betreft, zijn de wettelijke bepalingen in de NV uitdrukkelijk van toepassing verklaard op de Comm. VA (art. 657 W. Venn).

De belangrijkste voordelen van de Comm. VA:

- De stille vennoten zijn net zoals bij de gewone commanditaire vennootschap maar aansprakelijk ten bedrage van hun inbreng;
- De aandelen zijn in principe aan toonder en vrij overdraagbaar. Aandelen aan toonder kunnen worden overgedragen met een handgift.

De belangrijkste nadelen van de Comm. VA:

- De beherende vennoten zijn net zoals bij de gewone commanditaire vennootschap hoofdelijk en onbeperkt aansprakelijk voor alle schulden van de ven-no otsc hap;
- De stille vennoten mogen geen enkele daad van bestuur verrichten, tenzij ze optreden krachtens een volmacht. De stille vennoot die voor de vennootschap tekent, anders dan bij volmacht, wordt ten aanzien van derden hoofdelijk aansprakelijk voor de verbintenissen van de vennootschap;
- De Comm. VA moet worden opgericht bij notariële akte;
- De Comm. VA moet voldoen aan alle boekhoudkundige verplichtingen voor publicatie en moet verschillende administratieve verplichtingen naleven;
- Het wettelijk vereiste minimumkapitaal is tamelijk groot (zie verder).

In het kader van erfopvolging wordt de Comm. VA als vennootschapstype hoe langer hoe meer gekozen. Hoewel ze op zich nog altijd de minst voorkomende rechtsvorm blijkt te zijn, is het aantal bestaande Comm. VA's de laatste tien jaren meer dan vertienvoudigd.

### De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid (BVBA)

Oorspronkelijk bestonden er belangrijke verschillen tussen de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid (BVBA) en de naamloze vennootschap (NV). De BVBA werd gekenmerkt door een eenvoudigere structuur of organisatie, beperktere voorschriften bij de oprichting en minder verregaande publicatieverplichtingen. Minder administratieve rompslomp dus.

Een hele serie wetswijzigingen heeft inmiddels het onderscheid tussen de NV en de BVBA steeds meer laten vervagen. Het belangrijkste juridisch verschilpunt dat overblijft tussen de NV en de BVBA ligt in het besloten karakter van de BVBA: de overdracht van aandelen (onder meer door verkoop, schenking en vererving) is bij de BVBA aan strikte regels gebonden. De wetgever wil daarmee verhinderen dat aandelen van een BVBA zonder de instemming van de medevennoten in vreemde handen overgaan. Dat wordt bedoeld met *besloten* vennootschap.

De belangrijkste voordelen van de BVBA:

- Allevnoten zijn maarten bedragevan hun inbreng in de vennootschap aansprakelijk;
- De aandelen zijn maar onder zeer strikte voorwaarden overdraagbaar aan derden, zodat het familiale karakter van de vennootschap is gewaarborgd;
- Het wettelijk vereiste minimumkapitaal is niet zo groot (zie verder) en bij de oprichting maar gedeeltelijk te storten.

De belangrijkste nadelen van de BVBA:

- Er is een notariële akte nodig voor de oprichting van een BVBA;
- Er gelden strikte boekhoudkundige en administratieve verplichtingen.

Samen met de NV is de BVBA het meest voorkomende vennootschapstype in België.



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**

Hogeweg 1  
9320

Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

wouter@ba-advies.be  
www.boekhouder.be

**Bijkantoren :**

*Op afspraak*

Brabantdam 150  
9000 Gent

RPR BE 0466.336.804  
IABNR. 9893 2N 70

Het aantal bestaande BVBA's is de laatste jaren lichtjes gestegen en overtreft in totaal zelfs het aantal bestaande NV's.

**De eenpersoonsvennootschap met beperkte aansprakelijkheid**

Sinds de Wet van 14 juli 1987 (in werking sedert 1 september 1987) kan elke handelaar, ondernemer of beoefenaar van een vrij beroep *alleen* een vennootschap oprichten. Dat is een afwijking op het principe dat de vennootschap een contract is tussen twee of meer personen. Die eenpersoonsvennootschap moet verplicht de vorm aannemen van een BVBA. Alle bepalingen die gelden voor een gewone BVBA gelden in principe ook voor een eenpersoons-BVBA. Het belangrijkste verschil tussen beide vennootschapsvormen is dat het minimaal te storten kapitaal in een eenpersoons-BVBA het dubbele bedraagt van dat in de gewone BVBA.

Het aantal bestaande eenpersoons-BVBA's in België is de laatste jaren bijna verviervoudigd.

**De naamloze vennootschap (NV)**

Hoewel de wetgever de vennootschapsvorm van de NV had uitgedacht als ondernemingsvorm voor grotere kapitaalcrachtige ondernemingen, kunnen ook kleine en middelgrote familiebedrijven de NV-vorm aannemen.

De NV blijft wel in de eerste plaats een kapitaalvennootschap: een vennootschap die anoniem kapitaal kan aantrekken. De strakkere en meer ingewikkelde bestuursorganisatie van de NV en het hogere minimumkapitaal van deze vennootschapsvorm zijn de grootste verschillen met de BVBA. Ze kunnen ook een beletsel zijn om voor een NV te kiezen.

In naamloze vennootschappen zijn de aandelen doorgaans aan toonder en in principe vrij overdraagbaar. Toch kunnen ook aandelen van een NV op naam worden gesteld en kan de overdracht van aandelen in de statuten worden beperkt (binnen bepaalde grenzen). Als dat gebeurt, heeft de NV dan ook een besloten karakter, wat betekent dat er dan nog heel weinig echte verschillen bestaan tussen die NV en een BVBA.

De belangrijkste voordelen van een NV:

- Alle vennoten zijn maarten bedragevan hun inbreng aansprakelijk;
- Aandelen zijn in principe aan toonder en vrij overdraagbaar. Aandelen aan toonder kunnen met een handgift worden overgedragen.

De belangrijkste nadelen van een NV:

- Er is een notariële akte nodig voor de oprichting van een NV;
- De waarborgen voor het behoud van het familiale karakter van deze vennootschap zijn minder goed;
- De besluitvorming is vrij ingewikkeld en er gelden strikte boekhoudkundige en administratieve verplichtingen;
- Het vereiste minimumkapitaal is tamelijk groot (zie verder).

Iets minder dan de BVBA vormt de NV het meest voorkomende vennootschapstype in België. Het aantal bestaande NV's is de laatste jaren vrijwel hetzelfde gebleven.

**De coöperatieve vennootschap**

De coöperatieve vennootschap is een vennootschap die is samengesteld uit een veranderlijk aantal vennoten met veranderlijke inbrengen. Vandaar dat het kapitaal van de coöperatieve vennootschap altijd een vast gedeelte (met wettelijk bepaald minimum) en een variabel gedeelte heeft.

Er bestaan twee soorten coöperatieve vennootschappen: de coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid (CVBA) en de coöperatieve vennootschap met onbeperkte aansprakelijkheid (CVOA).

Omdat in de praktijk de meeste bestaande coöperatieve vennootschappen hun



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

aansprakelijkheid hebben beperkt, sommen we alleen de belangrijkste voor- en nadelen van een coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid op.

De belangrijkste voordelen van een CVBA:

- Alle vennoten zijn maar ten bedrage van hun inbreng aansprakelijk;
- Binnen het variabel gedeelte van het kapitaal kunnen de vennoten gemakkelijk toe- en uittreden;
- De CVBA biedt een veel grotere vrijheid inzake statutaire beschikkingen dan de NV en de BVBA;
- Het wettelijk minimum van het vaste gedeelte van het kapitaal is niet zo groot (zie verder).

De belangrijkste nadelen van een CVBA:

- Er is een notariële akte nodig voor de oprichting;
- Er gelden strikte boekhoudkundige en administratieve verplichtingen.

Het aantal coöperatieve vennootschappen in het algemeen vertoont sedert de afgelopen tien jaar een sterk dalende tendens.

In het volgende overzicht gaan we niet in op de CVOA, de Comm.V en de Comm. VA (waarvan het statuut overigens grotendeels samenvalt met dat van de NV).

#### Vorm van de oprichtingsakte

**V.O.F.**

Naar keuze van de oprichters bij onderhandse akte of bij notariële akte (de notariële akte is verplicht als een (zakelijk recht op een) onroerend goed wordt ingebracht).

#### BVBA, NV, CVBA

Een notariële akte is verplicht; het honorarium van de notaris wordt bepaald volgens wettelijk vastgestelde tarieven (in principe minder dan 1% van het kapitaal).

#### Aantal oprichters

**V.O.F.**

Minstens twee.

#### BVBA

Een BVBA kan worden opgericht door één natuurlijke persoon:

- Als de enige oprichter een rechtspersoon is, dan is deze rechtspersoon hoofdelijk aansprakelijk samen met de BVBA voor alle verbintenissen die worden aangegaan zolang de vennootschap als enige ven-noot deze rechtspersoon telt;
- Een natuurlijk persoon kan in principe maar ven-noot zijn in één enkele eenpersoons-BVBA. Hij wordt geacht hoofdelijk borg te staan voor de verbintenissen van iedere andere eenpersoons-BVBA die hij nadien zou oprichten of waarvan hij nadien de enige vennoot zou worden (dat laatste is niet het geval als hij wegens overlijden aandelen verwerft van een eenpersoons-BVBA). Die natuurlijke persoon wordt niet langer geacht hoofdelijk borg te staan voor de verbintenissen van die andere eenpersoons-BVBA('s), zodra een nieuwe vennoot erin wordt opgenomen of zodra de ontbinding ervan wordt bekendgemaakt.

**NV**

**CVBA**

Minstens drie.



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

## Financieel plan

### V.O.F.

Het opstellen van een financieel plan is niet verplicht.

### BVBA, NV, CVBA

Vôôr de oprichting moet(en) de oprichter(s) een financieel plan opstellen, waarin ze het bedrag van het maatschappelijk kapitaal verantwoorden. Dat plan overhandigen ze aan de notaris. Die bewaart het plan. Het plan wordt niet gepubliceerd. Het financieel plan moet onder meer aantonen dat de vennootschap over voldoende middelen zal beschikken om haar verbintenissen te kunnen nakomen gedurende de eerste twee jaren na de oprichting.

### Maatschappelijk kapitaal

#### V.O.F.

Er is geen maatschappelijk kapitaal vereist.

#### BVBA

Minimumkapitaal: 18 550 euro, waarvan bij de oprichting 6 200 euro moet worden gestort. In een eenpersoons-BVBA moet sinds kort minimaal 12 400 euro worden gestort. Bovendien moet van elk aandeel minimaal één vijfde worden gestort. Elk aandeel dat overeenstemt met een gehele of gedeeltelijke inbreng in natura, moet onmiddellijk worden volgestort. Minstens twee.

#### NV

Minimumkapitaal: 61 500 euro, volledig te storten bij de oprichting. Bovendien moet van elk aandeel minimaal één vierde worden gestort. Elk aandeel dat overeenstemt met een gehele of gedeeltelijke inbreng in natura, moet binnen vijf jaar na de oprichting zijn volgestort.

#### CVBA

Minimaal vast kapitaal: 18 550 euro, waarvan bij de oprichting 6200 euro moet worden gestort. Bovendien moet van elk aandeel minimaal één vierde worden gestort. Elk aandeel dat overeenstemt met een gehele of gedeeltelijke inbreng in natura, moet binnen vijf jaar na de oprichting zijn volgestort.

Opmerking: voor een CVBA met sociaal oogmerk geldt een minimaal vast kapitaal van 6 150 euro, waarvan 2 500 euro bij de oprichting moet zijn gestort en dat volledig moet worden gestort binnen twee jaar na de oprichting. De overige voorwaarden blijven onverminderd gelden.

