



Nieuwsbrief 2011-3

Geachte cliënt

Dat we binnenkort een nieuwe regering hebben en dat dit gepaard zal gaan met een aantal begrotingsmaatregelen, zal u zeker niet ontgaan zijn. Hieronder willen we u graag een eerste summier opsomming geven van de maatregelen opgenomen in het begrotingsakkoord en die binnenkort omgezet zullen worden in (fiscale) regels.

Wanneer welke regel precies in voege zal treden, is nog niet precies bekend. Dit hangt onder meer af van de publicatie in het Belgisch Staatsblad. De meeste maatregelen worden wellicht van kracht vanaf 1 januari 2012. Het is echter niet uitgesloten dat voor bepaalde maatregelen de inwerkingtreding zal opgeschoven worden naar een latere datum.

1. Omzetting van effecten aan toonder in aandelen op naam

Sinds 1 januari 2008 mogen in België enkel nog aandelen op naam of gedematerialiseerde aandelen worden uitgegeven. 'Papieren' aandelen aan toonder zijn sindsdien verboden. Voor de bestaande effecten aan toonder werd in een omzettingsperiode voorzien. Beursgenoteerde bedrijven moesten zich aanpassen voor eind 2007, voor andere bedrijven geldt als uiterste datum eind 2013. Om de omzetting te versnellen, voert men nu een taks in op de omzetting van effecten aan toonder in gedematerialiseerde effecten en in aandelen op naam. De taks bedraagt 1% voor de omzettingen in 2012 en 2% voor de omzettingen in 2013.

2. Roerende voorheffing

Het tarief van de roerende voorheffing wordt gebracht op 21% voor de interesten en dividenden, behalve 10% voor de liquidatieboni en 25% voor de interesten en de dividenden die momenteel aan een tarief van 25% zijn onderworpen. Het tarief van 15% roerende voorheffing wordt nog gehandhaafd voor de Staatsbons uitgegeven in de periode tussen 24/11/2011 tot en met 2/12/2011.

Voor spaarrekeningen blijft het tarief van 15% roerende voorheffing behouden, net zoals de huidige vrijstellingsmodaliteiten voor de eerste interestschijf voor de spaarrekeningen (2011 : maximaal 1.770,00 euro).

Verder wordt voorzien in de invoering van een solidariteitsbijdrage van 4% op de hoge inkomens voor belastingplichtigen met roerende inkomsten van meer dan 20.000 euro. Hierbij worden de liquidatieboni en het vrijgestelde gedeelte van de interesten op spaarboekjes niet meegerekend.

Die bijkomende bijdrage zal worden toegepast op het gedeelte van de roerende inkomsten dat hoger ligt dan 20.000,00 euro (de bijdrage zal echter niet van toepassing zijn op de verdiensten waarop reeds een roerende voorheffing van 25% werd ingehouden). Naargelang van de keuze van de belastingplichtige zal die bijdrage worden afgehouden, ofwel aan de bron door het optrekken van de roerende voorheffing met 4%, ofwel, wanneer dat noodzakelijk is, via de inkohiering dankzij de inlichtingen die automatisch door een centraal punt worden meegedeeld.

3. Aandelenopties

Het voordeel dat een werknemer verkrijgt door de al dan niet kosteloze toekenning van een aandelenoptie uit hoofde of naar aanleiding van een beroepsactiviteit, vormt een belastbaar beroepsinkomen, belastbaar op datum van toekenning. Indien er geen sprake is van beursgenoteerde opties, dan dient het belastbaar bedrag bepaald te worden op grond van een forfaitaire waardering. Tot op heden bedroeg deze 15% van de waarde van de optie. Deze forfaitaire evaluatie zal opgetrokken worden tot 18%.

De forfaitaire evaluatie van de optie op het moment van de toekenning zal worden opgetrokken van 15 naar 18%.

4. Meerwaarden op aandelen

Er komt een belasting op de meerwaarden op aandelen in het kader van de vennootschapsbelasting : de meerwaarden zullen vrijgesteld worden op voorwaarde dat de aandelen ten minste één jaar in het bezit worden gehouden. Zoniet worden de meerwaarden belast aan het specifiek tarief van 25%;

5. Notionele intrest

Het maximumtarief van de notionele intrestaftrek zal 3% bedragen in 2012, 2013 en 2014. Voor 2015 en de volgende jaren wordt het plafond bij wet bepaald.

