



Nieuwsbrief

Verschijnt driemaandelijks | december 2021

1. Kort
2. Bitcoins of cryptomunten / hoe belast
3. Een wetsontwerp over de fiscale en sociale vergroening van de mobiliteit
4. Een nieuw belastingregime voor buitenlandse kaderleden
5. Mandateer B&R, voor uw comfort
6. Uitbreng van vastgoed uit een personenvennootschap in een notendop

Uit de rechtspraak en rullingpraktijk

1. Vrijgestelde kortingskaart
2. Heffingskorting bij afkoop NL eigen beheer pensioen niet belastbaar in België
3. 'Tak 6' beleggingsproduct / ruling verduidelijkt fiscaal regime

1

Kort

Begin van de maand juli hebben 136 landen een akkoord gesloten over een belangrijke hervorming van het internationale belastingstelsel. De hervorming moet ervoor zorgen dat ondernemingen die multinational actief zijn vanaf 2023 onderworpen worden aan een **minimumtarief vennootschapsbelasting** en dat ongeacht het land van vestiging. Het opzoeken van belastingparadijzen wordt zinloos.

Waarover gaat het.

Het is vandaag de dag nog steeds vrij eenvoudig voor multinationale ondernemingen om beperkt vennootschapsbelasting te betalen door het vestigen van hun e-commerce activiteiten in laag belaste landen. De winstmarge die bijvoorbeeld een Google of Facebook maakt op een Franse gebruiker wordt vandaag nog steeds hoofdzakelijk belast in Ierland.

Nieuwe afspraken moeten daar verandering in brengen. Het akkoord is gebaseerd op 2 pijlers.

Pijler 1/ herverdeling van belaste winsten en belastingopbrengsten.

Landen waar een onderneming klanten of gebruikers heeft, zullen voortaan winstbelasting mogen heffen ook al is de onderneming in dat land niet fysiek gevestigd. Een "voldoende verbondenheid" volstaat om een land heffingsrecht te geven. Die verbondenheid is er van zodra een onderneming meer dan 1 miljoen EUR omzet in een land realiseert.

Pijler 2/ minimumbelasting van 15%.

Ondernemingen met een omzet van meer dan 750 miljoen EUR zullen minstens 15% over hun wereldwijd behaald resultaat moeten betalen.

Indien een land minder dan 15% zou heffen, mag het land waar de moedervenootschap is gevestigd, extra heffen.

De Vlaamse regering gaat het **verkooprecht** (Vlaamse overdrachtsbelasting) **hervormen**. Vlabel heeft daarover inmiddels al een aantal berichten gepubliceerd.

U weet dat het standaardtarief van het verkooprecht 10% bedraagt. Dat percentage wordt verminderd met ingang van 1 januari 2022;

- tot 3% (nu is dit nog 6%) voor een natuurlijk persoon die een "enige" woning aankoopt om er zijn of haar hoofdverblijf te vestigen. Wordt die woning ingrijpend energetisch gerenoveerd of gesloopt en heropgebouwd, daalt het tarief verder naar 1% (nu nog 5%). Belangrijk, wie al eigenaar is van een woning kan alsnog van voormelde verlaagde tarieven gebruik maken, mits de eerste woning wordt verkocht binnen de 2 jaar na aankoop van de nieuwe enige en eigen woning;
- tot 1% indien een woning kwalificeert als onroerend erfgoed en er bepaalde investeringen worden in uitgevoerd.
- het verkooprecht wordt bij toepassing van het 3% tarief verder verminderd met 2.800 EUR of bij 1% met 960 EUR, indien de heffingsgrondslag (normale verkoopwaarde) van de woning niet hoger is dan 220.000 EUR (of 240.000 EUR voor bepaalde gebieden).

Wat wijzigt er nog;

- het standaardtarief van 10% wordt verhoogd tot 12% voor de aankoop van "andere" onroerende goederen (beleggingspanden, tweede verblijven, ...)
- onder bepaalde voorwaarden kan u het verkooprecht dat u betaald heeft bij de aankoop van een hoofdverblijfplaats in mindering brengen op het verkooprecht verschuldigd bij de aankoop van een nieuw hoofdverblijf. Die "meeneembaarheid" wordt afgeschaft vanaf 1 januari 2024.

De tariefwijziging is van toepassing voor aankopen waarvan de authentieke koopovereenkomst wordt gesloten vanaf 2022.