### Inbreng

#### V.O.F.

Geen bijzondere wettelijke voorschriften: de inbreng kan worden beperkt tot een inbreng van arbeid.

#### BVBA, NV



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

De inbreng van geld geschiedt door een verplichte storting op een bijzondere bankrekening, geopend op naam van de vennootschap in oprichting.

*Inbreng in natura:* dat zijn alle vermogensbestanddelen die naar economische maatstaven kunnen worden gewaardeerd, met uitsluiting van verplichtingen tot het verrichten van werk of van diensten.

*Controle op inbreng in natura:* elke inbreng in natura wordt gecontroleerd door een bedrijfsrevisor, aangesteld door de oprichter(s); de revisor maakt een verslag op over elke inbreng in natura.

*Inbrengprocedure:* bij de oprichting moet(en) de oprichter(s) in een schriftelijk verslag vermelden waarom de inbreng in natura van belang is voor de vennootschap, maar ook waarom de waardebeoordeling eventueel afwijkt van die van de bedrijfsrevisor.

*Omzeilingsverbod (quasi-inbreng):* de techniek om binnen twee jaar na de oprichting goederen van de oprichter(s), aandeelhouder(s) of bestuurder(s)! zaakvoerder(s) aan te kopen tegen een vergoeding die een bepaalde waarde overschrijdt, wordt in principe evenzeer onderworpen aan een verslag van het bestuursorgaan en aan een controle door de revisor en vereist in beginsel een voorafgaande goedkeuring door de Algemene Vergadering.

#### **Aansprakelijkheid van de oprichter(s)**

**V.O.F.**

Zie de aansprakelijkheid van de vennoten.

**BVBA, NV**

Wanneer het maatschappelijk kapitaal (vast kapitaal in de CVBA) bij de oprichting kennelijk ontoereikend is voor de normale uitoefening van de voorgenomen bedrijvigheid over twee jaar, dan kan, ingeval de vennootschap failliet wordt verklaard binnen drie jaar na de oprichting, de rechtbank de oprichter(s) hiervoor persoonlijk en al dan niet hoofdelijk aansprakelijk stellen. Daarnaast zijn de oprichters ook hoofdelijk aansprakelijk voor onder meer:

- de onregelmatige inschrijving op het kapitaal (vast kapitaal in de CVBA),
- de ontoereikende storting,
- de schade als gevolg van de kennelijke overwaarding van de inbreng in natura of van de nietigheid van de vennootschap.

#### **Aansprakelijkheid van de vennoten**

**V.O.F.**

Alle vennoten zijn persoonlijk en onbeperkt aansprakelijk voor de verbintenissen van de vennootschap. Er bestaat tussen hen hoofdelijke aansprakelijkheid. Maar de vennoten kunnen niet persoonlijk voor de verbintenissen van de vennootschap worden veroordeeld zolang ze zelf niet is veroordeeld.

**BVBA, NV, CVBA**

De aansprakelijkheid van de vennoten is beperkt tot het in de vennootschap ingebrachte kapitaal (maar zie voor het specifieke geval van de eenpersoons-BVBA bij aantal oprichters bladzijde 36).

Bij de vereniging van alle aandelen in één hand kan deze aansprakelijkheidsregeling veranderen (zie verder).

**De aandelen**



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

### V.O.F.

In een V.O.F. worden geen aandelen uitgegeven.

### BVBA

De aandelen zijn altijd op naam.

Er kunnen geen effecten voor inbrengen buiten kapitaal, zoals winstbewijzen, worden uitgegeven. Aandelen zonder stemrecht kunnen wel worden uitgegeven.

### NV

De aandelen kunnen op naam, aan toonder of gedematerialiseerd zijn.

Er kunnen effecten voor inbrengen buiten kapitaal (winstbewijzen) worden uitgegeven. Aandelen zonder stemrecht kunnen ook worden uitgegeven.

### CVBA

De aandelen zijn altijd op naam.

Er kunnen geen effecten voor inbrengen buiten kapitaal, zoals winstbewijzen, worden uitgegeven. Aandelen zonder stemrecht kunnen wel worden uitgegeven.

### Overdraagbaarheid van de aandelen

#### V.O.F.

Een vennoot kan zijn rechten in een V.O.F. niet verkopen of overdragen zonder instemming van de medevennoten. Die instemming kan al wel in het vennootschapscontract worden gegeven.

De overdracht, als ze is toegestaan, moet gebeuren overeenkomstig de regels voor de overdracht van een schuldvordering (art. 1690 B.W.).

#### BVBA

De overdracht kan in principe vrij gebeuren aan medevennoten, echtgeno(o)t(e), grootouders, ouders, kinderen, kleinkinderen of personen aangewezen in de statuten.

De overdracht aan andere personen is alleen mogelijk na goedkeuring van de overdracht door de helft van de vennoten die over drie vierde van het kapitaal beschikken, na aftrek van de rechten waarvan de overdracht wordt voorgesteld.

De statuten kunnen strengere voorwaarden opleggen.

In de eenpersoons-BVBA moeten deze regels niet worden gevolgd. De enige vennoot is immers zelf eigenaar van alle aandelen en beslist eigenmachtig over de verkoop of de schenking van deze aandelen.

#### NV

De aandelen zijn in principe vrij overdraagbaar (behoudens andersluidend beding, zoals bijvoorbeeld goedkeurings- of voorkoopclausules, die binnen bepaalde wettelijke voorwaarden kunnen worden bedongen).

#### CVBA

Aandelen kunnen, onder de voorwaarden bepaald in de statuten, vrij aan een medevennoot worden overgedragen.

De overdracht aan andere personen is maar mogelijk als die personen bij naam of per



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320

Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

wouter@ba-advies.be  
www.boekhouder.be

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

Brabantdam 150  
9000 Gent

RPR BE 0466.336.804  
IABNR. 9893 2N 70

categorie zijn genoemd in de statuten, voldoen aan de wettelijke of statutaire vereisten om vennoot te zijn en als het krachtens de statuten daartoe bevoegde orgaan erin toestemt.

### **Vereniging van alle aandelen in één hand**

#### **V.O.F.**

De V.O.F. wordt van rechtswege ontbonden wanneer er maar één vennoot overblijft.

#### **BVBA**

Als de aandelen worden verenigd in handen van één natuurlijke persoon, wordt de BVBA een eenpersoonsBVBA.

Als de natuurlijke persoon al eigenaar is van een eenpersoons-BVBA, wordt hij geacht hoofdelijk borg te staan voor de verbintenissen van de (nieuwe) eenpersoons-BVBA, behalve wanneer de aandelen van die 2nieuwe eenpersoons-BVBA door overlijden op hem overgingen. Die natuurlijke persoon wordt niet langer geacht hoofdelijk borg te staan voor de verbintenissen van die (nieuwe) eenpersoons-BVBA, zodra een nieuwe vennoot erin wordt opgenomen of zodra de ontbinding ervan wordt bekendgemaakt.

Als de aandelen worden verenigd in handen van een rechtspersoon, heeft deze één jaar de tijd om:

- een nieuwe aandeelhouder op te nemen; of
- de vennootschap te ontbinden.

Zoniet staat de enige aandeelhouder hoofdelijk borg voor de verbintenissen van de BVBA ontstaan na de vereniging van alle aandelen in zijn hand tot een nieuwe vennoot wordt opgenomen of tot de bekendmaking van de ontbinding.

#### **NV**

De enige aandeelhouder heeft één jaar de tijd om:

- een nieuwe aandeelhouder op te nemen; of
- de vennootschap te ontbinden; of
- de vennootschap om te zetten in een (eenper500 ns-)BVBA.

Zoniet wordt de enige aandeelhouder geacht hoofdelijk borg te staan voor de verbintenissen van de NV ontstaan na de vereniging van alle aandelen in zijn hand, tot een nieuwe aandeelhouder in de vennootschap wordt opgenomen of tot de bekendmaking van haar omzetting in een BVBA of van haar ontbinding.

#### **CVBA**

De CVBA wordt van rechtswege ontbonden wanneer er maar één vennoot overblijft.

Bestuur: wie bestuurt?

#### **V.O.F.**

Volledige vrijheid om het bestuur te organiseren:

- Ofwel fungeren de vennoten als zaakvoerder van de vennootschap;
- Ofwel benoemen ze een vennoot tot statutair zaakvoerder in de oprichtingsakte of in de na oprichting gewijzigde statuten;
- Ofwel benoemen ze een niet-statutair zaakvoerder, al dan niet vennoot.

#### **BVBA**

De BVBA wordt bestuurd door één of meer zaakvoerders (al dan niet vennoten), aangewezen in de statuten of in een afzonderlijke akte benoemd door de Algemene Vergadering.

Als er meerdere zaakvoerders worden benoemd, handelen ze in principe individueel. Behalve wanneer statutair wordt bepaald dat ze als een raad of college besluiten. Ook de externe, algemene vertegenwoordigingsbevoegdheid kan statutair aan de



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

individuele zaakvoerders worden onttrokken en aan twee of meer zaakvoerders worden toegewezen. Kwalitatieve of kwantitatieve bevoegdheidsbeperkingen werken alleen intern. Sedert de Wet van 2 augustus 2002 (in werking sedert 1 september 2002) kunnen ook rechtspersonen tot zaakvoerder in de BVBA worden benoemd (meer hierover verder).

#### **NV**

De NV wordt bestuurd door een Raad van Bestuur, bestaande uit minimaal drie bestuurders (al dan niet vennoten), benoemd door de Algemene Vergadering (de Raad van Bestuur kan maar twee bestuurders hebben, zolang de NV maar twee aandeelhouders heeft). De bestuurders vormen een college.

De externe, algemene vertegenwoordiging van de vennootschap kan statutair worden toevertrouwd aan één of meer bestuurders, maar kwalitatieve of kwantitatieve bevoegdheidsbeperkingen werken alleen intern.

Rechtspersonen kunnen het mandaat van bestuurder waarnemen.

De statuten kunnen de Raad van Bestuur toestaan om bepaalde van zijn bestuursbevoegdheden over te dragen aan een directiecomité waarover hij het toezicht heeft. Maar het algemeen beleid van de vennootschap en de bij wet aan de Raad van Bestuur voorbehouden bevoegdheden kunnen niet aan een directiecomité worden overgedragen.

Het dagelijks bestuur kan worden opgedragen aan één of meer personen, al dan niet aandeelhouders, die alleen of samen optreden.

#### **CVBA**

De CVBA wordt bestuurd door één of meer bestuurders, al dan niet vennoten.

De bevoegdheid van de bestuurders wordt statutair geregeld.

Rechtspersonen kunnen een bestuursmandaat in een CVBA waarnemen.

*Opmerking: rechtspersoon-bestuurder en vast vertegenwoordiger*

Sedert de Wet van 2 augustus 2002 (in werking sedert 1 september 2002) is de rechtspersoon — die wordt aangewezen tot bestuurder, zaakvoerder of lid van het directiecomité (maar niet als hij belast wordt met het dagelijks bestuur)—verplicht om onder zijn vennoten, bestuurders of werknemers een vaste vertegenwoordiger te benoemen. Die vaste vertegenwoordiger wordt belast met de uitvoering van die opdracht in naam en voor rekening van de rechtspersoon. De vaste vertegenwoordiger (die een natuurlijke persoon moet zijn) is burgerrechtelijk aansprakelijk en strafrechtelijk verantwoordelijk alsof hij zelf de betrokken opdracht in eigen naam en voor eigen rekening zou waarnemen, maar de rechtspersoon is en blijft hoofdelijk aansprakelijk.