Indien deze niet gewijzigd wordt, blijft het maximumpercentage voor 2014 van toepassing.

Verder wordt de huidige mogelijkheid om de tijdens het boekjaar niet afgetrokken notionele intrest in de tijd uit te stellen, geschrapt. Maar de aanwending van de uitgestelde reeds bestaande overschot van de notionele intrestaftrek zal worden beperkt zonder gevolgen voor de eerste schijf van 1 miljoen winst (zodat de KMO's a priori niet zullen worden getroffen).

Voor KMO's blijft de verhoging met +0,5% bovenop het basispercentage behouden.

6. Aanvullende pensioenen

6.1. Geen 'intern gefinancierde' pensioenvoorzieningen meer

De mogelijkheid voor bedrijfsleiders om een aanvullend pensioen te vormen via interne gefinancierde pensioenvoorzieningen, de zogenaamde 'pensioenbeloften' wordt afgeschaft. Individuele pensioentoezeggingen voor zelfstandige bedrijfsleiders zullen moeten worden uitbesteed aan een verzekeringsmaatschappij of een pensioenfonds en zullen niet meer kunnen worden opgebouwd via een interne pensioenvoorziening van de vennootschap.

De verzekeringspremies op die toezeggingen zullen worden onderworpen aan de belasting van 4,4% op de verzekeringsovereenkomsten. De bestaande interne pensioenbeloften zullen binnen een overgangperiode van 3 jaar 'veruitwendigd' worden, d.w.z. omgezet worden in een individuele pensioenbelofte bij een verzekeringsmaatschappij. Dit betekent dat er effectief geld aan de verzekeringsmaatschappij zal moeten worden gestort. De verzekeringspremies die hiervoor moeten betaald worden, zullen onderworpen worden aan een tarief van 1,75% (i.p.v. 4,4%).

6.2. Aanpassing van de 80% grens

De gestorte bijdragen zullen binnen de 80% maar aftrekbaar zijn, indien ze recht geven op een aanvullend pensioen dat samengevoegd met het wettelijk pensioen niet hoger is dan het niveau van het hoogste overheidspensioen. Deze grens zou om en bij de 82.500,00 euro komen te liggen.

6.3. Aftrekbaarheid van persoonlijke bijdragen in tweede – en derde pensioenpijler

De fiscale aftrekbaarheid voor persoonlijke bijdragen aan een groepsverzekering of individuele pensioentoezegging (reeds beperkt voor werknemers), evenals voor het populaire pensioensparen verliep volgens de 'verbeterde gemiddelde aanslagvoet', met een minimum van 30% en een maximum van 40%. De aftrekbaarheid wordt nu voor alle belastingplichtigen bevroren op 30%.

6.4. Taxatie van de aanvullende pensioenuitkeringen

De taxatie van een aanvullend pensioen opgebouwd op basis van werkgeversbijdragen en bijdragen van de vennootschap (voor bedrijfsleiders)(m.a.w. groepsverzekeringen, individuele pensioentoezeggingen) waren voorheen belast aan 16,50% indien opgenomen ten vroegste op 60 jaar. Ingeval van opname op 65 jaar was een tarief van 10% van toepassing.

De regeling wordt nu aangepast als volgt :

Leeftijd (jaar)	Tarief
60	20,0%
61	18,0%
62-64	16,5%
65	10,0%

Wie voor 62 jaar zijn aanvullend pensioen wenst op te nemen, zal meer moeten betalen.

7. Voordelen van alle aard

7.1. Voordeel van alle aard van elektriciteit en verwarming

Het voordeel van alle aard voor verwarming en elektriciteit wordt verhoogd als volgt :

	Huidige bedragen (eur/jaar)	Nieuwe bedragen (eur/jaar)
Elektriciteit	820,00	910,00
Verwarming	1.640,00	1.820,00

7.2. Voordeel van alle aard van bewoning

Wanneer de vennootschap een woning ter beschikking stelt van een werknemer of bedrijfsleider, moet het voordeel van alle aard op de hiernavolgende wijze berekend worden.

