

De “Corona TaxShelter” voor KMO’s. Nog tot 31 december 2020, dus snel wezen!

De wet van 15 juli 2020 heeft een nieuwe fiscale stimulusmaatregel ingevoerd voor de bedrijven die zwaar getroffen werden door de Covid-19 lock-down. Naar het voorbeeld van de “Starters”-taxshelter en de taxshelter voor “Groeibedrijven” kunnen de KMO-vennootschappen die hun omzet ingevolge de coronacrisis sterk hebben zien dalen en daardoor nood hebben aan bijkomende financiële middelen, gebruik maken van de “Corona” taxshelter.

Zoals bij de twee andere regelingen voorziet de wet onder bepaalde voorwaarden in een belastingvermindering voor particulieren die inschrijven op aandelen naar aanleiding van een kapitaalverhoging die plaatsvindt tussen 14 maart 2020 en 31 december 2020. De voorwaarden en modaliteiten zijn in grote lijnen gelijkaardig aan de twee andere taxshelter-regelingen, al zijn er ook enkele belangrijke verschillen die we hierna kort toelichten.

Een checklist om na te gaan of uw bedrijf in aanmerking komt voor de “Corona”-taxshelter stellen we eveneens ter beschikking via onze website.

Gezien de regeling maar loopt tot 31 december 2020 is het een kwestie van snel wezen, wil uw onderneming hiervan nog genieten.

1. Krachtlijnen van de taxshelter-regeling

Principe.

De “taxshelter”-regeling voert een belastingvermindering in voor natuurlijke personen die rechtstreeks op nieuwe aandelen inschrijven van een kleine vennootschap ⁽¹⁾ waarvan de omzet voor de periode van 14 maart 2020 tot 30 april 2020 met minstens 30 % is gedaald ten opzichte van dezelfde periode in 2019.

Basisregels van de taxshelterregeling.

De investering dient te gebeuren in een Belgische vennootschap of een vennootschap in de Europese Economische Ruimte met een Belgische inrichting.

De belastingvermindering bedraagt 20% op het geïnvesteerde bedrag.

De belastingvermindering geldt enkel voor inbrengen in geld bij een kapitaalverhoging in de door Corona getroffen onderneming die vóór 31 december 2020 dient volstort te zijn.

De verworven aandelen dienen aangehouden te worden gedurende de zestig maanden die volgen op de investering.

⁽¹⁾ De wet verwijst voor het begrip “kleine vennootschap” naar artikelen 1:24 §1 tot §6 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Art. 1:24 § 1 luidt als volgt: “Kleine ondernemingen zijn vennootschappen met rechtspersoonlijkheid die op balansdatum van het laatst afgesloten boekjaar niet meer dan één van de volgende criteria overschrijden: jaargemiddelde van het aantal werknemers: 50; jaaromzet (exclusief BTW): 9.000.000 euro; balanstotaal: 4.500.000 euro.” Deze criteria moeten op geconsolideerde wijze beoordeeld worden. Dus als op consolidatiebasis de onderneming NIET voldoet, dan komt de investering NIET in aanmerking voor de taxshelter.

De vennootschap mag maximum 250.000 euro ontvangen in het kader van de Corona taxshelter-regeling. Belangrijk is te onderlijnen dat deze investeringen het plafond dat de vennootschap kan opnemen onder de “Starters” taxshelter en/of taxshelter voor “Groeibedrijven” NIET aantast.

De belastingvermindering geldt niet voor het gedeelte van de investering waarmee de investerende belastingplichtige meer dan 30% zou verwerven in de vennootschap.

De investeringen die voor de belastingvermindering in aanmerking komen zijn per belastingplichtige gelimiteerd tot 100.000 EUR per inkomstenjaar.

2. Belangrijkste verschillen met de taxshelter voor Startersvennootschappen of voor Groeibedrijven

De voorwaarden en modaliteiten zijn in grote lijnen gelijkaardig aan de twee andere taxshelter-regelingen. We sommen hier kort enkele van de opvallendste verschillen op.