De benoeming van de vaste vertegenwoordiger behoort tot de bevoegdheid van de rechtspersoon die de bestuursopdracht waarneemt. Logischerwijze moet net de bestuurde vennootschap zorgen voor de publicatie omtrent het mandaat van de vaste vertegenwoordiger.

Voormelde regeling inzake de rechtspersoon-bestuurder geldt voor elke vennootschap met volkomen of onvolkomen rechtspersoonlijkheid.

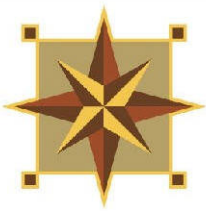
#### **Bestuur: benoemingsprocedure**

#### **V.O.F.**

De eventuele beslissing over de benoeming van een zaakvoerder wordt unaniem door de vennoten genomen, tenzij de statuten anders bepalen.

#### **BVBA, NV**

De Algemene Vergadering benoemt bij eenvoudige meerderheid (in een BVBA is daarnaast evenwel ook een statutaire aanstelling mogelijk).



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel: 0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

#### **CVBA**

De benoemingswijze wordt statutair geregeld.

#### **Bestuur: afzetbaarheid**

#### **V.O.F.**

De zaakvoerders kunnen, naar gelang het geval en tenzij het statutair anders is bepaald, om een wettige reden of met unanimiteit van de vennoten worden ontslagen. Het ontslag kan in bepaalde gevallen leiden tot de ontbinding van de V.O.F.

#### **BVBA**

De statutaire zaakvoerders worden benoemd voor de duur van de vennootschap. Ze kunnen maar worden ontslagen als er een gewichtige reden is of eenparig zo is beslist door de vennoten, tenzij de statuten anders bepalen.

De niet-statutaire zaakvoerders kunnen voor een bepaalde tijd of voor onbepaalde tijd worden benoemd. Ze kunnen op elk moment worden ontslagen door de Algemene Vergadering die beslist bij eenvoudige meerderheid.

#### **NV**

De bestuurders worden aangesteld voor een periode van hoogstens zes jaar.

Ze kunnen worden herbenoemd.

Ze kunnen op elk ogenblik worden ontslagen door de Algemene Vergadering die beslist bij eenvoudige meerderheid (dit is de zogenoemde ad nutum-afzetbaarheid van de bestuurders).

#### **CVBA**

De ontslagprocedure wordt statutair geregeld.

#### **Bestuur: neerlegging en publicatie van de benoemingsbesluiten en van de besluiten tot afzetting**

#### **V.O.F., BVBA, NV, CVBA**

De wet legt bepaalde verplichtingen op voor de neerlegging en de publicatie van de besluiten tot benoeming en tot afzetting van bestuurders/zaakvoerders en voor de mededeling van dergelijke besluiten aan de Kruispuntbank van Ondernemingen.

#### **Bestuur: bevoegdheden (beperkingen)**

#### **V.O.F.**

Gepubliceerde statutaire beperkingen, net als beperkingen die voortvloeien uit het gepubliceerde maatschappelijk doel zijn tegenwerpelijk aan derden. Dat betekent dat derden er mee rekening moeten houden.

#### **BVBA, NV**

Statutaire kwantitatieve of kwalitatieve bevoegdheidsbeperkingen (bijvoorbeeld voor bepaalde bedra

gen of voor bepaalde handelingen) zijn niet tegenwerpelijk aan derden. Dergelijke bevoegdheidsbeperkingen hebben dus een louter interne werking. Houd er rekening mee dat er in dit kader verschillen zijn tussen de gevolgen van dergelijke bevoegdheidsbeperkingen in een BVBA en een NV. Bent u in een eenpersoons-BVBA de enige zaakvoerder, dan heeft het geen zin bevoegdheidsbeperkingen op te nemen in de statuten.

Beperkingen voortvloeiend uit het maatschappelijk doel zijn in principe ook niet tegenwerpelijk aan derden. Behalve wanneer ze ervan op de hoogte waren of er, gezien de omstandigheden, niet onkundig konden van zijn.

#### **CVBA**

Gepubliceerde statutaire beperkingen, net als beperkingen voortvloeiend uit het maatschappelijk doel zijn tegenwerpelijk aan derden.



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

### **Bestuur: aansprakelijkheid (tegenover de vennootschap)**

#### **V.O.F.**

Geen bijzondere regeling: de bestuurders zijn aansprakelijk volgens de algemene regels van de lastgeving.

#### **BVBA, NV, CVBA**

De zaakvoerders of bestuurders zijn aansprakelijk tegenover de vennootschap voor:

- bestuursfouten,
- overtreding van de Vennootschapswet en/of de statuten,
- onrechtmatige daden.

#### **Toezicht**

### **Bestuur: aansprakelijkheid na faillissement**

#### **V.O.F.**

Geen bijzondere regeling

#### **BVBA**

De zaakvoerders, gewezen zaakvoerders en alle andere personen die werkelijke bestuursbevoegdheid ten aanzien van de vennootschap hebben gehad, van BVBA's met:

- een gemiddelde omzet van meer dan 620 000 euro (exclusief BTW) gedurende de laatste drie boekjaren vóór het faillissement; of
  - met een balanstotaal voor het laatste boekjaar van meer dan 370 000 euro;
- kunnen na de faillietverklaring van de vennootschap persoonlijk aansprakelijk worden verklaard voor het geheel of een deel van de schulden ten bedrage van het tekort, als ze een kennelijk grove fout hebben begaan die heeft bijgedragen tot het faillissement.

#### **NV**

De bestuurders, gewezen bestuurders en alle andere personen die werkelijke bestuursbevoegdheid ten aanzien van de vennootschap hebben gehad, kunnen na de faillietverklaring van de vennootschap persoonlijk aansprakelijk worden verklaard voor het geheel of een deel van de schulden ten bedrage van het tekort, als ze een kennelijk grove fout hebben begaan die heeft bijgedragen tot het faillissement.

#### **CVBA**

De regeling is identiek aan de regeling van de BVBA.

#### **V.O.F.**

Zijn alle vennoten in de V.O.F. natuurlijke personen, dan moet geen commissaris worden aangesteld en zijn alle vennoten individueel bevoegd om toezicht en controle uit te oefenen.

Zijn niet alle vennoten in de V.O.F. natuurlijke personen, dan gelden de regels die onder dit punt bij de NV staan.

#### **BVBA, NV, CVBA**

Als

- de vennootschap over het laatste afgesloten boekjaar meer dan één van de volgende criteria overschrijdt:
- gemiddeld aantal werknemers over dit jaar: 50,
- omzet (exclusief BTW): 6 250 000 euro,
- balanstotaal: 3 125 000 euro;

of

- het gemiddeld aantal werknemers jaarlijks meer dan 100 bedraagt, dan is de benoeming van een commissaris verplicht.



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

In de andere gevallen hebben alle aandeelhouders, individueel, de onderzoeks- en controlebevoegdheid van een commissaris. In een CVBA kan die bevoegdheid wel worden gedelegeerd aan één of meer controlerende vennoten. De vennoten hebben wel het recht om zich te laten vertegenwoordigen of bijstaan door een accountant. De vennoten hebben evenwel ook de vrijheid om een commissaris aan te stellen als daarvoor geen wettelijke plicht bestaat. Maar in dat geval doen ze wel afstand van hun individueel controlerecht.

#### **Algemene Vergadering: bijeenroeping**

##### **V.O.F.**

Er is geen wettelijke verplichting tot het houden van een Algemene Vergadering.

##### **BVBA**

De jaarlijkse Algemene Vergadering moet samenkomen op de in de statuten vastgestelde dag, uur en plaats, na bijeenroeping door de zaakvoerder(s).

De oproeping gebeurt met een per post aangetekende brief, vijftien dagen vóór de vergadering. Die brief vermeldt de agenda en moet, als het om een oproeping tot de jaarvergadering gaat, onder meer ook de voorgestelde jaarrekening bevatten.

##### **Eenpersoons- BVBA**

Ook hier moet een Algemene Vergadering worden gehouden: de enige vennoot vormt zelf die Algemene Vergadering en oefent alleen al de bevoegdheden uit. Hij mag die bevoegdheden niet overdragen.

Als de enige vennoot zelf zaakvoerder is, moet hij zichzelf niet uitnodigen. Werd een andere persoon als zaakvoerder aangesteld, dan moet hij wel de enige vennoot uitnodigen zoals hierboven bepaald.

De enige vennoot moet de beslissingen die hij neemt als Algemene Vergadering vermelden in een register dat op de zetel van de vennootschap wordt bijgehouden.

##### **NV**

De jaarlijkse Algemene Vergadering moet samenkomen op de in de statuten vastgestelde dag, uur en plaats, na bijeenroeping door de Raad van Bestuur.

De oproeping gebeurt door een aankondiging, ten minste acht dagen vóór de vergadering, in het Belgisch Staatsblad en door twee aankondigingen, met een tussentijd van ten minste acht dagen, en de tweede aankondiging ten minste acht dagen vóór de vergadering, in een nationaal verspreid blad en in een blad uit de streek waar de vennootschap haar zetel heeft.

De oproeping van de aandeelhouders op naam moet gebeuren per brief, vijftien dagen vóór de vergadering. De oproeping vermeldt de agenda en, als het om een oproeping tot de jaarvergadering gaat, onder meer ook de voorgestelde jaarrekening.

##### *Opmerking*

Als alle aandelen op naam zijn, er geen obligaties aan toonder werden uitgegeven en andere obligatiehouders en warranhouders in voorkomend geval persoonlijk kunnen worden geïnformeerd, volstaat een oproeping per aangetekende brief vijftien dagen vóór de vergadering (zoals bij de BVBA).

##### **CVBA**

De jaarlijkse Algemene Vergadering moet samenkomen op een datum en plaats te bepalen overeenkomstig de statuten, na bijeenroeping door de bestuurders.

De wijze van samenroepen wordt bepaald in de statuten. Dat kan bijvoorbeeld met een eenvoudige brief. Is er niets vastgelegd, dan gebeurt de oproeping minstens vijftien dagen vooraf, per aangetekende brief ondertekend door de bestuurders.

#### **Algemene Vergadering: stemrecht**

##### **V.O.F.**

De besluitvorming in de vergadering van vennoten van een V.O.F. gebeurt in principe



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel: 0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

met eenparigheid van de vennoten, tenzij de statuten afwijken van deze regeling.

### **BVBA**

Ieder aandeel met stemrecht geeft recht op één stem.

De statuten kunnen stemkrachtbeperkingen bevatten.

De meeste beslissingen worden genomen met eenvoudige meerderheid.

Statutenwijzigingen en beslissingen die op overeenkomstige wijze moeten worden genomen, moeten gebeuren met een drievierdemeerderheid op een vergadering waarop de helft van het maatschappelijk kapitaal is vertegenwoordigd. Wordt dat quorum niet gehaald, dan is een nieuwe bijeenroeping nodig. Die tweede Algemene Vergadering kan dan met eenzelfde drievierdemeerderheid beslissen, ongeacht het op de vergadering vertegenwoordigde kapitaal. Een beslissing tot wijziging van het doel moet worden genomen met een meerderheid van vier vijfde van de stemmen op een vergadering waarop de helft van het maatschappelijk kapitaal is vertegenwoordigd. Als het quorum niet wordt gehaald, is een nieuwe bijeenroeping nodig. Die tweede Algemene Vergadering kan dan met eenzelfde viervijfdemeerderheid beslissen, ongeacht het op de vergadering vertegenwoordigde kapitaal.

De statuten kunnen strengere meerderheden vereisen

Als alle aandelen gelijke waarde hebben, geeft elk aandeel met stemrecht recht op één stem (er is een specifieke regeling als de aandelen geen gelijke waarde hebben).