Huidige regeling :

Terbeschikkingstelling door een vennootschap	
Gebouwd gemeubeld onroerend goed	
- KI ≤ 745,00 EUR	$1,5790 \times 100/60 \times 1,25 \times 5/3 = 5,4826 \times \text{KI}$
- KI > 745,00 EUR	$1,5790 \times 100/60 \times 2 \times 5/3 = 8,7722 \times \text{KI}$
Gebouwd ongemeubeld onroerend goed	
- KI ≤ 745,00 EUR	$1,5790 \times 100/60 \times 1,25 = 3,2896 \times \text{KI}$
- KI > 745,00 EUR	$1,5790 \times 100/60 \times 2 = 5,2633 \times \text{KI}$

Voor bedrijfsleiders (en NIET voor werknemers) wordt de regeling aangepast indien het KI hoger is dan 745,00 euro.

Voor bedrijfsleiders krijgen we dan volgende regeling :

Terbeschikkingstelling door een vennootschap	
Gebouwd gemeubeld onroerend goed	
- KI ≤ 745,00 EUR	$1,5790 \times 100/60 \times 1,25 \times 5/3 = 5,4826 \times \text{KI}$
- KI > 745,00 EUR	$1,5790 \times 100/60 \times 3,8 \times 5/3 = 16,67 \times \text{KI}$
Gebouwd ongemeubeld onroerend goed	
- KI ≤ 745,00 EUR	$1,5790 \times 100/60 \times 1,25 = 3,2896 \times \text{KI}$
- KI > 745,00 EUR	$1,5790 \times 100/60 \times 3,8 = 10,00 \times \text{KI}$

(noot : 1,5790 is de indexatie van toepassing in aanslagjaar 2011).

7.3. Voordeel van alle aard bedrijfswagen

De regeling waarbij het voordeel van alle aard voor bedrijfswagens werd berekend, wordt compleet gewijzigd. De bestaande regeling was als volgt : vermoed aantal privé-kilometers (forfaitair 5.000 km of 7.500 km) x CO²-uitstoot x factor 0,00237 (dieselwagens) of factor 0,00216 (benzinewagens). Voor elektrische voertuigen was voorzien in een afwijkende berekening.

Deze regeling wordt overboord gegooid en vervangen door volgende regeling, die geldt voor alle wagens (inclusief elektrische voertuigen) : (cataloguswaarde, zijnde de gefactureerde waarde, inclusief BTW + opties + kortingen, verminderingen afslagen en ristorno's) x ((5,5 + ((CO²-uitstoot - basis)/10)/100) x 6/7.

De basis is voor dieselwagens 95 en voor benzinewagens 115.

Het minimumpercentage is 4%, met een minimumvoordeel van 1.200,00 euro. Het maximumpercentage ligt op 18%.

Voorbeeld : stel een dieselwagen kost gefactureerd + kortingen bijgeteld 45.000,00 euro, en de CO²-uitstoot bedraagt 135 gr/km.

Inzake voordeel van alle aard geeft dit : $45.000 \times (5,5 + ((135 - 95)/10)) = 50.000 \times 9,5\% \times 6/7 = 3.664,29$ euro.

(nu $5.000 \times 135 \times 0,00237 = 1.599,75$ euro).

Het mechanisme zal jaarlijks aangepast worden om rekening te houden met de jaarlijkse evolutie van de CO²-uitstoot van het wagenpark.

Bij de werkgever zal 17% van het voordeel van alle aard verworpen worden.

8. Energiebesparende investeringen

8.1. Energiebesparende investeringen in privé-woningen

De belastingvermindering voor energiebesparende investeringen in een privé-woning zullen afgeschaft worden, met uitzondering voor de belastingvermindering voor dakisolatie. Deze laatste vermindering wordt wel gereduceerd. Uitgaven voor contracten gesloten voor 28 november 2011, zullen de belastingvermindering nog kunnen genieten voor de uitgevoerde en betaalde werken in 2012.

8.2. Korting milieuvriendelijke wagen

De bestaande korting van 3% of 15% op de factuur bij aankoop van een milieuvriendelijke wagen wordt eenvoudigweg geschrapt. Volgens de laatste berichten kunnen wagens besteld voor 28 november 2011, doch niet geleverd voor 31 december 2011, nog genieten van de premie mits er een voorschot werd gefactureerd van het dubbele van de premie, en mits er vóór 15 december 2011 een bestelbon is ingediend bij de Administratie.

9. Omvorming aftrekbare uitgaven tot belastingverminderingen

De verschillende aftrekbare uitgaven, zoals de aftrek voor de eigen woning, voor kinderopvang, voor pensioensparen,... die we vandaag kennen, worden allemaal omgevormd tot belastingverminderingen. Voor de berekening worden twee percentages ingevoerd, zijnde 45% voor de woningaftrek voor de enige woning (woonbonus en woonsparen), de kosten voor kinderopvang en de giften en 30% voor alle andere belastingverminderingen.

