

Kunt u fiscale risico's indekken via een verzekering?

Hoe correct u het spel ook speelt, toch kunt u nooit volledig uitsluiten dat uw bedrijf geconfronteerd wordt met een geschil met de fiscus. We hoeven u ook niet te vertellen dat de kosten in zo'n geval kunnen oplopen: belastingverhogingen, boetes, facturen van voor uw accountant of advocaat,...

In welke mate kunt u uw bedrijf tegen dat soort risico's verzekeren? Wanneer kan uw bestuurdersaansprakelijkheid soelaas bieden? Kan de nieuwe fiscaal aftrekbare rechtsbijstandsverzekering voor particulieren in die context soms eveneens haar nut bewijzen?

Vennootschap

Risico-analyse

Een eerste stap inzake risicobeheer is altijd een analyse: wat kan er fout lopen? In fiscale aangelegenheden is het antwoord helaas: heel veel.

Naast de bijkomende aanslag riskeert u ook een belastingverhoging, die soms erg hoog kan oplopen, en interesten te moeten betalen. Daarmee is de kous echter nie af. Om u te verdedigen zal u wellicht ook een beroep moeten doen op de diensten van uw fiscaal adviseur. Als het tot een rechtszaak komt zal u ook een advocaat nodig hebben. En last but not least: fiscale schulden kunnen, net zoals sociale schulden, in bepaalde omstandigheden geclaimd worden bij de zaakvoerder of bestuurder van de betrokken vennootschap.

Rechtsbijstand

De kosten die u maakt om zich bij een conflict met de fiscus te verdedigen zijn wel degelijk verzekeraar. Het gaat dan over expertisecosten, bijkomende kosten van de eigen accountant of fiscaal adviseur, juridische hulp van een advocaat tot en met de rechtsplegingskosten.

In een standaard verzekering rechtsbijstand is dit risico echter niet gedekt. De gespecialiseerde rechtsbijstandsverzekeraars bieden voor ondernemingen zo'n dekking aan maar alleen aanvullend op basiscontracten en gecombineerd met andere waarborgen.

Weet wel dat uw polis meestal in een wachttijd zal voorzien. Meestal bedraagt die één jaar. Daarnaast zijn er ook limieten aan de tussenkomst van de verzekeraar. Ga uit van een maximum van € 15.000. Vallen uw kosten hoger uit, dan is het saldo voor eigen rekening. Tenslotte bent u meestal ook enkel gedekt voor conflicten die zich in fase van de gerechtelijke procedure bevinden. Geschillen die zich nog in de bezwaarfase bevinden zijn net als gewone fiscale adviezen niet gedekt.

Kostprijs

Iedere verzekeraar heeft zijn eigen aanpak en tarificatie. Voor kleine ondernemingen wordt voor een bijkomende waarborg voor fiscale geschillen zo'n € 60 à € 80 extra aangerekend. Voor grotere bedrijven gebeurt de tarificatie volledig op maat. Factoren die een invloed hebben op de premie zijn dan onder meer: het aantal werknemers en bestuurders, de aard van de activiteiten van het bedrijf en de eventuele schadedossiers uit het verleden.

Bestuurdersaansprakelijkheid

In bepaalde omstandigheden kan de fiscus achterstallige belastingen ook claimen bij de bestuurders van de nalatige vennootschap. Die bestuurders moeten zich dan maar richten tot de vennootschap voor een compensatie. Dit levert een mogelijk een driedubbel fiscaal conflict op. Er is al een conflict tussen fiscus en vennootschap omwille van de achterstallige betalingen. Maar nu ontstaat er ook een conflict tussen de bestuurders en de fiscus, want de bestuurders zullen zich uiteraard willen verweren tegen de aanslag door de fiscus. Daarnaast kan er ook een derde conflict ontstaan tussen de bestuurders onderling, wanneer die het oneens zijn over de fout die aan het conflict

met de fiscus ten grondslag ligt.

Als u als bestuurder aangesproken wordt voor de fiscale en sociale schulden van uw onderneming dan kunt u beroep doen op de rechtsbijstandsverzekering.

Houd er ook rekening mee dat de beperking van de bestuurdersaansprakelijkheid die ingevoerd werd bij de hervorming van het vennootschapsrecht (€125.000 à € 12.000.000, afhankelijk van de omzet en het balanstotaal van de onderneming, niet speelt voor fiscale en sociale schulden.