Voor het overige is dezelfde regeling als voor de BVBA van toepassing, maar ook andere effecten, binnen bepaalde grenzen, kunnen stemrecht hebben (zoals winstbewijzen).

Specifieke regels zijn van toepassing bij doelwijziging en verandering van de rechten verbonden aan de verschillende soorten effecten.

### **CVBA**

De rechten van de vennoten en de benodigde meerderheden om beslissingen te nemen, worden statutair bepaald.

Als de statuten geen specifieke regels bevatten, geeft elk aandeel recht op één stem en worden de besluiten genomen volgens de regels die van toepassing zijn in een NV.

### **Managementvennootschap**

Een managementvennootschap is een vennootschap die zich ertoe heeft verbonden, tegen vergoeding, de operationele leiding van een andere vennootschap geheel of gedeeltelijk op zich te nemen.

Een managementvennootschap kan in principe in om het even welke vennootschapsvorm bestaan. Maar bepaalde vormen liggen meer voor de hand dan andere. De voordelen liggen voornamelijk op het fiscale vlak, want met een managementvennootschap kunt u een optimale inkomstenmix samenstellen, op voorwaarde dat u de grenzen die het Wetboek van Vennootschappen oplegt, respecteert.

Deze vennootschap kan worden opgericht met de bedoeling de wedde van een kaderlid of bediende te laten innen, alwaar ze gunstiger belast wordt, dan had hij zijn wedde persoonlijk opgetrokken. Men moet evenwel wijzen, naast voordelen op het vlak van het tarief en parafiscale voordelen, op nadelen op het vlak van het sociaal zekerheidsrecht (verlies van ontslagbescherming voor de werknemer, lagere tegemoetkoming bij arbeidsongeschiktheid enz.), Het gevaar bestaat ook dat de R.S.Z. niet akkoord gaat met de derving van sociale zekerheidsbijdragen en poogt te bewijzen dat er nog steeds een overeenkomst bestaat tussen de vroegere werkgever en de natuurlijke zaakvoerder van de management-vennootschap.

Management overeenkomsten en management fees dienen principe te worden aanvaard.

### **Overname van een bedrijf via een holdingvennootschap**



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**

Hogeweg 1  
9320

Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

wouter@ba-advies.be  
www.boekhouder.be

**Bijkantoren :**

*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

RPR BE 0466.336.804  
IABNR. 9893 2N 70

Een holdingvennootschap is een vennootschap die aandelen van een of meer andere vennootschappen bezit en daardoor inspraak heeft in die vennootschappen.

Fiscaal de interessantste weg om een bedrijf over te nemen, is niet het laten kopen door een natuurlijke persoon van alle aandelen van de over te nemen vennootschap. In dat geval moet de overnemer immers eerst inkomsten uit zijn onderneming of vrij beroep halen, die als dividend of als bezoldiging (als zaakvoerder of bestuurder) of als ander beroepsinkomen worden belast. Eerst, na belasting, heeft hij gelden om de nieuwe onderneming te kopen. Men kan daarentegen beter overgaan tot het oprichten van een holdingvennootschap. Deze verricht de overname, koopt de aandelen, gaat hiervoor een lening aan en betaalt met dat geld de overdrager. De lening wordt terugbetaald door de holding aan de financierder met de dividenden die ze als aandeelhouder ontvangt van de dochtervennootschap. De holding kan ook geen lening aangaan en gewoon de overname van de aandelen schijfgewijze afbetalen, met de dividenden die ze regelmatig ontvangt. Alles hangt af van de cijfers.

De overnemende vennootschap (holding) kan genieten van het stelsel van de D.B.I.(definitief belaste inkomsten) op de dividenden die zij incasseert, d.w.z. dat deze dividenden naar rato van 95 % uit de belastbare grondslag worden gelicht. Zo is de taxatie in hoofde van de holding niet zwaar en zijn er gelden om eventuele af te lossen tot overname van het overgekochte bedrijf.

Een holdingvennootschap is geen B.T.W-plichtige vennootschap, en heeft geen recht op BTW-af trek.

*Voorbeeld*

Bedrijfsleider Carl van de vennootschap Van Noten heeft drie kinderen, die elk een gelijk deel van de vennootschap willen: Tim, Wout en Kim. De oudste zoon, Tim, zal het bedrijf leiden en om hem over de werkelijke beslissingsmacht te laten beschikken, wordt de holding Top opgericht, die 51% van de aandelen van Van Noten bezit. De aandelen zijn als volgt verdeeld:

Van vennootschap Van Noten:

- Tim: 8% van de aandelen
- Wout: 20% van de aandelen
- Kim: 21% van de aandelen
- Top: 51% van de aandelen

Van vennootschap Top:

- Tim: 51% van de aandelen
- Wout: 25% van de aandelen
- Kim: 24% van de aandelen

Hoewel Tim door de constructie evenveel aandelen Van Noten heeft als Wout en Kim (8% rechtstreeks en 26% (= 51% van 51%) via de holding), heeft hij de feitelijke beslissingsmacht over de vennootschap Van Noten.

**Het oprichten van een patrimoniumvennootschap om belastbare onroerende goederen te neutraliseren.**

Met patrimoniumvennootschap wordt bedoeld een vennootschap, wordt het beheer van goederen, doorgaans onroerende goederen, waarmee toe wordt weleens een goed gekocht of verkocht, maar dit is niet het hoofddoel van de vennootschap, dit in tegenstelling met de immobilienvennootschap die specifiek is opgericht met het doet onroerende goederen te kopen en te verkopen.

Eén van de bedoelingen van een patrimoniumvennootschap is zo goed en efficiënt mogelijk beheren van een familievermogen, ongeschonden mogelijk door te geven aan de volgende generatie. Wordt er een bedrijf of domeingoed, waarvan het spijtig zou



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

zijn dat het wordt getrokken. Men kan dit door inbreng in een patrimoniumvennootschap vermijden. Juridisch kan men zo beletten dat één of meer onroerende goederen, die in onverdeeldheid zijn, op een ongepast ogenblik verdeeld worden tussen erfgenamen of medeëigenaars.

Een patrimoniumvennootschap is daarbij vooral fiscaal zinvol als men beroepsmatig verhuurde goederen inbrengt. Buiten vennootschap, worden deze goederen immers reeds belast (in de personenbelasting) op hun bruto-huur (- 40 %), dus op een hoge grondslag. In vennootschap worden ze ook op de bruto-huur belast (minus de bewezen kosten), maar het vennootschapstarief is lager boven een bepaald plafond dan de personenbelasting.

Wanneer onroerende goederen, ingebracht in vennootschap, later verkocht worden, grijpt er een taxatie op de meerwaarde plaats (art. 24 W.I.B.). Deze is des te groter, hoe meer het goed jaarlijks is afgeschreven.

Dit geschiedt aan het volle vennootschapstarief. Maar de taxatie kan gespreid worden, mits wederbelegging, als het gaat om een gedwongen meerwaarde (door onteigening, schadegeval, enz.) of als het een vrijwillig gerealiseerde meerwaarde betreft, van een goed dat zich minstens 5 jaar in de vennootschap bevindt. Deze taxatie op meerwaarde treft niet de privépersoon, tenzij het gaat om gronden (art. 90, 8°, a en b WIB) of om gebouwde onroerende goederen bestemd voor het beroep en jaarlijks daartoe afgeschreven.

Wanneer men beoogt later de vennootschap te ontbinden, mag men niet vergeten dat er de gewone vennootschapsbelasting geheven wordt op het gedeelte van het vennootschapsvermogen dat het volgestorte (gerevaloriseerde) kapitaal overschrijdt.

In geval van schenking van de aandelen van een patrimoniumvennootschap zijn op de gift van de aandelen aan toonder geen registratierechten verschuldigd. Schenking op naam daarentegen dient volgens een gevestigde rechtsleer er bij notariële akte te geschieden en is onderworpen aan de gewone rechten.

We besluiten. Alleen lijkt het in vennootschap brengen van onroerende goederen zinvol voor iemand die een erg groot belastbaar inkomen heeft uit andere bron (beroepsinkomen).

Deze zal een hoge taxatie te wachten staan op zijn onroerende goederen. Hij kan een besparing doen op gebied van directe belastingen door het oprichten van een patrimoniumvennootschap. Vooral bedrijfsgoederen of domeingooderen, die men als één geheel wil behouden en niet vervreemden, lijken best in een patrimoniumvennootschap te worden gebracht, maar niet de gezinswoning of huizen (en appartementen) verhuurd aan privé-personen voor privé-gebruik, welke men wellicht vroeg of laat realiseert. Men zal dus niet al zijn onroerende goederen in vennootschap brengen. Dit is af te raden.

Het oprichten van een patrimoniumvennootschap is ook zinvol wanneer men staat voor onroerende goederen, die weinig inkomsten voortbrengen (gronden) en later wellicht toekomen aan verre erfgenamen, die normaal hoge successierechten betalen. In dit laatste geval kan de oprichting een ernstige besparing inhouden op gebied van het successierecht.

Zijn er alternatieve oplossingen?

Een eerste oplossing ter vermindering van een later successierecht bestaat in een schenking doen aan de kinderen of een ascendentenverdeling tussen hen maken van de onroerende goederen, eventueel met een voorbehoud van vruchtgebruik. Indien men deze schenking om de drie jaar herhaalt en de laatste meer dan drie jaar voor overlijden dateert, doet men alleszins een ernstige besparing. Men kan telkenmale van



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel: 0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

de laagste schenkingstarieven genieten.

Een tweede oplossing, in een andere context, kan bestaan in het aanwenden van de opstalconstructie. I.p.v. het onroerend goed, nodig voor de exploitatie van het bedrijf, in te brengen, kan men het in zijn privaat vermogen behouden.

Maar men staat een opstalrecht toe aan de vennootschap, zodanig dat deze het gewenste gebouw kan oprichten. Dit kan dan later, bij de beëindiging van de opstal, op een goedkope manier toekomen aan de grondeigenaar -vennoot. Men kan ook voor een erfpacht kiezen, indien het nl. gaat om een reeds bebouwd goed.

Ook kan men ten derde overwegen het onroerend goed te verkopen aan de vennootschap i.p.v. het in te brengen. Natuurlijk moet bij die rechtshandeling 12,5 % registratierecht worden neergeteld. Maar dat is dan ook de totale fiscale kostprijs van de operatie. De prijs kan stapsgewijze uit het vennootschapsvermogen worden gehaald. Op die manier kan men op verkapte wijze dividenden en/of bezoldigingen uit de vennootschap halen. De verkoopprijs mag evenwel niet overdreven zijn. Want dan spreekt men van simulatie. En als men een intrest aanreken lastens de vennootschap, omdat de koopprijs niet cash werd betaald, mag deze ook niet buiten de schreef gaan, of ze wordt geherkwalificeerd als een dividend (nr, 405). Een normale intrest wordt belast aan 10 % wat goedkoop is. Het vormt een interessant middel om zich te laten vergoeden door de vennootschap ip.v. door een uitkering (25 %) of een bezoldiging (gewone P.B.).

#### 4 Hoe de fiscus ertegenaan kijkt

##### De onmiddellijke oprichting van een vennootschap

De directe fiscale kosten die gepaard gaan met de oprichting van een vennootschap hebben te maken met het registratierecht, de BTW en het zegelrecht.

##### Het registratierecht

Bij de inbreng van roerende of onroerende goederen in een burgerlijke of een handelsvennootschap is in principe een registratierecht van 0,5% verschuldigd: het zogenoemde inbrengrecht. Daarop bestaat wel een belangrijke uitzondering: als een natuurlijk persoon een onroerend goed inbrengt dat geheel of gedeeltelijk als woning gebruikt wordt, dan wordt het gewone overdrachtsrecht van 10% (12,5% in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest en Wallonië) geheven, maar alleen met betrekking tot het woongedeelte, als dat in de overdrachtsakte duidelijk van het beroepsgedeelte is onderscheiden.