10. Herschrijven antimisbruikbepaling

Via artikel 344, §1 Wetboek Inkomstenbelasting mocht de Administratie één of meer handelingen van een belastingplichtige herkwalficeren in een andere rechtshandeling (die fiscaal minder gunstig is) mits de niet fiscale rechtsgevolgen van deze handelingen gelijkaardig zijn. Deze laatste nuance was het gevolg van cassatierechtspraak terzake.

De bepaling wordt nu zo herschreven dat de Administratie niet meer zal moeten aantonen dat er identieke of gelijkaardige niet-fiscale rechtsgevolgen bestaan.

11. Diverse maatregelen

11.1. Notarissen en gerechtsdeurwaarders

Diensten van notarissen en gerechtsdeurwaarders worden niet langer vrijgesteld van BTW. Vanaf 2012 vallen hun diensten onder een tarief van 21% BTW. Advocaten blijven vrijgesteld van BTW.

11.2. Betaling in contanten

De drempel waarboven men geen betaling in contanten mag doen, zal in fases verlaagd worden van 15.000,00 euro tot 3.000,00 euro in 2014.

11.3. Aangifte van buitenlandse rekeningen

Alle buitenlandse rekeningen zullen verplicht moeten worden aangegeven in het centraal register van de Nationale Bank. Eerder werd in het kader van de afschaffing van het bankgeheim reeds beslist om alle nationale rekeningen in dit register op te nemen.

11.4. Overmaken van informatie door notarissen

In het kader van de erfenissen zal er een procedure worden ingevoerd om de notarissen in staat te stellen na te gaan of de overledene of zijn erfgenamen sociale of fiscale schulden hebben. Wanneer er geen beroep gedaan wordt op een notaris, zal er een automatische

procedure van kennisgeving aan de andere fiscale diensten worden ingevoerd.

11.5. Taks op beursverrichtingen

De taks op beursverrichtingen zal verhogen : een stijging met 30% van de tarieven en de plafonds die gelden per verrichting.

Even uw aandacht

Nog niet alle maatregelen zijn 100% duidelijk.

We beschikken zelf nog niet over alle details, en elke dag bereiken ons nieuwe elementen.

Van zodra één en ander duidelijker wordt, zullen wij u verder berichten.

Nog een aantal tips :

- Voor onze cliënten met een vennootschap waarin de aandelen nog aan toonder zijn, is het aangewezen om nog voor het einde van het jaar actie te ondernemen om de statuten nog om te zetten. Hiervoor moet best dringend contact genomen worden met de notaris.
- Voor vennootschappen met aandelen op naam, opgericht vanaf 1 januari 2004 en opgericht in geld, is de roerende voorheffing op dividenden nu nog altijd 15%. Er kan eventueel nog gedacht worden aan een tussentijds dividend op de beschikbare reserves van het laatst afgesloten boekjaar.
- Voor vennootschappen met een belangrijke rekening-courant ten voordele van de bedrijfsleider, eventueel kan nog gedacht worden aan een 'tussentijdse' opneming.

Let op : voor wat de twee laatste tips betreft, dit zou nog moeten gebeuren vóór 16 december e.k.. De belastingschuld inzake roerende voorheffing ontstaat immers op de 15^e dag van de betaling of toekenning van de inkomsten. In beide gevallen is hierop nog het tarief van 15% van toepassing, mits een aantal grenzen in acht genomen worden.

Voorbehoud

Verder, wat het tarief van 15% betreft, indien de nieuwe fiscale maatregelen nog gepubliceerd zouden worden in het Belgisch Staatsblad uiterlijk op 31 december 2011 en onmiddellijk in werking zouden treden, dan kunnen deze nog toegepast worden op de inkomsten van 2011. Er is dan vanuit fiscaal oogpunt geen sprake van terugwerkende kracht. Volgens het Grondwettelijk Hof ontstaat de belastingschuld immers definitief op de datum van het aflopen van de periode waarin de inkomsten heffingsgrondslag vormen. De roerende voorheffing mag dan wel correct toegepast zijn, maar dat betekent niet dat de roerende inkomsten niet meer belast kunnen worden (voor een aanvullend gedeelte) via de belastingaangifte.

A&B KMO-Partners CVBA
8 december 2011