- Enkel rechtstreekse investeringen komen in aanmerking. Geen investeringen via crowdfunding of startersfondsen;
- Elke kleine vennootschap die haar omzet heeft zien dalen als in de wet gedefinieerd, komt in aanmerking. Ze moet dus niet noodzakelijk als een “starter” of “groeibedrijf” kwalificeren. Voor alle duidelijkheid “starters” of “groeibedrijven” die hun omzet aldus hebben zien dalen, komen ook in aanmerking voor de “Corona-taxshelter”;
- Ook bedrijfsleiders en bestuurders kunnen genieten van de taxshelter voor investeringen in “hun” vennootschap – bij de taxshelter voor starters en groeibedrijven zijn ze in bepaalde voorwaarden uitgesloten;
- De belastingvermindering die niet in aanmerking kan genomen worden bij de investeerder in een bepaald taxatiejaar, kan naar de drie volgende belastingjaren worden overgedragen; bij de taxshelter voor starters en groeibedrijven is het gedeelte van de belastingvermindering die niet kan verrekend worden in een bepaald taxatiejaar niet terugbetaalbaar noch overgedraagbaar;
- Een aantal voorwaarden (zoals het aanhouden van de aandelen die voor de taxshelter zijn in aanmerking genomen) moeten gedurende 60 maanden na de investering worden nageleefd; bij de taxshelter voor starters en groeibedrijven is dit 48 maanden;
- De belastingvermindering is 20% van de investering (bij een maximale investering van 100.000 euro); bij de taxshelter voor starters en groeibedrijven varieert dit van 45% of 30 % voor starters en 25% voor groeibedrijven.

3. De belangrijkste voorwaarden voor toepassing van de “Corona-taxshelter”

3.1 In aanmerking komende vennootschappen

Een vennootschap kan in aanmerking voor de Corona-taxshelter komen als ze niet is uitgesloten (zie 3.2 hieronder) en cumulatief aan volgende voorwaarden voldoet:

- een binnenlandse vennootschap of een vennootschap waarvan de maatschappelijke zetel, voornaamste inrichting of zetel van bestuur of beheer in de Europese Economische Ruimte is gevestigd én die over een Belgische inrichting beschikt, en
- die niet-beursgenoteerd is; en
- die zich als een kleine vennootschap kwalificeert (zie voetnoot 1 hoger), en
- waarvan de omzet voor de periode van 14 maart 2020 tot 30 april 2020 met minstens 30 % is gedaald ten opzichte van dezelfde periode in 2019.

3.2 Uitgesloten vennootschappen.

De vennootschap komt evenwel niet in aanmerking voor de taxshelter als zij:

- is opgericht na 14 maart 2019 in het kader van een fusie of splitsing van vennootschappen;
- een beleggings-, thesaurie- of financieringsvennootschap is;
- als statutair doel of als voornaamste activiteit vastgoedactiviteiten heeft (oprichting, verwerven, beheer, verbouwing, verkoop of verhuur van vastgoed voor eigen rekening of het bezit van deelnemingen in dergelijke vennootschappen) of een vennootschap is waarin onroerende goederen of andere zakelijke rechten op onroerende goederen zijn ingebracht waarvan één van de volgende personen het gebruik hebben: (a) natuurlijke personen die in de vennootschap een opdracht of functies van bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of een gelijksoortige functie uitoefenen of (b), hun echtgenoot of hun kinderen wanneer die natuurlijke personen of hun echtgenoot het wettelijk genot van die kinderen hebben;
- een onderneming in moeilijkheden is (art. 2 §1 4°/2 van het WIB 1992);
- is opgericht met het oog op het afsluiten van management- of bestuurdersovereenkomsten of ze het merendeel van haar inkomsten haalt uit management- of bestuurdersovereenkomsten;
- een rechtstreekse deelneming heeft in een vennootschap in een belastingparadijs of betalingen doet aan vennootschappen in die staten gevestigd die niet beantwoorden aan "werkelijke en oprechte" verrichtingen die aan rechtmatige financiële of economische behoeften beantwoorden en die meer dan 100.000 euro per belastbaar tijdperk bedragen.

3.3. Welke investeringen komen in aanmerking?

De inbrengen in geld die bij een kapitaalverhoging worden besteed voor het inschrijven van nieuwe aandelen op naam die volledig worden volgestort voor 31 december 2020 aan een vennootschap die voldoet aan de voorwaarden geven recht op de taxshelter.

De investeringen dienen rechtstreeks te gebeuren (en dus bvb. NIET bvb. via een crowdfundingplatform of een startersfonds).