In de **vennootschapsbelasting** zijn **meerwaarden op aandelen** in principe belast, tenzij een belegging cumulatief aan een aantal voorwaarden voldoet. Die gaan als volgt;

- taxatievereiste/ de vennootschap waarvan u aandelen koopt, is onderworpen aan een normaal belastingregime (lees Belgische vennootschapsbelasting of een gelijkaardig systeem);
- houdtermijn/ de aandelen moeten ononderbroken voor een periode van 12 maanden in volle eigendom worden gehouden;
- participatie eis/ een minimumdeelneming van 10% of een aanschafwaarde van 2,5 miljoen is vereist.

Om effectief te beoordelen of aan de voorwaarden is voldaan, moet u zich plaatsen op het moment van de verkoop, meer bepaald bij realisatie van de meerwaarde. Indien op dat ogenblik blijkt dat niet aan alle voorwaarden is voldaan, zal een meerwaarde belast worden aan het standaardtarief Venn.B. van 25% (of van 20% tot 100.000 EUR indien bepaalde voorwaarden zijn vervuld).

De vrijstelling verzoekt u in de aangifte vennootschapsbelasting onder code 1051. Die meerwaarde is het positieve verschil tussen enerzijds de verkoopwaarde bij vervreemding van de aandelen verminderd met de kosten van vervreemding en anderzijds de aanschaf- of beleggingswaarde verminderd met eventuele waardeverminderingen. Let op, door de toenemende digitalisering van de aangiften is het voor de Belgische belastingdienst bijzonder eenvoudig om specifieke controles uit te voeren. Zo zien we in de praktijk dat de meerwaardevrijstelling zeer in het vizier ligt van de Administratie en merken we een aanzienlijke toename in controles van zodra die code 1051 wordt aangeduid. Het is ten zwaarste aangeraden om alle documentatie over de aan- en verkoop van aandelen zeer goed te bewaren als bewijs van de transacties.

Om te vermijden dat **een vennootschap haar belastbaar resultaat tot nihil herleidt** door financieringskosten, bestaan er in de vennootschapsbelasting **aftrekbeperkingen op rentelasten**.

U denkt aan de zgn. thin-cap 5/1 onderkapitalisatieregeling waar betalingen worden geïsoleerd aan verbonden ondernemingen of verkrijgers gevestigd in belastingparadijzen. Zo is de rente die betaald wordt tussen verbonden ondernemingen slechts fiscaal aftrekbaar in de mate waarin die leningen niet meer bedragen dan 5 maal het fiscaal eigen vermogen van de betaler. Deze 'oude' 5/1 thin-cap regel blijft van toepassing voor rentelasten verbonden aan intragroepsleningen gesloten vóór 17 juni 2016.

Onder druk van Europa heeft ons land in 2019 een nieuwe beperking ingevoerd om uitholling van de belastbare basis te vermijden. De 'nieuwe' regel geldt voor leningen afgesloten vanaf 17 juni 2016.

Zij beperkt de aftrek van de netto rentelast - het zgn. financieringskostensurplus - of het verschil tussen de aftrek-bare rentekosten en de belastbare rente inkomsten - tot het hoogste van volgende twee grensbedragen;

- 30% van de fiscaal gecorrigeerde EBITDA (winst voor rentekost, belasting, afschrijvingen en waardeverminderingen);
- of 3 MIO EUR.

Begin van de maand oktober van dit jaar heeft de belastingdienst hierover een circulaire gepubliceerd die vooral een samenvatting geeft van de regeling met de nadruk op het voordeel dat groepsvennootschappen kunnen hebben door renteaftrekcapaciteit over te dragen. De tekst van de circulaire bezorgen wij u graag op eerste verzoek.

Bij ontvangst van een aanslagbiljet inkomstenbelasting beschikt u in principe over een periode van 2 maanden om de belasting te betalen. Beschikt u over onvoldoende liquiditeit om het bedrag in één maal te voldoen, kon u tot voor kort **een verzoek richten aan het ontvangkantoor** voor het bekomen van een **afbetalingsplan**. Daarop volgde al dan niet een gunstige beslissing, wat een volledige "eigen bevoegdheid" is van de ontvanger.

Dat is veranderd. Voortaan kan u een afbetaling online aanvragen. Engageert u zich voor een betaling over 4 maanden, hoeft u niet langer een vragenformulier in te vullen. U krijgt meteen bericht of de belastingdienst akkoord gaat met uw voorstel of niet. Een vragenlijst moet u nog wel invullen indien u om een langere termijn verzoekt, maar beperkt tot een periode van 12 maanden. Nalatigheidsrente van 4% blijft wel verschuldigd. De intrest wordt per maand berekend, vanaf de eerste dag van de maand volgend op de vervaldag. Iedere begonnen maand wordt als een volledige maand gerekend.