Bij een inbreng in geld wordt het inbrengrecht geheven op het bedrag van de ingebrachte geldsom. Bij een inbreng in natura heft men het recht op de waarde van de aandelen die men in ruil voor de inbreng verkrijgt. Die waarde mag niet lager zijn dan de verkoopwaarde van de ingebrachte goederen.

Voor zover een inbreng anders dan met aandelen wordt vergoed (bijvoorbeeld via een schuldovername of een opleg in geld) zal men in die mate niet het inbrengrecht maar het gewone recht van overdracht onder bezwarende titel (bijvoorbeeld 10% voor onroerende goederen, 12,5% in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest en Wallonië) zijn verschuldigd. In dat geval spreekt men van een *gemengde inbreng*. Een beperkte opleg in geld (een opleg die niet meer bedraagt dan 10% van de waarde van de toegekende aandelen) vormt evenwel geen belemmering voor de toepassing van het gewone inbrengrecht.

##### Voorbeeld

Een handelaar richt een vennootschap op en brengt een gebouw in waarop een hypothecaire lening rust. De verkoopwaarde van het gebouw is 75 000 euro, met een



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel: 0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

nog lopend hypothecair krediet van 62 500 euro. In ruil voor zijn inbreng ontvangt de handelaar voor 12 500 euro aandelen. Voor het overige neemt de in oprichting zijnde vennootschap de hypothecaire schuld van 62 500 euro over.

Het verschuldigde registratierecht wordt als volgt berekend:

De basis is 75 000 euro (de verkoopwaarde); waarvan 12 500 euro tegen 0,5%, en 62 500 tegen 10%.

#### De BTW

Bovenop het registratierecht is een inbreng van andere dan onroerende goederen ook aan BTW onderworpen, als die verricht wordt door een BTW-plichtige en de inbreng aan BTW onderworpen goederen of diensten als voorwerp heeft. Zo zal de BTW-plichtige oprichter die een machine in een nieuwe vennootschap inbrengt, niet alleen het inbrengrecht van 0,5% zijn verschuldigd, maar ook 21% BTW moeten aanrekenen. Is de vennootschap die de inbreng geniet zelf BTW-plichtig, dan kan ze de betaalde BTW recupereren.

#### Zegelrecht

Voor het opstellen van de oprichtingsakte van een vennootschap is een zegelrecht verschuldigd van 7,50 euro per vel papier dat de notaris verbruikt.

#### De omzetting van een eenmanszaak in een vennootschap

Fiscale kosten ontstaan ook wanneer een handelaar met een bestaande eenmanszaak beslist om zijn zelfstandige activiteit in een vennootschap onder te brengen. Let wel: in bepaalde gevallen hebt u recht op een aantal belangrijke vrijstellingsregimes voor BTW en inkomstenbelastingen.

#### Registratierecht

Bij de latere inbreng van een eenmanszaak in een vennootschap gelden in principe dezelfde regels als bij het onmiddellijk starten van een activiteit in een vennootschap.

Maar wat als u uw eenmanszaak zou verkopen aan een bestaande vennootschap?

De overdracht van elk vermogensbestanddeel wordt dan afzonderlijk beschouwd en eventueel aan het verkooprecht (alleen voor onroerende goederen) of de BTW (voor zover het vrijstellingsregime niet van toepassing is) onderworpen.

Wanneer u een handelsfonds, algemeenheid van goederen of een tak van werkzaamheid overdraagt (bijvoorbeeld door verkoop of inbreng), dan moet u dat melden bij de ontvanger van de directe belastingen.

De overdracht zal maar tegenwerpelijk zijn aan de fiscus na afloop van een maand te rekenen vanaf

het einde van de maand waarin de kennisgeving is gebeurd. De overnemer van een handelsfonds, algemeenheid of een tak van werkzaamheid is hoofdelijk aansprakelijk voor de fiscale schulden van de overdrager, voor de bedragen of de waarde van de aandelen die hij tijdens de periode van niet-tegenwerpelijkheid aan de overnemer heeft betaald respectievelijk ontvangen.

De tijdelijke niet-tegenwerpelijkheid en de hoofdelijke aansprakelijkheid kunt u vermijden als bij de akte van overdracht een fiscaal certificaat ontvangen van de ontvanger wordt gevoegd, waaruit blijkt dat de overlater geen fiscale schulden heeft op het ogenblik van het uitreiken van het certificaat. Het certificaat mag niet langer dan dertig dagen voor de kennisgeving zijn uitgereikt.

#### BTW: principes — vrijstellingsregime

Hier geldt in principe hetzelfde als bij de onmiddellijke oprichting van een vennootschap.

Wanneer een volledige handelszaak aan een vennootschap wordt overgedragen, kan men vrijstelling van BTW genieten, als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- De over te dragen onderneming moet een BTWplichtige zijn;
- Haar gehele patrimonium (de algemeenheid van goederen, eventueel



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

bedrijfsafdeling) moet worden overgedragen met het oog op de voortzetting van de exploitatie door de overnemer;

- Ook de overnemer moet BTW-plichtig zijn.

De overdracht van een eenmanszaak aan een vennootschap kan dus zowel door een verkoop als door een inbreng gebeuren, of door beide.

Het is vereist dat al de elementen worden overgedragen die noodzakelijk zijn om de exploitatie van de handelszaak voort te zetten (voorraden, cliënteel, investeringsgoederen, enzovoort). Het feit dat de bank- en kassaldi, de schulden en/of de schuldvorderingen niet zouden worden overgedragen, heeft dan weer geen invloed op de eventuele toepasbaarheid van het vrijstellingsregime. In principe moet het gebouw waarin de activiteit wordt uitgeoefend, mee worden overgedragen, behoudens in bepaalde uitzonderingsgevallen (onder meer wanneer het gebouw door de overdrager ook als privé-woning wordt gebruikt).

#### **Zegelrecht**

Hier geldt hetzelfde als bij de onmiddellijke oprichting.

#### **Inkomstenbelastingen: stopzettingsmeerwaarden — vrijstellingsregime**

De volledige en definitieve stopzetting van een eenmanszaak, gevolgd door de inbreng ervan in een nieuwe of bestaande vennootschap kan voor de handelaar belangrijke fiscale gevolgen hebben. Zeker voor de meerwaarden die naar aanleiding van de stopzetting worden gerealiseerd of vastgesteld.

Een meerwaarde kan worden omschreven als het positieve verschil tussen de ontvangen vergoeding of de verkoopwaarde bij vervreemding van een goed en de aanschaffings- of beleggingswaarde van dat goed, verminderd met de voorheen aangenomen waardeverminderingen en afschrijvingen.

De meerwaarden die ontstaan ten gevolge van de inbreng, zijn belastbaar tegen een verlaagd tarief van 16,5% (plus de gemeentelijke opcentiemen) in het geval van materiële vaste activa en financiële vaste activa. De inbreng van immateriële vaste activa, zoals cliënteel, wordt belast tegen 33 of 16,5% of tegen het progressief tarief. Voor stopzettingsmeerwaarden op vlottende activa, zoals voorraden en bestellingen in uitvoering, is er noch een vrijstelling, noch een afzonderlijke belasting tegen verlaagd tarief mogelijk zodat deze belast worden tegen het progressief tarief.

In beginsel kunnen de ingebrachte —afschrijfbaar— activa op grond van hun inbrengwaarde door de inbrenggenietende vennootschap worden afgeschreven. Zo kan een belangrijk deel van de fiscale kosten bij de stopzetting worden gec recupereerd via de vennootschap. De belaste overdracht is interessant wanneer de belastingbesparing in de vennootschap ten gevolge van de afschrijving op de aanschaffingswaarde van de verkregen activa de belasting van de stopzettingsmeerwaarden tegen 16,5 of 33% overschrijdt. De grootte van de belastingbesparing is de geactualiseerde waarde van het product van de in de tijd gespreide afschrijvingen op de geherwaardeerde waarde van de inbreng en het tarief van de vennootschapsbelasting.

Maar let op: er kan wel een kasprobleem ontstaan. De belasting van 16,5% op de stopzettingsmeerwaarden is volledig verschuldigd op het ogenblik waarop de overlater een zekere en vaststaande schuldvordering heeft op de vennootschap, ook al is de concrete betaling aan de overlater gespreid over verschillende jaren.

Onder bepaalde voorwaarden zijn de stopzettingsmeerwaarden, gerealiseerd door de inbrenger, tijdelijk vrijgesteld van belastingen. Het moet gaan om de inbreng van één of meer takken van werkzaamheid van de eenmanszaak in een vennootschap of van een algemeenheid van goederen in een vennootschap.



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel: 0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

De inbreng moet gebeuren in een vennootschap die haar zetel, haar voornaamste inrichting, haar zetel van bestuur of beheer heeft in een Europese lidstaat. Als de inbreng dan ook nog beantwoordt aan rechtmatige economische of financiële behoeften, en dus niet louter om fiscale motieven plaatsvindt, dan kunnen de meerwaarden worden vrijgesteld op voorwaarde dat de inbreng uitsluitend door aandelen wordt vergoed (een beperkte opleg in geld wordt weliswaar aanvaard).

Omtrent de aanwezigheid van dergelijke rechtmatige behoeften kan uit veiligheidsoverwegingen een voorafgaand akkoord vanwege de fiscus worden gevraagd.

Om verschillende redenen is het bijna altijd voordeliger te kiezen voor een belastbare omzetting. Het vrijstellingsregime leidt immers tot een aantal fiscale nadelen. Zo behouden de ingebrachte goederen bij hun inbreng hun fiscale residuwaarde. Er ontstaat dus geen nieuwe, hogere, afschrijvingsbasis.

Wie een eenmanszaak inbrengt in een vennootschap ontvangt soms liever — toch voor een gedeelte — een vergoeding in geld in plaats van alleen maar in aandelen. Het vrijstellingsregime is automatisch van toepassing als men in de fiscale aangifte voor het belastbaar tijdperk waarin de inbreng plaatsvindt niet uitdrukkelijk voor een belaste inbreng heeft gekozen.

*Opmerking: Gedeeltelijke stopzetting en inbreng*

Als maar een gedeelte van de activiteit van de eenmanszaak wordt stopgezet en ingebracht in een vennootschap, dan is er alleen een verlaagd tarief van 16,5% van toepassing op de meerwaarden op de materiële en financiële vaste activa die meer dan vijf jaar geleden in de onderneming werden geïnvesteerd. Op de overige meerwaarden (voorraden, investeringen minder dan vijf jaar oud, enzovoort) is het gewone progressieve tarief van de personenbelasting van toepassing.

### **De fiscaliteit bij de werking van de vennootschap**

#### **De vennootschapsbelasting: algemeenheden**

In tegenstelling tot wat het geval is in de personenbelasting, maken we in de vennootschapsbelasting geen onderscheid tussen onroerende, roerende, beroepsinkomsten en diverse inkomsten (tenzij dan voor de roerende en onroerende voorheffing). Omdat een vennootschap wordt opgericht met het enige doel om winst te realiseren, worden al haar inkomsten namelijk geacht beroepsinkomsten te zijn, dus hebben alle vennootschapsactiva een bedrijfskarakter. Er wordt dus ook geen onderscheid gemaakt tussen een privé-en een beroepsvermogen.

#### **Vaststelling van de inkomsten**

In grote lijnen worden de vennootschapsinkomsten op dezelfde wijze vastgesteld als de winst van een natuurlijk persoon. Alhoewel ze altijd als bedrijfsinkomsten worden aangemerkt, kunnen ze natuurlijk ook voortkomen uit onroerende of roerende vennootschapsactiva.