3.4. Uitgesloten investeringen.

Een aantal investeringen zijn uitgesloten:

- de verwerving van werkgeversaandelen ⁽²⁾, van aandelen van ontwikkelingsfondsen ⁽³⁾, de aandelen die voor de taxshelter voor Starters worden aangewend of de aandelen die voor de taxshelter voor Groeibedrijven worden aangewend;
- de verwerving met betrekking tot het gedeelte waardoor de belastingplichtige een vertegenwoordiging van meer dan 30% van het maatschappelijke kapitaal van de vennootschap bekomt;
- betalingen die aanleiding geven tot een quasi-inbreng (zie artikel 7:8 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen);

⁽²⁾ Werknemers die nieuwe aandelen aanschaffen van de vennootschap waar ze werken, kunnen in aanmerking komen voor een belastingvermindering. Het moet gaan om aandelen uitgegeven bij de oprichting of kapitaalverhoging van de vennootschap waar ze werken. De belastingvermindering zal berekend worden tegen een vast percentage van 30%. Zie artikel 145¹, 4° WIB 92

⁽³⁾ De wetgever biedt de belastingplichtigen de mogelijkheid om een belastingvermindering te verkrijgen bij het aankopen van aandelen uit geselecteerde fondsen die microkredieten aanbieden in ontwikkelingslanden. Het minimale inbrengbare bedrag is 380 euro. U geniet dan van een belastingvermindering ten belope van 5% van het werkelijk gestorte bedrag. De totale belastingvermindering is beperkt (320 euro voor het jaar 2015). Zie artikel 145³² WIB 92

- betalingen die rechtstreeks of onrechtstreeks gefinancierd worden met een afname van een vordering op de vennootschap of met een schuld aan die vennootschap.

4. De TaxShelter

De investeringen komen dus in aanmerking voor de taxshelter.

Dit houdt in dat – als aan alle voorwaarden is voldaan – het geïnvesteerde bedrag, bvb. 50.000 euro, voor 20% in aanmerking komt als belastingvermindering. In ons voorbeeld zal resp. 10.000 euro in aanmerking komen als belastingvermindering.

De belastingvermindering wordt toegepast op de federale belastingen maar kan ook aangerekend worden op de gewestelijke personenbelasting die betrekking heeft op de gezamenlijke belaste inkomsten.

De belastingvermindering is NIET terugbetaalbaar maar kan gedurende drie belastbare tijdperken worden overgedragen om alsnog in aanmerking genomen te worden. Deze mogelijkheid vervalt indien de behoudsvoorwaarden (zie punt 6 hierna) niet worden nageleefd.

Voor welk jaar komt de taxshelter in aanmerking?

De taxshelter zal kunnen ingeroepen worden in het aanslagjaar dat betrekking heeft op het inkomstenjaar waarin de investering is gebeurd. Zoals aangegeven zal de investering voor 31 december 2020 moeten toegezegd én volstort zijn! De belastingvermindering zal kunnen aangewend worden voor het aanslagjaar 2021.

Welk bewijs te leveren om de taxshelter te kunnen genieten?

De belastingplichtige dient aan te tonen dat:

- hij een kwalificerende investering heeft gedaan (bedrag, datum, bewijs van investering in een kwalificerende vennootschap);
- hij de aandelen in het belastbare tijdperk heeft aangeschaft en nog in zijn bezit heeft op het einde van het belastbaar tijdperk.

De Koning bepaalt hoe de beoogde bewijzen dienen geleverd te worden.

5. Financiële grenzen

De “Corona-taxshelter” is aan enkele financiële beperkingen onderworpen:

- 100.000 euro: is het maximale investeringsbedrag dat een belastingplichtige in een gegeven aanslagjaar in aanmerking kan laten nemen voor de belastingvermindering. Belangrijk: dit maximum geldt ook rekening houdend met de eventuele investeringen die de belastingplichtige heeft gedaan in hetzelfde belastbaar tijdperk volgens de Starters-taxshelter én volgens de taxshelter voor Groeibedrijven;
- 250.000 euro: is het maximale bedrag dat de vennootschap mag ophalen in het kader van de Corona-taxshelter regeling. Belangrijk: dit plafond is een bijkomend plafond bovenop het plafond dat de vennootschap eventueel geniet in het kader van de taxshelter-regeling als Starter of als Groeibedrijf! Anders gesteld, de bedragen die deze vennootschappen ophalen in het kader van de Corona-taxshelter vormt geen beletsel om hun marge in het kader van de twee andere regelingen te benutten....

6. Verplichtingen om de belastingvermindering te behouden

De vennootschap en de belastingplichtige moeten er over waken dat zij na de investering nog een aantal maanden een aantal voorwaarden blijven vervullen, zoniet zal het genoten belastingvoordeel pro rata temporis worden teruggedraaid bij de belastingplichtige en dit gedurende 60 maanden.

We lichten dit hieronder even toe.