U kan dit jaar nog uit uw vennootschap een **vrijgesteld dividend** opnemen van 800 EUR bruto. De vennootschap zal daarop roerende voorheffing inhouden aan 30% of 15% afhankelijk van een aantal voorwaarden. Die belasting kan u vervolgens verrekenen of laten terugbetalen via uw aangifte personenbelasting over dit jaar. Belangrijk is nog dat u de dubbele balanstest uitvoert waarover we het hier vroeger reeds hebben gehad (liquiditeits- en netto-actiefest), maar dat zal bij een dergelijk bedrag wel geen probleem opleveren^(*).

Een werkgever kan werknemers of bestuurders een forfaitaire vergoeding betalen voor de **kosten van binnenlandse dienstreizen**. Zulke "kosten eigen aan de werkgever" zijn onbelast voor de genieter. De forfaitaire terugbetaling mag wel niet meer bedragen dan wat de Overheid voorziet voor haar medewerkers. De bedragen zijn zonet geïndexeerd.

Per dag is dat 17,75 EUR (was voorheen 17,41 EUR) met een maximum van 284 EUR op maandbasis. Aanvullend kan een vergoeding worden betaald voor **verblijfkosten/huisvestingskosten** van 133,18 EUR per nacht (was voorheen 130,57 EUR).

Een werkgever betaalt op het bruto salaris van een werknemer sociale premies die al vlug oplopen tot (afgerond) 25%.

Voor een eerste werknemer is dat niet het geval. Daar kan een werkgever een beroep doen op een **quasi volledige vrijstelling van die premielast** en dat onbeperkt in de tijd. Een voorwaarde is dat de werkgever ofwel nooit, ofwel gedurende een periode van tenminste vier opeenvolgende kwartalen voorafgaand aan het kwartaal van de indienstneming van de werknemer, onderworpen is geweest aan de RSZ wet (Rijksdienst voor Sociale Zekerheid). Ook opletten met ruimere technische bedrijfseenheden, denk maar aan een onderneming die behoort tot "een groep van ondernemingen". In dat geval kan de vrijstelling ook niet worden toegepast, indien de eerste werknemer een andere werknemer vervangt die in de loop van de twaalf maanden voorafgaand aan de indiensttreding in diezelfde technische bedrijfseenheid actief is geweest.

De RSZ richt daar stelselmatig haar controlepijlen op.

De premievrijstelling geldt ongeacht de hoogte van het salaris. Hoe hoger dat salaris, hoe hoger dus de besparing voor de werkgever. Het federaal begrotingsakkoord dat recent is gesloten brengt daar vermoedelijk een verandering in. Zo zou voor de toekomst de vrijstelling enkel nog van toepassing zijn voor een "geplafonneerd" kwartaalsalaris. De precieze hoogte is nog niet bekend, maar een bedrag dat circuleert is 4.000 EUR. Het begrotingsakkoord bevat overigens nog een aantal andere sociale maatregelen zoals de mogelijke invoering van een vierdaagse werkweek, de afschaffing van de verplichting om een doktersbriefje voor te leggen voor één dag ziekte, de invoering van nachtwerk - en de nacht in België start om 22.00 uur om te eindigen om middernacht - voor ondernemingen actief in E-commerce, hogere sociale bijdragen voor beroepssporters en een beperking in de tijd van het fiscaal gunstregime voor buitenlandse kaderleden (expats), waarover verder meer.

^(*) Uitkeringen aan aandeelhouders mogen er niet toe leiden dat het eigen vermogen van een vennootschap negatief wordt, noch dat een vennootschap in de problemen zou komen voor de betaling van haar opeisbare schulden.



2

Bitcoins of cryptomunten / hoe belast

Bitcoins en andere cryptomunten zijn alom tegenwoordig. De handel is niet gereguleerd en verloopt vaak via buitenlandse platformen. Het ontbreekt de belastingdienst dus aan toezicht. Daarom is het aan de particuliere investeerder zelf om een gerealiseerde meerwaarde eventueel aan te geven in zijn aangifte personenbelasting. Afhankelijk van zijn of haar activiteit zal een meerwaarde of onbelast zijn of belast worden aan 33% of belast aan de progressieve tarieven van de inkomstenbelasting (tot 50%).

De grens tussen een onbelast "normaal beheer" van een privévermogen, speculatief handelen of een professionele activiteit is een feitenkwestie. In de rechtspraak wordt vaak gekeken naar het wel of niet gebruiken van professionele kennis, het aantal verrichtingen en de frequentie ervan...