Hierna volgen in grote lijnen de diverse vaststellingsregels volgens de oorsprong van de inkomsten.

#### *Inkomsten uit onroerende goederen*

Inkomsten uit eigen onroerende goederen die door de vennootschap zelf worden gebruikt, worden automatisch geacht in de belastbare winst van de vennootschap te zijn vervat.

Bij onroerende goederen die door de vennootschap worden verhuurd, bestaat het



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel: 0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

inkomen uit de werkelijke huur, eventueel verhoogd met de huurvoordelen (dat zijn de huurlasten die normaal door de eigenaar worden gedragen, maar krachtens het huurcontract aan de huurder worden opgelegd, zoals de onroerende voorheffing). Alle werkelijke kosten met betrekking tot deze onroerende goederen mogen als beroepskosten van de winst worden afgetrokken. De onroerende goederen mogen eveneens worden afgeschreven over hun vermoedelijke gebruiksduur.

#### *Inkomsten uit roerende goederen*

In principe gaat het hier om dezelfde opbrengsten van roerende goederen en kapitalen als in de personenbelasting. Maar vennootschappen kunnen zich niet beroepen op de vrijstelling van de eerste schijf van 1 500 euro aan inkomsten uit spaardeposito's en op de vrijstelling van de eerste schijf van 150 euro aan inkomsten uit erkende coöperatieve vennootschappen. Ook het stelsel van de bevrijdende roerende voorheffing is niet op vennootschappen van toepassing.

Iedere opbrengst uit roerende goederen is in beginsel integraal aan vennootschapsbelasting onderworpen (of het nu om interest, een dividend, een inkomen uit de verhuur van roerende goederen of royalty's gaat). De eventueel ingehouden roerende voorheffing kan nadien met de vennootschapsbelasting worden verrekend en in sommige gevallen worden terugbetaald. Zonder te veel in detail te treden, kunnen we nog wijzen op het belangrijke stelsel van de definitief belaste inkomsten (DBI), dat werd gecreëerd om de economische dubbele belasting van dividenden enigszins te compenseren.

In principe wordt het ontvangen dividend voor 95% uit de belastbare grondslag van de vennootschap gehaald, voor zover de genietter van het dividend een participatie in de uitkerende vennootschap bezit van minstens 10% of met een aanschaffingswaarde van minstens 1,2 miljoen euro. De uitkerende vennootschap moet bovendien aan vennootschapsbelasting (of een gelijkaardige buitenlandse belasting) zijn onderworpen. Het regime kent evenwel heel wat uitzonderingen en bijzondere bepalingen, die er vooral op zijn gericht om misbruiken tegen te gaan.

#### *Inkomsten uit de bedrijfsactiviteit*

Deze inkomsten worden in principe op dezelfde wijze vastgesteld als in de personenbelasting voor winsten gerealiseerd door een zelfstandige. Ook elke andere opbrengst — ongeacht de oorsprong — wordt in de belastbare grondslag van de vennootschap opgenomen. Buitenlandse inkomsten behaald in een land waarmee België een dubbelbelastingverdrag heeft gesloten, worden hier niet belast. Is er geen verdrag, dan worden die buitenlandse inkomsten evenwel tegen het volle tarief in de vennootschapsbelasting onderworpen.

#### **Tarief**

Zoals eerder aangegeven, verschilt de tariefstructuur in de vennootschapsbelasting grondig van die in de personenbelasting.

Het verlaagd tarief van de vennootschapsbelasting geldt alleen als de vennootschap aan een aantal voorwaarden voldoet. We zetten ze hier voor u op een rij:

- De belastbare winst mag niet meer bedragen dan 322 500 euro;
- De vennootschap mag geen aandelen (als financieel vast actief of als belegging) bezitten waarvan de beleggingswaarde meer bedraagt dan 50% van het (gerevaloriseerd) gestort kapitaal of van het gestort kapitaal verhoogd met de belaste reserves en de geboekte meerwaarden. Participaties van meer dan 75% worden niet in aanmerking genomen voor de toepassing van deze voorwaarde. De voorwaarde geldt niet voor erkende coöperatieve vennootschappen;
- De aandelen van de vennootschap mogen niet voor minstens de helft in het bezit



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel: 0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

zijn van één of meer andere vennootschappen. De voorwaarde geldt niet voor erkende coöperatieve vennootschappen;

- De vennootschap mag geen dividenden uitkeren die meer bedragen dan 13% van het gestort kapitaal bij het begin van het belastbaar tijdperk;
- De vennootschap moet aan minstens één bedrijfsleider een bezoldiging toekennen van 24 500 euro. Is het belastbaar inkomen van de vennootschap kleiner dan 24 500 euro, dan moet de hoogst toegekende bezoldiging minstens gelijk zijn aan de belastbare winst van de vennootschap. De voorwaarde geldt niet voor erkende coöperatieve vennootschappen;
- De vennootschap mag geen deel uitmaken van een groep waartoe een coördinatiecentrum behoort.

#### Vaststelling van het fiscaal resultaat

Om het bedrag vast te stellen dat aan vennootschapsbelasting wordt onderworpen (de zogenoemde belastbare grondslag), moet u het fiscaal resultaat van de vennootschap kennen. Het fiscaal resultaat omvat drie bestanddelen: de gereserveerde winst, de uitgekeerde winst (of dividenden) en de verworpen uitgaven.

#### Toename van de reserves en uitgekeerde dividenden

De vaststelling van de eerste twee bestanddelen van het fiscaal resultaat steunt hoofdzakelijk op het boekhoudkundig resultaat. Of specifieker, op de bestemming die de jaarlijkse Algemene Vergadering aan de winst heeft gegeven. In grote lijnen kan de Algemene Vergadering drie bestemmingen aan de winst geven:

- De winst kan worden toegevoegd aan het kapitaal (als aan bijzondere meerderheidsvereisten is voldaan) of aan de (wettelijke of beschikbare) reserves. Ze kan ook worden overgedragen. Die toename van het eigen vermogen moet in elk geval aan de belastbare winst van de vennootschap worden toegevoegd, maar is soms aan correcties onderhevig. Zo maken gerealiseerde meerwaarden op aandelen boekhoudkundig altijd een opbrengst uit, maar genieten ze doorgaans een fiscale vrijstelling;
- De winst kan ook als dividend aan de aandeelhouders worden uitgekeerd. Die winstuitkeringen maken deel uit van het fiscaal resultaat van de vennootschap. Voor de particuliere aandeelhouder is het dividend aan een bevrijdende roerende voorheffing van 15 of 25% onderworpen. Houd er wel rekening mee dat het vennootschapsrecht beperkingen oplegt aan de mogelijke winstuitkeringen in een NV, CVOA, BVBA of CVBA;
- De winst kan ten slotte als een aanvullende vergoeding aan de bedrijfsleiders of het personeel worden uitgekeerd. In dat geval vormt de uitkering aftrekbare beroepskosten voor de vennootschap. Voor de bedrijfsleider is het een gewone bezoldiging die in de personenbelasting belastbaar is.

#### Verworpen uitgaven

Verworpen uitgaven zijn kosten die in het boekhoudkundig resultaat als kosten werden verwerkt, maar die op basis van de fiscale wetgeving niet als aftrekbare bedrijfslasten worden aanvaard. Ze moeten met andere woorden terug bij de fiscale winst worden gevoegd. Verworpen uitgaven zijn onder meer: geld-boetes, 25% van de autokosten, 62,5% van de restaurant-<sup>2</sup> en receptiekosten en de vennootschapsbelasting zelf.

Zodra het fiscaal resultaat is vastgesteld, worden nog een aantal *bewerkingen* toegepast (DBI -aftrek, aftrek van vorige verliezen, investeringsaftrek en dergelijke), waarna men ten slotte de belastbare grondslag van de vennootschap verkrijgt. Daarop wordt het gewone of het verlaagde vennootschapsbelastingtarief toegepast.

#### Belasting van de bedrijfsleiders(-vennoten)



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

De inkomsten die bedrijfsleiders-vennoten uit een vennootschap halen, kunnen ofwel een vergoeding zijn voor hun inbreng (uitkering van reserves, winst-uitkering) ofwel een vergoeding voor hun arbeid. Ofwel beide.

#### **Dividenduitkeringen**

Dat is een roerend inkomen van de aandeelhouder, uitgekeerd door de vennootschap na inhouding van de roerende voorheffing (RV) ten bedrage van 25 of 15%. De vennootschap moet de RV doorstorten aan de Schatkist.

De RV is *bevrijdend of liberatoir* in hoofde van een natuurlijk persoon. Dat wil zeggen dat de ingehouden en doorbetaalde RV samen met de vennootschapsbelasting als belasting op dat inkomen volstaat en dat er dus geen samenvoeging met de andere inkomsten in de personenbelasting plaatsvindt. Er is geen aangifte-plicht meer voor dergelijke inkomsten.

#### **Bezoldigingen voor arbeidsprestaties**

Als gevolg van het zogenoemde attractiebeginsel wordt al wat een bedrijfsleider (van eerste categorie, zie bladzijde 19) van de vennootschap ontvangt, geacht een bedrijfsleidersbezoldiging te zijn, ongeacht de naam van de vergoedingen en welke ook de diensten mogen zijn die aan die vergoedingen ten grondslag liggen (zoals een bestuurdersopdracht of een arbeidsovereenkomst). Zo omvatten de bedrijfsleidersbezoldigingen onder meer:

- eigenlijke bezoldigingen voor arbeidsprestaties in de vennootschap;
- voordelen van alle aard (zogenoemde voordelen in natura) voor het gebruik van een wagen van de vennootschap, het kosteloze gebruik van een woning;
- vergoedingen als herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen zoals de wettelijke ziekte- en invaliditeitsvergoedingen en ook de bovenwettelijke vergoedingen die de vennootschap zelf of een verzekeringsmaatschappij uitbetaalt (gewaarborgd inkomen, ziektevergoeding en dergelijke meer);
- de in beroepsinkomsten geherkwalificeerde huurvergoedingen.

1 Dat wordt 27 000 euro voor het aanslagjaar 2005, 30 000 euro voor het aanslagjaar 2006, 33 000 euro voor het aanslagjaar 2007 en 36 000 euro voor het aanslagjaar 2008.

2 Op de ministerraad van 16 en 17 januari 2004 werd beslist tot een verhoging van de aftrekbaarheid van beroepsmatige restaurantkosten. Met ingang van het inkomstenjaar 2004 zijn deze kosten ten bedrage van 62,5% aftrekbaar; en vanaf 2005 ten bedrage van 75%.

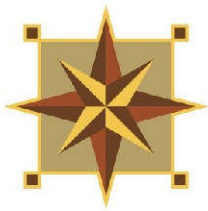
Van dat inkomen mag de vennoot het volgende fiscaal in mindering brengen:

- de betaalde of ingehouden sociale bijdragen,
- de bedrijfskosten: ofwel zelf te bewijzen ofwel forfaitair 5% (maximaal 3 000 euro voor het aanslag-jaar 2004) van het bedrijfsinkomen.

Bovendien mag u verliezen van de vennootschap die u als bedrijfsleider zelf ten laste neemt, aftrekken als persoonlijke bedrijfsuitgave op voorwaarde dat:

- u als vennoot voorheen periodiek bezoldigingen kreeg uit de vennootschap;
- u als vennoot effectief het geleden verlies aanzuivert door een onherroepelijke en onvoorwaardelijke storting in contanten van het ten laste genomen verlies;
- de vennootschap dat bedrag als zodanig integraal gebruikt om dat verlies aan te zuiveren.