6.1. Voor de vennootschap

Voor de vennootschap blijft het gedurende de 60 maanden die volgen op de volstorting van de aandelen die recht geven op de belastingvermindering verboden:

- actief te worden als een beleggings-, thesaurie- of financieringsvennootschap;
- als statutair doel of als voornaamste activiteit vastgoedactiviteiten op te nemen (oprichting, verwerven, beheer, verbouwing, verkoop of verhuur van vastgoed voor eigen rekening of het bezit van deelnemingen in dergelijke vennootschappen) of een vennootschap te worden waarin onroerende goederen of andere zakelijke rechten op onroerende goederen zijn ingebracht waarvan één van de volgende personen het gebruik hebben: (a) natuurlijke personen die in de vennootschap een opdracht of functies van bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of een gelijksoortige functie uitoefenen of (b), hun echtgenoot of hun kinderen wanneer die natuurlijke personen of hun echtgenoot het wettelijk genot van die kinderen hebben;
- een management- of bestuurdersovereenkomst af te sluiten of het merendeel van haar inkomsten uit management- of bestuurdersovereenkomsten te halen;
- een rechtstreekse deelneming te hebben in een vennootschap in een belastingparadijs of betalingen te doen aan vennootschappen in die staten gevestigd die niet beantwoorden aan "werkelijke en oprechte" verrichtingen die aan rechtmatige financiële of economische behoeften beantwoorden en die meer dan 100.000 euro per belastbaar tijdperk bedragen.

Het is de vennootschap eveneens verboden **in de 60 maanden die volgen op de inschrijving de opgehaalde middelen in het kader van de taxshelter-regeling aan te wenden voor het uitkeren van dividenden, voor kapitaalverminderingen of enige andere vermindering van het eigen vermogen of voor de aankoop van aandelen of voor het verstrekken van leningen**. Het staat de vennootschap wel vrij om andere middelen aan te wenden voor deze doeleinden binnen het tijdsbestek van 60 maanden.

De sanctie die zal worden toegepast als deze voorwaarden niet worden nageleefd, is dat de belastingvermindering bij de belastingplichtige wordt teruggenomen voor zoveel 60^{ste} als er nog volle maanden te lopen zijn tot het einde van de periode van 60 maanden.

6.2. Voor de belastingplichtige die de taxshelter heeft benut

De houdvoorwaarde. De belastingplichtige die de taxshelter heeft genoten zal jaarlijks gedurende de vijf belastbare tijdperken die volgen op het belastbaar tijdperk waarvoor de belastingvermindering wordt toegekend het bewijs moeten leveren dat hij de aandelen in de vennootschap nog in zijn bezit heeft. Enkel bij overlijden van de belastingplichtige vervalt deze verplichting.

Wordt dit bewijs niet geleverd dan wordt de belastingvermindering pro rata temporis terug genomen. De belastingvermindering wordt terug genomen voor 1/60^{ste} van de belastingvermindering vermenigvuldigd met het aantal volle maanden tot het einde van de periode van 60 maanden.

De wetgever heeft het nuttig geoordeeld te verduidelijken dat de houdvoorwaarde niet meer vervuld is bij de sluiting van de vereffening van de vennootschap waarin werd geïnvesteerd. De investeerder in een failliete vennootschap krijgt echter clementie : wanneer de sluiting van de vereffening het gevolg is van de faillietverklaring van de vennootschap waarin werd geïnvesteerd, moet niet meer worden voldaan aan de houdvoorwaarde met ingang van het belastbare tijdperk waarin die sluiting van de vereffening ten gevolge van faillietverklaring heeft plaats gevonden.

7. Besluit

De Corona-taxshelter loopt af per 31 december 2020. Ze biedt aan de door Corona getroffen kleine ondernemingen de mogelijkheid om hun eigen vermogen/kapitaal aan te vullen op een voor de investeerder aantrekkelijke manier.

De regeling beoogt de economische schade door de lock down die het gevolg was van de Covid-19 verspreiding, zoveel mogelijk te beperken. Een allicht zeer nuttige (noodzakelijke?) maatregel. Er rest niet veel tijd meer om van de maatregel te genieten.

Dus snel zijn is de boodschap!

Redactie: 12 oktober 2020

John Neven

Neven & Partners BV

John.Neven@neven-partners.be

www.neven-partners.be

N.B. De taxshelter voor Starters en voor Groeibedrijven heb ik uitvoerig besproken in eerdere nota's die via onze website kunnen gedownload worden. Voor zowel de "Corona"-taxshelter als voor de taxshelters voor Starters en Groeibedrijven hebben we checklists beschikbaar die toelaten om af te punten of uw vennootschap / investering in aanmerking kan komen (komt) voor de resp. regeling. Ook deze zijn vrij beschikbaar op onze website.