D&O

De bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering van het bedrijf zal voor dat soort conflicten tussenkomen. Die polis wordt vaak ook D&O, Directors and Officers Liability, genoemd. De tussenkomst geldt niet alleen voor de gerechtskosten, maar zelfs voor het betalen van de schadevergoeding die de fiscus (of eventueel een andere bestuurder) bij de bestuurders claimt.

Daarbij hoort een zeer belangrijke opmerking : de betrokken zaakvoerder of bestuurder moet een fout hebben begaan in de uitvoering van zijn taak als bestuurder van een vennootschap. Alleen in dat geval is de tussenkomst van de verzekeraar gewaarborgd. Conflicten rond achterstallige belastingen, louter omwille cashflow problemen of andere economische moeilijkheden zijn niet gedekt.

Privé

Fiscaal voordeel

Privé personen genieten nu in de personenbelasting een nieuwe belastingvermindering voor de premies van een rechtsbijstandsverzekering (art. 145/49 WIB92).

De belastingvermindering is gelijk aan 40% van de betaalde premies, berekend op een premie van maximaal € 310 (geïndexeerd voor aanslagjaar 2020). Uw fiscaal voordeel bedraagt dus maximaal € 124.

De belastingvermindering geldt vanaf aanslagjaar 2020 (inkomsten 2019) voor premies betaald vanaf 01.09.2019. De polis zelf mag wel al van voor die 01.09.2019 dateren, als er maar - eventueel na aanpassing - aan alle voorwaarden voldaan is.

Voorwaarden

De polis moet voldoen aan een aantal minimumvoorwaarden m.b.t. de wachttijd, de maximumwaarborg, de verzekerde personen en de gedekte geschillen. Zowel u als uw gezinsleden moeten verzekerd zijn. Onder meer bouwgeschillen en echtscheidingen moeten minstens tot bepaalde plafonds gedekt zijn.

Aandachtspunten

Afhankelijk van de verzekeraar zal een polis die ook fiscale geschillen dekt zo'n € 299 à € 350 kosten. Rechtsbijstand voor uw voertuigen komt er nog bovenop. Die polis dekt vanzelfsprekend enkel fiscale geschillen die zich in de privé sfeer situeren. De polis kan bv. tussenkomen wanneer er discussie ontstaat over de waarde van een voordeel alle aard dat uw vennootschap aan u privé toegekend heeft.

Naast de premie zijn er nog andere elementen in overweging te nemen. Zo is er de wachttijd die 12 maanden bedraagt. Vlug-vlug nog een polis onderschrijven omdat u een aangetekende brief van de controleur kreeg is er dus niet bij. Mogelijke conflicten die al gekend waren voordat de polis werd opgestart zijn eveneens uitgesloten, zelfs als de wachttijd van 12 maanden verstreken is.

Verder moet u rekening houden met een maximum verzekerd kapitaal. Doorgaans is dat € 25.000 en daar komt u al een eind mee. Dit bedrag kan echter ook lager liggen en dan riskeert u toch een tekort bij een zwaar conflict.

De verzekeraars rechtsbijstand zullen overigens ook een minimum grens hanteren. Die ligt rond de € 300, de ene verzekeraar is er al wat ruimer in dan de andere. Die ondergrens houdt in dat u op de waarborgen van de polis geen beroep kan doen als het conflict over een bedrag gaat lager dan € 300. En ook hier geldt : alleen conflicten die zich in fase van de gerechtelijke procedure bevinden zijn gedekt.

ADVIEZEN

De kosten die het bedrijf maakt om zich bij een conflict met de fiscus te verdedigen zijn eenvoudig en relatief goedkoop verzekeraar als bijkomende dekking als u al over een polis rechtsbijstand beschikt.

Voor kleine ondernemingen zal de bijpremie zo'n € 60 à € 80 bedragen. Voor grotere bedrijven wordt altijd een tarief op maat gemaakt. Schadedossiers uit het verleden hebben dan een invloed op de premie.

Uw verzekeraar zal echter meestal enkel tussenkomen wanneer het conflict voor de rechtbank komt en niet in de bezwaarfase.

De bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering komt tussen als het bestuur aansprakelijk gesteld wordt voor fiscale of sociale schulden van de onderneming.

Privé geniet u een belastingvermindering van 40% (max. € 124) voor de premies voor een rechtsbijstandsverzekering. Binnen die polis kunt u ook fiscale geschillen in de personenbelasting verzekeren.