Tot slot mag u als bedrijfsleider ook de interest van schulden aftrekken die u hebt aangegaan om de aandelen van een vennootschap te verwerven, als u tijdens het belastbaar tijdperk een periodieke bezoldiging van de vennootschap ontvangt. De aftrek is niet toegestaan als u de aandelen ter gelegenheid van een oprichting of kapitaalverhoging verkrijgt. De vergoedingen die de bedrijfsleider ontvangt, zijn onderworpen aan de bedrijfsvoorheffing. De tantièmes, lonen, presentiegelden,



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

enzovoort die aan een bestuurder van een naamloze vennootschap worden toegekend, zijn in elk geval onderworpen aan de bedrijfsvoorheffing. Hij moet het brutobedrag van die tantièmes als bedrijfsleidersbezoldigingen in de persoonlijke belastingaangifte opnemen.

### **De fiscaliteit bij de stopzetting en de overdracht van de vennootschap**

De vennootschap kan slechts worden ontbonden en vereffend, als daartoe gronden bestaan. De Wet onderscheidt de gevallen waar de vennootschap van rechtswege wordt ontbonden van de gevallen waar de algemene vergadering tot ontbinding overgaat.

### **Fiscaliteit bij de stopzetting van de vennootschap**

Wanneer de activiteit van een vennootschap definitief wordt stopgezet, heeft dat naast juridische ook fiscale gevolgen. Er moet dan onder meer worden overgegaan tot de verdeling, onder de eigenaars, van het vermogen van de geliquideerde vennootschap. Deskundig advies inwinnen is de boodschap.

Belangrijk is dat de vennootschap in vereffening aan de vennootschapsbelasting blijft onderworpen.

### **Volledige verdeling van het vermogen**

In de regel is de vennootschap gedurende de vereffeningprocedure nog vennootschapsbelasting verschuldigd op de inkomsten die ze tijdens die periode verwerft, op de naar aanleiding van de verdeling gerealiseerde of vastgestelde meerwaarden en op de voorheen vrijgestelde reserves die door de uitkering aan de vennoten belastbaar worden.

Goederen die niet werden verdeeld, gaan op de vennoten over. Bezit de vennootschap onroerende goederen, dan moet de akte van vereffening uitdrukkelijk daarvan melding maken, dit met het oog op het heffen van registratierechten (art. 130 W.Reg). De eigendomsovergang geeft aanleiding tot mutatierecht, zowel bij verkoop door de vereffenaar aan een van de vennoten als bij eigendomsovergang als gevolg van het afsluiten van de vereffening.

De eigendommen die op de vennoten overgaan moeten volgens kadastrale gegevens worden beschreven en met de oorsprong van eigendom worden aangevuld. Liefst zullen ook de gebruikelijke voorwaarden van gezamenlijke verkrijging door de vennoten worden vermeld, inzonderheid wat de hypothecaire toestand en de tasten van de goederen betreft.

### **De fiscale gevolgen van de liquidatie voor de particuliere vennoten**

#### *Inkomstenbelastingen*

Wanneer de vennoten bij de verdeling van het maatschappelijk vermogen van de ontbonden vennootschap meer ontvangen dan ze aanvankelijk in de vennootschap als gestort kapitaal hebben ingebracht, wordt het meerdere in principe als een dividend beschouwd. Ten aanzien van deze dividenden of liquidatiebonussen geldt in de personenbelasting geen algemene vrijstelling meer: het dividend wordt immers aan een bevrijdende roerende voorheffing onderworpen (tarief 10%).

Wanneer de roerende voorheffing niet werd ingehouden, moet het dividend in de personenbelastingaangifte worden opgenomen.

#### *Registratierechten*



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

Als de liquidatiemassa ook onroerende goederen omvat, gaat de verdeling of toebedeling ervan aan één of meer vennoten gepaard met de heffing van het registratierecht van 10% voor de onroerende goederen die in het Vlaams Gewest zijn gelegen (12,5% als ze in Wallonië of Brussel zijn gelegen).

Bij de vereffening van een V.O.F., een BVBA of een coöperatieve vennootschap moet men met *drie bijzonderheden* rekening houden:

- Wanneer de vereffenaar de te verdelen onroerende goederen aan alle vennoten samen afgeeft, dan wordt ter gelegenheid van deze afgifte alleen het algemeen vast recht van 25 euro geheven. Pas bij de definitieve verdeling van de goederen zijn de gewone regels van toepassing (hetzij heffing van het registratierecht van 10% (in Wallonië en Brussel is dat 12,5%), hetzij van een ander tarief wanneer een van de volgende uitzonderingen van toepassing is). Bij gebrek aan andere vennoten, is de enige vennoot van een eenpersoons-BVBA dus alleen het algemeen vast recht verschuldigd;
- Het recht van 10 of 12,5% wordt niet geheven wanneer een onroerend goed wordt toebedeeld aan de vennoot die het zelf in de vennootschap heeft ingebracht. Naar aanleiding van de verdeling zal in principe hetverdelingsrecht van 1% zijn verschuldigd;
- Hetzelfde geldt wanneer een onroerend goed wordt toebedeeld aan een vennoot die al vennoot was op het ogenblik dat de vennootschap het onroerend goed met voldoening van het registratierecht van 10 of 12,5%) verkreeg.

#### **Gevolgen van de sluiting**

Alhoewel de vennootschap vanaf de afsluiting van de vereffening als rechtspersoon ophoudt te bestaan, kunnen de schuldeisers de vennootschap nog steeds aanspreken in de persoon van de vereffenaars en dit gedurende vijf jaar te rekenen van de bekendmaking van de sluiting vsn de vereffening.

Het zou dan ook maar normaal zijn dat de vereffenaars van de aandeelhouders het ten onrechte uitgekeerde vereffeningssaldo zouden kunnen terugvorderen. Het lijkt geen twijfel dat terugvordering mogelijk is, als de aandeelhouders te kwader trouw hebben gehandeld.

Hebben de aandeelhouders de betalingen te goeder trouw ontvangen, d.i. in de overtuiging dat alle schulden zijn vereffend, dan kunnen zij niet tot terugbetaling worden veroordeeld.

Anderzijds kunnen schuldeisers bij wijze van schadeloosstelling de vereffenaars wel op hun persoonlijk vermogen aanspreken, maar dan alleen als hun een mislag of schuld kan worden aangewreven.

In voorkomend geval kan de notaris aansprakelijk worden gesteld voor de terugbetaling van achterstallige belastingen waarvoor een voorrecht bestaat of voor de terugbetaling van hypothecaire schuldeisers, wanneer hij voor rekening van de vennootschap in vereffening een onroerend goed heeft verkocht.'

De passieve rechtspersoonlijkheid van de vennootschap na de sluiting van de vereffening, kan helpen verklaren waarom vennootschappen dan nog na de eindvereffening kunnen failliet worden verklaard.

Zo kan een handelsvennootschap failliet verklaard worden binnen de zes maanden na de afsluiting, indien is komen vast te staan dat op het ogenblik van de afsluiting van de vereffening de vennootschap haar betalingen heeft gestaakt.



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

RPR BE 0466.336.804  
IABNR. 9893 2N 70

### Fiscaliteit bij de overdracht van de vennootschap

De meerwaarden die een particulier vennoot realiseert bij de verkoop van zijn aandelen zijn in principe niet belastbaar in de personenbelasting. Op dat principe kunnen twee uitzonderingen worden gemaakt:

- Als de overdracht niet in het normaal beheer van een privé-vermogen plaatsheeft en dus als een speculatieve verrichting kan worden beschouwd, wordt de meerwaarde aan een afzonderlijke belasting van 33% (nog te verhogen met de gemeentelijke opcentiemen) onderworpen;
- Verkoopt een vennoot aandelen van een Belgische vennootschap, waarin hij samen met zijn echtgenoot of echtgenote en zijn naaste familieleden rechtstreeks of onrechtstreeks in de loop van de vijf jaar vóór de overdracht minstens 25% van de rechten heeft bezeten aan een buitenlandse rechtspersoon, dan wordt de eventuele meerwaarde die hij daarbij realiseert tegen 16,5% (nog te verhogen met de gemeentelijke opcentiemen) belast.

Vanzelfsprekend kan een vennoot ook beslissen om zijn aandelen weg te schenken. Aangezien een schenking in principe in een verplicht te registreren notariële akte moet worden verleden, zijn er in de regel schenkingsrechten verschuldigd.

### De omzetting van de vennootschap

De omzetting van een vennootschap betekent dat de bestaande rechtsvorm wordt omgezet in een andere rechtsvorm. Een BVBA wordt NV bijvoorbeeld.

Vroeger bracht zo'n omzetting de ontbinding van de vennootschap met zich mee, waarna een nieuwe vennootschap werd opgericht, onder een andere rechtsvorm. Sinds de Wet van 23 februari 1967 (in werking sedert 18 maart 1967) heeft veranderen van rechtsvorm geen gevolg meer voor de rechtspersoonlijkheid van de vennootschap in zoverre zowel de oude als de nieuwe vorm die van een handelsvennootschap zijn, waaraan het Wetboek van Vennootschappen rechtspersoonlijkheid verleent.

Het behoud van de rechtspersoonlijkheid heeft belangrijke gevolgen. Zo kunnen de verschillende inschrijvingsnummers (RPR, RSZ, BTW, enzovoort) behouden blijven en blijven alle gesloten overeenkomsten gewoon doorlopen.

Er kunnen verschillende redenen zijn waarom u van vennootschapsvorm zou veranderen. Zoals u inmiddels weet, heeft elke rechtsvorm een aantal eigen kenmerken en voordelen. De voor- en nadelen van een bepaalde vennootschapsvorm kunnen tijdens het leven van een onderneming veranderen. Zo komt het geregeld voor dat men start met een BVBA, maar op een gegeven moment overstapt naar een NV.

#### A. Omzetting van B.V.B.A. in NV.

De redenen zijn van velerlei aard.

1° Voornaamste reden is een vlotte overdracht van de aandelen in een NV. En overdrachtsbeperkingen ongedaan te maken.

Voorbeeld: Vader is vennoot in een B.V.B.A.; in de statuten is bepaald dat de aandelen vrij op de descendents overgaan. Op een bepaald ogenblik vreest hij bij zijn overlijden de intrede van een onbekwame zoon als vennoot (tweede-generatieproblemen in familievennootschappen).

Of een belangrijke vennoot wenst zijn aandelen over te dragen aan een derde zonder instemming van de andere vennoten). Teneinde de aandelen te kunnen overdragen



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel: 0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

aan een persoon die zijn vertrouwen geniet, zet men de vennootschap om in een NV. en draagt vervolgens zijn aandelen over.

2° Omzetting in N.V. (of in Comm.V.) op aandelen met het doel de aandelen aan de volgende generatie over te dragen.

Aandelen aan toonder kunnen door handgift aan de erfgenamen worden geschonken. Of het pakket aandelen vrij van successierechten aan de erfgenamen zullen toekomen, hangt af van de omstandigheid of de erflater, de schenker, drie jaren in leven blijft (art. 7 en 108 tweede lid W.Succ.). In een B.V.B.A. daarentegen zijn de aandelen op naam, derhalve kennen zij zonder notariële akte niet worden geschonken, zodat schenkingsrechten zullen verschuldigd zijn.

3° Een andere reden kan gezocht worden in een geplande herstructurering van de vennootschap en in de grotere kredietwaardigheid van de NV.

Zo zal een investeringsmaatschappij eerder in een NV. dan in een B.V.B.A. geneigd zijn te investeren en is de bank eerder geneigd meer krediet te verlenen aan een N.V. dan aan een B.V.B.A.