De belastingdienst draagt de bewijslast.

Als u - als diversificatie - een deel van uw privévermogen in cryptomunten belegt en daarbij als een "voorzichtig en redelijk persoon" handelt, blijft een meerwaarde onbelast en dient u zelfs niets aan te geven. Een voorzichtig en redelijk persoon belegt zijn geld om het liefst in waarde te laten stijgen, maar verkiest een veilige strategie en belegt op lange termijn.

Speculanten (traders) nemen meer risico en spelen in op prijsschommelingen. De inkomsten uit cryptomunten kunnen in dat geval worden belast als een divers inkomen tegen een vast tarief van 33 % (exclusief gemeentebelasting). Er zal ook vlugger sprake zijn van een divers inkomen, indien u actief bent in de "cryptocurrency-gemeenschap". Zo acht de rulingcommissie het van belang dat u als particulier belegger niet actief bent op diverse online bitcoin fora. Bent u een professionele trader of een "bitcoin miner", wat betekent dat u met bepaalde software transacties goedkeurt en verwerkt in ruil voor bitcoins, verandert de zaak grondig. Zodra er een duidelijke organisatie en frequentie is van de handel of er professionele middelen worden ingezet, kan uw investering worden beschouwd

als beroepsinkomen belast aan de progressieve tarieven van 25% tot 50% (dat laatste percentage reeds vanaf een nettoresultaat van 41.300 EUR).

En een voorbereid belastingplichtige is er twee waard, bij het omzetten van uw digitale munten in euro's zal uw financiële instelling mogelijk de vraag stellen naar de herkomst ervan. U dient uw bitcointransacties dus goed (digitaal) te bewaren, zodat u die later kan aantonen.

Een wetsontwerp over de fiscale en sociale vergroening van de mobiliteit

De federale regering blijft sleutelen aan de autofiscaliteit. Recent werd een wetsontwerp ingediend over de "fiscale en sociale vergroening van de mobiliteit". De fiscale aftrek van autokosten wordt in de toekomst steeds verder aan banden gelegd. Vanaf het aanslagjaar 2027 wordt de aftrek voor bedrijfsauto's die CO₂ uitstoten zelfs volledig geschrapt. Bovendien kunnen de kosten die aan de aftrekbeperking onderworpen zijn enkel nog verminderd worden met een eventueel voordeel van alle aard (VAA) en de eigen bijdrage daarin.

Aftrekpercentages

Met ingang van het aanslagjaar 2021 gaat de fiscale aftrekregeling in de personen- en vennootschapsbelasting als volgt;

Aftrekpercentage = 120% - (0,5% x brandstofcoëfficiënt x aantal gram CO₂/km)

De brandstofcoëfficiënt is gelijk aan;

- 1 voor dieselwagens
- 0,95 voor andere wagens (benzine, lpg, hybride, elektrisch...).
- 0,90 voor wagens op aardgas (<12 fiscale pk).

Het aftrekpercentage bedraagt minimum 50% en maximum 100%.

Voor auto's met een CO₂-uitstoot van meer dan 200 g/km (of indien er geen gegevens beschikbaar zijn) geldt een forfaitair aftrekpercentage van 40%. Het aftrekpercentage geldt voor alle autokosten, ook de brandstof.

Kosten van elektrische auto's zijn voor 100% aftrekbaar. Dat percentage geldt ook voor de aankoop- en installatiekosten van een laadpaal.

Een voorbeeld/ de BMW X5 xDrive45e is een plug-in hybride met een CO₂-uitstoot van 27g/km. Het aftrekpercentage bedraagt 120% - (0,5% x 0,95 x 27) = 107,18%. De maximale aftrek bedraagt evenwel 100%.

Let wel, de wetgever maakt een onderscheid tussen twee categorieën van plug-in hybrides, dat zijn voertuigen die zowel zijn uitgerust met een brandstofmotor als met een elektrische batterij die kan opgeladen worden middels een externe energiebron. Deze berekeningsmethode geldt enkel voor "full" plug-in hybrides. Dat zijn hybrides met of een elektrische batterij met een energiecapaciteit van ten minste 0,5kWh per 100 kg van het wagen gewicht ofwel een CO₂-uitstoot van maximum 50 g/km.

Voor een "valse" hybride - die dus niet aan (één van) deze voorwaarden voldoet, dient voor de berekening van de aftrek rekening te worden gehouden met de CO₂-uitstoot van een "overeenstemmend" voertuig.