4° Een bijkomende reden om over te schakelen in een N.V. kan zijn dat het bestuur van de vennootschap aan professionalisering toe is. In tegenstelling tot het mandaat van statutair zaakvoerder, is het mandaat van bestuurder ad nutum herroepbaar zodat hij gemakkelijk kan worden vervangen.

Toch moet men zich voor rechtsmisbruik hoeden. Zo kan een B.V.B.A. in NV. worden omgezet met de heimelijke bedoeling van een statutaire zaakvoerder af te geraken.

Dergelijke omzetting kan aangevochten worden, omdat zij niet te goeder trouw werd verricht.

### **B. Omzetting van een N.V. in B.V.B.A.**

173. Hier is de beslotenheid van de vennootschap mogelijke aanleiding tot omzetting.

1° De B.V.B.A. biedt beter bescherming tegen de overname van aandelen door ongewenste derden en laat een (familiale) regeling toe voor de overgang van aandelen bij overlijden.

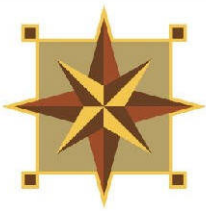
Het argument gehaald uit het besloten karakter van de B.V.B.A. moet echter worden gerelativeerd, nu men met de Wetten van 18 juli 1991 en van 13 april 1995 efficiënte beschermingsmaatregelen kan opzetten voor de NV. als daar zijn aanvaaedingsclausules en bedingen van voorkoop (art. 4t. § 2 Venn.W.).

2° Ten slotte levert het ambt van statutaire zaakvoerder het voordeel op dat hij praktisch onafzetbaar is, terwijl schikkingen kunnen getroffen worden om een statutaire zaakvoerder-opvolger te doen benoemen; de B.V.B.A. biedt ruimere mogelijkheden om het bestuur van de vennootschap te personaliseren.

### **C. B.V.B.A. versus coöperatieve vennootschap**

Sinds de Wet van 20 juli 1991 de coöperatieve vennootschappen heeft ingedeeld in coöperatieven met beperkte aansprakelijkheid en coöperatieven met hoofdelijke en onbeperkte aansprakelijkheid, heeft eerstgenoemde vennootschap veel weg van de B.V.B.A. en is tweedgenoemde vennootschap zeer verwant met de V.O.F.

Vandaar een bijkomende reden om die rechtsvorm van vennootschap te verlaten voor



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

de B.V.B.A. of voor de V.O.F.

Die stelling moet echter worden afgezwakt. De C.V.B.A. blijft als familiale ondernemingsvorm aantrekkelijk. Zij biedt andere mogelijkheden nl, het meervoudig stemrecht, de uitgifte van bevoorrechte aandelen en partiële vermogensverdeling bij Uittreding. Vandaar dat die redenen ook de doorslag kunnen geven om een B.V.B.A. in een C.V.B.A. om te zetten.

In het Wetboek van Vennootschappen is een procedure opgenomen waarbij de omzetting van vennootschappen is geregeld. Deze procedure gaat uit van het behoud van de rechtspersoonlijkheid bij deze omzetting. In wat volgt, leggen we deze procedure verder uit.

### **Staat van activa en passiva**

De Raad van Bestuur of de zaakvoerder moet een staat van activa en passiva opstellen. Zo'n staat is hetzelfde als een balans. Maar de staat mag niet ouder zijn dan drie maanden op het ogenblik dat de Algemene Vergadering over de omzetting beslist.

#### *Voorbeeld*

De Raad van Bestuur stelt een staat van activa en passiva op die betrekking heeft op de toestand van de vennootschap op 31 december. De Algemene Vergadering moet dan over de omzetting beslissen vóór 31 maart.

### **Verslag van de commissaris, externe accountant of bedrijfsrevisor**

De Raad van Bestuur of zaakvoerder (of de Algemene Vergadering in de V.O.F. en in de CVOA) moet de commissaris — of, als er geen commissaris is, de externe accountant of bedrijfsrevisor — de opdracht geven een verslag op te stellen.

In dat verslag gaat de commissaris, de bedrijfsrevisor of externe accountant na of de staat van activa en passiva de financiële toestand van de vennootschap volledig, getrouw en juist weergeeft. Daar bepaalde activa-elementen bijna dagelijks veranderen (de voorraad bijvoorbeeld) is het aangewezen de revisor of accountant die opdracht te geven vóór de datum waarop de staat van activa en passiva wordt opgesteld. De commissaris, de externe accountant of bedrijfsrevisor vermeldt in het bijzonder of er enige overwaarding van het netto-actief heeft plaatsgehad.

### **Verslag van het bestuursorgaan**

De Raad van Bestuur of de zaakvoerder moet een verslag opstellen waarin de wijziging van de rechtsvorm van de vennootschap toegelicht en dus gemotiveerd wordt. In dat verslag moeten de typische kenmerken van de omzetting worden uiteengezet.

### **Algemene Vergadering bijeenroepen**

Alle vennoten of aandeelhouders worden voor de Algemene Vergadering opgeroepen volgens de gewone procedure. In de agenda van de Algemene Vergadering wordt het verslag van de Raad van Bestuur of zaakvoerder vermeld. Bij dat verslag wordt de staat van activa en passiva gevoegd.

Het ontbreken van de door het Wetboek van Vennootschappen opgelegde verslagen maakt het besluit van de Algemene Vergadering tot omzetting van de vennootschap vatbaar voor nietigverklaring.

### **De stemming op de Algemene Vergadering**

De omzetting van de vennootschap in een andere rechtsvorm moet worden goedgekeurd met inachtneming van welbepaalde regels over de aanwezigheid en over de stemmeerderheid op de Algemene Vergadering. Overeenkomstig diezelfde regels



**B&A | ADVIES**



**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten

**Wouter Devloo**

**Hoofdkantoor :**  
Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

**Tel:0484 187434**

**wouter@ba-advies.be**  
**www.boekhouder.be**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**

**RPR BE 0466.336.804**  
**IABNR. 9893 2N 70**

moeten onmiddellijk daarna de statuten worden aangepast.

#### **Aanwezigheidsvereisten**

Op de Algemene Vergadering moet de helft van het maatschappelijk kapitaal zijn vertegenwoordigd, en

— zo de vennootschap zulke effecten heeft uitgegeven — de helft van het aantal effecten die het kapitaal niet vertegenwoordigen (zoals winstbewijzen), tenzij de statuten een strenger quorum vereisen. Dat quorum moet worden gehaald om tot een omzetting te kunnen besluiten.

Alleen bij de omzetting van een Comm. VA of van een coöperatieve vennootschap in een NV is de bijeenroeping mogelijk van een tweede Algemene Vergadering, die dan kan beraadslagen en beslissen zonder dat het eerder vermelde quorum moet zijn bereikt. Het Wetboek van Vennootschappen bepaalt dat het

in dat geval voldoende is als er op deze tweede Algemene Vergadering enig deel van het kapitaal is vertegenwoordigd.

#### **Bekendmaking**

Een vennootschap omzetten kan alleen bij notariële akte, anders is de omzetting nietig. In die notariële akte wordt de conclusie overgenomen van het verslag van de commissaris, revisor of externe accountant.

Binnen vijftien dagen na hetverlijden van de notariële akte worden de akte van omzetting, de nieuwe statuten, de authentieke of gewone volmachten en het verslag van de commissaris, bedrijfsrevisor of externe accountant, neergelegd bij de griffie van de rechtbank van koophandel, die bevoegd is voor de gemeente waar de vennootschap haar zetel heeft.

In de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad wordt de volledige akte van omzetting en een uittreksel uit de nieuwe statuten bekendgemaakt.

#### **Extra formaliteiten**

Wanneer de vennootschap is omgezet, moeten een aantal instellingen en overheden worden ingelicht. Zo moet u bijvoorbeeld:

- de administratie van de BTW,
- de RSZ,
- de KBO,
- de administratie van de Directe Belastingen,
- kredietinstellingen,
- enzovoort,

inlichten over de omzetting en moeten eventueel extra formaliteiten worden vervuld.

Alle van de vennootschap uitgaande stukken (bestelbonnen, facturen, briefhoofden, en dergelijke) moeten ook worden aangepast.

Sinds de Wet van 23 februari 1967 is omzetting een variëteit van statutenwijziging. Omdat de rechtsvorm van de vennootschap niet langer essentieel is, wordt zij dus niet meer behandeld als een ontbinding gevolgd door een nieuwe oprichting.

De omzetting levert het voordeel op van de continuïteit. Het bestaan van de vennootschap komt qua niet meer in het gedrang. Ook boekhoudkundig zet de vennootschap zich door. Vandaar dat het boekjaar nu gewoon doorloopt en dat de verplichtingen in verband met het opstellen van de jaarrekening op de omgezette vennootschap zonder hindernissen overgaan.

Uit dit gunstregime dat de Wet van 2 februari 1967 heeft ingevoerd, volgt dat de akte houdende omzetting niet moet worden overgeschreven op het hypotheekkantoor: het

**B&A | ADVIES**ONDERNEEM  
NIET BLINDELINGS**B&A ADVIES BVBA**  
Accountants  
Belastingconsulenten**Wouter Devloo****Hoofdkantoor :**Hogeweg 1  
9320  
Erembodegem  
Vanaf 1/1/2010

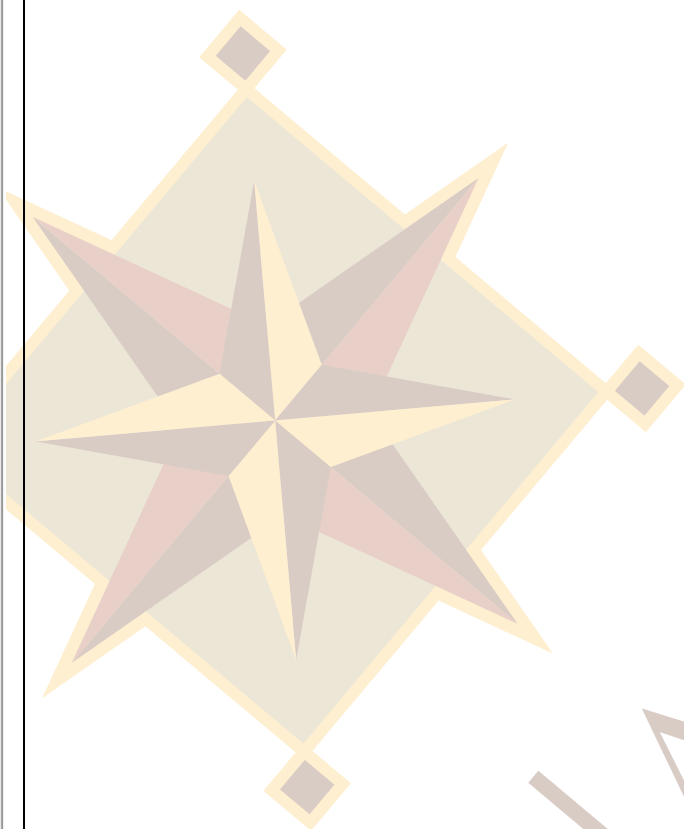
Tel:0484 187434

wouter@ba-advies.be  
[www.boekhouder.be](http://www.boekhouder.be)**Bijkantoren :***Op afspraak*Brabantdam 150  
9000 GentRPR BE 0466.336.804  
IABNR. 9893 2N 70

onroerend patrimonium van de vennootschap verandert immers niet van eigenaar. Ook fiscaal is de operatie neutraal. Er is geen liquidatiebelasting verschuldigd: er is immers geen ontbinding. Wat betreft de registratierechten is er bij de omzetting slechts het vastrecht verschuldigd (art. 121, 10 W.Reg.). Er is immers geen inbreng.



wouter Devloo

**B&A | ADVIES**