De FOD Financiën heeft daar een lijst van gepubliceerd. Zijn er geen gegevens beschikbaar, dient de CO₂-uitstoot van de valse hybride vermenigvuldigd te worden met 2,5.

Een voorbeeld/ de BMW X5 xDrive40e is een valse plug-in hybride met een CO₂-uitstoot van 78 g/km. Het overeenstemmende voertuig is de BMW Drive35i met een CO₂-uitstoot van 199 g/km. Het aftrekpercentage bedraagt 25,48%. De minimale aftrek bedraagt evenwel 40%.

In het wetsontwerp wordt uitdrukkelijk bevestigd dat de aftrekbeperking ook geldt voor de kosten die verband houden met het privégebruik van een bedrijfsauto. De kosten onderworpen aan de aftrekbeperking kunnen wel worden verminderd met het voordeel van alle aard (lees bijtelling) en de (eventuele) eigen bijdrage.

Voordeel alle aard en verworpen uitgave

Het privégebruik van een auto van de zaak geeft aanleiding tot het aanrekenen van een voordeel alle aard. Dat voordeel is een beroepsinkomen voor de genietter en onderworpen aan belasting en sociale premieheffing.

Het bedrag van het voordeel wordt als volgt berekend;

cataloguswaarde⁽¹⁾ x leeftijdscoëfficiënt⁽²⁾ x 6/7 x CO₂ percentage⁽³⁾.

⁽¹⁾ De cataloguswaarde is de prijs van de auto in nieuwe staat bij verkoop aan een particulier (incl. opties en werkelijk betaalde btw) zonder rekening te houden met eventuele kortingen of verminderingen.

⁽²⁾ De leeftijdscoëfficiënt is het percentage dat rekening houdt met de periode die is verstreken sinds de datum van eerste inschrijving. Voor een periode van maximaal één jaar bedraagt het percentage 100%, vervolgens neemt het ieder bijkomend jaar af met 6% (tot een minimum van 70%).

⁽³⁾ Het basis CO₂ percentage van 5,5% wordt verminderd of vermeerderd naargelang de uitstoot van de auto lager of hoger is dan de referentie-CO₂-uitstoot. Voor hybrides gelden dezelfde regels als voor de berekening van het aftrekpercentage. Het minimale percentage bedraagt 4%.



Een voorbeeld/ de BMW X5 xDrive45e levert een VAA van 2.825,14 EUR.

$82.400,00 \text{ EUR} \times 100\% \times 6/7 \times 4\% = 2.825,14 \text{ EUR}$.

De BMW X5 xDrive40i geeft aanleiding tot een VAA van 9.370,63 EUR.

$72.400,00 \text{ EUR} \times 100\% \times 6/7 \times 15,1\% = 9.370,63 \text{ EUR}$

Het is niet uitgesloten dat een bedrijfsleider of werknemer een eigen bijdrage betaalt voor het privégebruik. Die bijdrage komt dan in mindering van het VAA. De vennootschap dient verder 17% van het VAA als een "verworpen uitgave" toe te voegen aan haar belastbaar resultaat of 40% van het VAA, indien zij ook de brandstof betaalt.

Aangekondigde wijzigingen

Het wetsontwerp voorziet in de geleidelijke afbouw van de fiscale aftrek van autokosten. Voor auto's aangeschaft vóór 2018 verandert er niets en blijft de huidige aftrekregeling behouden.

Vanaf aanslagjaar 2022

zijn kosten voor laadstations voor elektrische auto's onder bepaalde voorwaarden volledig aftrekbaar.

Vanaf aanslagjaar 2024

wordt de aftrek van benzine- en dieselkosten beperkt tot 50% voor oplaadbare hybridevoertuigen die worden aangekocht, geleased of gehuurd vanaf 1 juli 2023.

Vanaf aanslagjaar 2026

verdwijnt de minimale aftrek van 40% voor auto's met een CO₂-uitstoot van meer dan 200 g/km. Voor auto's waarvan geen gegevens bekend zijn, wordt het tarief op 0 gebracht.

Het aftrekpercentage kan, behoudens voor auto's zonder CO₂-uitstoot, niet hoger zijn dan 75%. Deze bepalingen gelden voor auto's aangekocht, geleased of gehuurd vanaf 1 juli 2023 tot en met 31 december 2025.

Vanaf aanslagjaar 2027 wordt de fiscale aftrek voor auto's die CO₂ uitstoten volledig geschrapt.

De bestaande aftrekregeling blijft wel behouden voor voertuigen aangekocht, geleased of gehuurd vóór 1 juli 2023.

Voor de voertuigen verworven tussen 1 juli 2023 en 31 december 2025, geldt een uitdoofscenario. De bestaande aftrekregeling blijft van toepassing, met dien verstande dat de maximale aftrek stapsgewijs wordt beperkt tot 50% (vanaf aj. 2027), 25% (vanaf aj. 2028) en ten slotte 0% (vanaf aj. 2029).



4

Een nieuw belastingregime voor buitenlandse kaderleden

Om buitenlandse investeerders ertoe aan te zetten in België te investeren werd reeds in 1960 een administratieve circulaire gelanceerd die voorzag in een fiscaal gunstig regime voor buitenlandse werknemers die tijdelijk naar België werden tewerkgesteld/gedetacheerd. In de praktijk konden zij een beroep doen op een bijkomende forfaitaire aftrek voor kosten veroorzaakt door hun detachering van 30% op hun belastbaar inkomen, met een absoluut maximum van 450.000 BEF of ± 11.000 EUR. In 1983 volgde een nieuwe circulaire over "het bijzonder belastingstelsel voor buitenlandse kaderleden of vorsers". Die circulaire is tot op vandaag nog steeds van kracht. Twee pijlers;

- De kaderleden (of vorsers) krijgen door een fictiebepaling automatisch het statuut van niet-inwoner waardoor het salaris dat verband houdt met beroepsactiviteiten buiten België hier onbelast blijft. Dat vrijgesteld buitenlandinkomen kan fors oplopen. Een (zeer) aanzienlijk deel van het beroepsinkomen blijft dan onbelast.
- Verder is voorzien in een belastingvrije terugbetaling van kosten die het gevolg zijn van de tewerkstelling in België.

De circulaire vervalt vanaf 1 januari 2022 en wordt vervangen door wetgeving aangepast aan de fiscaliteit van vandaag. Het doel van het nieuwe "expatregime" is nog steeds het aantrekken van buitenlandse investeerders en het bieden van de mogelijkheid aan multinationale ondernemingen om hier gekwalificeerde medewerkers aan te trekken en te werk te stellen tegen acceptabele (betaalbare) voorwaarden. België is immers een topper wat inkomstenbelasting betreft - reeds 50% vanaf (afgerond) 41.000 EUR - en dat is dan nog exclusief de sociale premieheffing waarvan het aandeel voor de werknemer 13,07% bedraagt, voor de werkgever bovenop het niet gemaximeerde salaris maar liefst 25%.

Statuut van buitenlands kaderlid

Een expat zal voortaan in principe het statuut hebben van fiscaal rijksinwoner, nationaliteit heeft geen belang.

Hij of zij zal hier belastbaar zijn in de personenbelasting op het wereldinkomen, maar zal ook bescherming genieten van de belastingverdragen die België met andere landen heeft gesloten. Ook een kaderlid met woonplaats buiten België komt in aanmerking, maar dan als niet-inwoner. Het kaderlid moet rechtstreeks aangeworven zijn van buiten België of ter beschikking worden gesteld in België aan een onderneming die deel uitmaakt van een multinationale groep.

Hij of zij mag in een periode van 5 jaar voor de indiensttreding in België;

- geen rijksinwoner zijn geweest;
- niet gewoond hebben binnen een straal van 150 km van onze grenzen;
- niet onderworpen zijn voor beroepsinkomsten aan de belasting niet-inwoners natuurlijke personen.

Twee nieuwe categorieën van kaderleden worden voorzien; de “ingekomen belastingplichtigen” en de “ingekomen onderzoekers”.

De eerste kunnen zowel werknemers zijn als vennootschapsmandatarissen zijn, de tweede enkel werknemers.

De 30% regel

Een vast percentage van 30% van het salaris van het kaderlid wordt beschouwd als “kosten eigen aan de werkgever” en blijft onbelast voor de inkomstenbelasting (over de sociale premieheffing wordt nog even niets vermeld).

Die 30%, die beperkt wordt tot een maximum van 90.000 EUR, kan toegepast worden voor “ingekomen belastingplichtigen” met een salaris van meer dan 75.000 EUR. Dat minimaal salaris is niet van toepassing voor ingekomen onderzoekers. Zij moeten enkel beschikken over een master diploma of 10 jaar beroepservaring kunnen aantonen.

Onafhankelijk van de 30% kunnen ook de kosten die verband houden met de verhuizing naar België, de inrichting van een woning en de scholingskosten van kinderen onder voorwaarden worden terugbetaald (onbelast) als kosten eigen aan de werkgever.

De aanvraag tot toepassing van het regime wordt ingediend door de werkgever, uiteraard met goedkeuring van de werknemer. Wordt het statuut toegekend, geldt dat voor 5 jaar met de mogelijkheid om eenmalig te verlengen met 3 jaar.

Er is nog voorzien in een overgangsregime voor kaderleden die nu nog gebruik maken van de oude circulaire van '83. Die voordelen zouden in principe nog doorlopen voor een periode van 2 jaar.

5

Mandateer B&R, voor uw comfort



“Digitaal is het nieuwe normaal”, het zou zomaar de nieuwe slogan van de Belgische belastingdienst kunnen zijn. Meer dan ooit wordt ingezet op digitalisering. Uw belastingaangiften worden online ingediend, allerhande aanslagbiljetten kunnen uitsluitend digitaal worden verzonden en zelfs bezwaren kunnen vandaag via MyMinfin worden ingediend. Hetzelfde geldt voor ondernemingen. Zij kunnen hun mandataris toegang verschaffen tot het UBO-register en ook de formaliteiten inzake BTW verlopen hoofdzakelijk digitaal.

Met uw elektronische identiteitskaart en bijhorende pincode of via de inmiddels welbekende Itsme applicatie, heeft u in een handomdraai toegang tot MyMinfin, het online platform van de Federale Overheidsdienst Financiën. U heeft er in enkele muisklikken toegang tot uw aangiften en aanslagbiljetten. Verder kan u een overzicht van openstaande schulden raadplegen, ze online betalen of er een betalingsregeling voor aanvragen. MyMinfin bevat daarenboven ook informatie over uw (buitenlandse) onroerende goederen, met inbegrip van de (recente) Belgische notariële aktes. Voor uw onderneming kan u eenvoudig een aangifte roerende voorheffing indienen, uw voorafbetalingen of uw rekening courant raadplegen...

Daar houdt het echter niet op, via een handig systeem van digitale mandaten kan u ook uw adviseur toegang verlenen tot MyMinfin. Een eenmalige toekenning van die mandaten maakt dat uw mandataris ten allen tijde een schat aan nuttige informatie kan raadplegen. De online beantwoording en opvolging van vragen om inlichtingen en berichten van wijziging is mogelijk. Ook verschillende fiches, niet enkel loon- en pensioenfiches, maar ook CRS-fiches (met informatie over internationaal uitgewisselde bankgegevens), zijn beschikbaar. Daar zal het overigens in de toekomst niet bij blijven, recent werd nog aangekondigd dat ook verslagen n.a.v. een fiscale controle kunnen worden geraadpleegd door de mandataris. Kortom, vrijwel uw volledig fiscale dossier zoals dat bij de belastingdienst is gekend, wordt ook voor uw adviseur - B&R dus - toegankelijk.

6

Uitbreng van vastgoed uit een personenvennootschap in een notendop

Keert een personenvennootschap een onroerend goed (og) uit, is daarop in Vlaanderen in principe het verkooprecht verschuldigd van 10% (of 12% vanaf 01/01/22) - tenzij het og wordt verkregen door een vennoot (of vennoten) die het oorspronkelijk heeft (of hebben) ingebracht of door een vennoot (of vennoten) die reeds vennoot was (of waren) op het ogenblik dat de vennootschap het og heeft verworven (met opnieuw) verkooprecht.

In die omstandigheden en mits aan nog wat voorwaarden is voldaan, wordt de transactie niet belast als een koop/

verkoop, maar wel volgens haar "werkelijke aard". Naargelang de casus kan dat aan het algemeen vast recht van "slechts" 50 EUR of aan het "verdelingsrecht" van 2,5%.

Vast staat dat dit een complexe materie is, doorspekt met vele voorwaarden en uitzonderingen.

Er bestaat ook zoiets als een "wachtregeling", zodat eerst slechts het vast recht van 50 EUR is verschuldigd, indien de uitkering van het og plaatsvindt;

- of in het kader van de vereffening van een vennootschap - geheel of gedeeltelijk - en dat in verhouding tot de aandeelhoudersstructuur;
- of in het kader van een kapitaalvermindering, eveneens conform de onderliggende aandeelhoudersverhouding.

Een belangrijke nuance voor de wachtregeling is dat aan de voorwaarden inzake historisch aandeelhouderschap niet hoeft te worden voldaan.

Het volstaat dat het gaat om een personenvennootschap en dat het onroerend goed wordt uitgekeerd aan alle aandeelhouders samen, in onverdeeldheid, naar evenredigheid van hun rechten.

Naar planning toe biedt dit veel mogelijkheden om uit te keren aan het vast recht van 50 EUR, mits men in onverdeeldheid kan blijven.

Impact van de hervorming van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen (WVV) op de wachtregeling voor een BV

In de hervorming van het vennootschapsrecht is het kapitaalbegrip afgeschaft sinds 1 januari 2020 voor BV's. Het kapitaal en de wettelijke reserves van BV's zijn van rechtswege omgezet in een "statutair onbeschikbaar eigen vermogensrekening" (kan mits statutenwijziging beschikbaar worden). Het niet volstorte deel van het kapitaal is een eigen vermogensrekening "niet opgevraagde inbrengen" geworden. Vlabel heeft inmiddels bevestigd dat ook onder de nieuwe wetgeving de wachtregeling aan het vast recht van 50 EUR mogelijk blijft voor gehele of gedeeltelijke vereffeningen waarbij og wordt uitgekeerd aan alle vennoten samen in verhouding tot hun aandelenbelang.

UIT DE RECHTSPRAAK EN RULINGPRAKTIJK

1

Vrijgestelde kortingskaart

Een recente ruling bepaalt dat een werkgever een kortingskaart ter beschikking kan stellen aan medewerkers om gezonde producten aan te kopen. De werkgever contracteert een uitgeeforganisatie, denk bijvoorbeeld aan een supermarktgroep, en betaalt maandelijks een bijdrage voor een kortingskaart die gratis aan de medewerker ter beschikking wordt gesteld. Met die kaart kan hij of zij dan gezonde producten aankopen met een korting van 20% of maximaal 60 EUR op maandbasis, gezond is een product met een nutriscore A of B.

De rulingdienst bevestigt dat de kortingskaart een "vrijgesteld sociaal voordeel" is niet onderworpen aan sociale bijdragen. Verder bevestigt de belastingdienst dat hoewel sociale voordelen in principe niet aftrekbaar zijn in de vennootschapsbelasting, in dit geval de vaste maandelijks service- en marketingkosten wel aftrekbaar zijn voor de werkgever. Het federale Ministerie van Financiën is overigens niet opgezet met dit standpunt. In het kader van een bredere fiscale hervorming is het al langer de bedoeling om te snoeien in allerhande vormen van alternatieve salariering. Wordt vervolgd...

2

Heffingskorting bij afkoop NL eigen beheer pensioen niet belastbaar in België

In 2017, 2018 en 2019 kon de Nederlandse directeur-grotoaandeelhouder (DGA) zijn eigen beheer pensioen fiscaal voordelig afkopen. Wegens een heffingskorting van 34,5% betaalde hij bij de afkoop in 2017 slechts belasting over 65,5% van de afkoopsom. In 2018 bedroeg de heffingskorting 25% en in 2019 19,5%. Voor in België wonende DGA's bepaalt het belastingverdrag dat de afkoopsom van een pensioen aan Nederland ter belastingheffing is toegewezen. In de Belgische aangifte personenbelasting dient de afkoopsom dan te worden vrijgesteld. De

3



Wij wensen jullie
een warme Kerst,
fijne eindejaars-
periode en
een geweldig 2022!

Belgische belastingdienst weigert echter vrijstelling te verlenen voor het bedrag van de heffingskorting, omdat dit deel van de afkoopsom niet effectief in Nederland werd belast. Zoals vorig jaar in deze nieuwsbrief vermeld een zeer aanvechtbaar standpunt. Het was dan ook te verwachten dat hierover rechtbankprocedures zouden worden gevoerd. En met succes voert de Rechtbank Limburg (afd. Hasselt) zo stelt de rechter dat de belastingdienst in een circulaire van 2010 zelf stelt dat een inkomen "geacht wordt" belast te zijn in die staat, ook indien over dat inkomen geen belasting verschuldigd is in de bronstaat wegens een uitdrukkelijke vrijstelling in haar interne wetgeving. Nergens blijkt uit het verdrag (noch uit de voorbereidende werken, zo gaat de rechter verder, dat voor een vrijstelling in de woonstaat een daadwerkelijke belasting in de bronstaat is vereist. De heffingskorting maakte deel uit van het "normale belastingregime" dat in 2017, 2018 en 2019 in Nederland van toepassing was op de afkoopsom van een eigen beheer pensioen. De volledige afkoopsom moet dan ook geacht worden belast geweest te zijn in Nederland, zodat zij integraal in België moet worden vrijgesteld.

'Tak' 6 beleggingsproduct / ruling verduidelijkt fiscaal regime

In een ruling van 1 juni 2021 verduidelijkt de Rulingdienst de fiscale behandeling van een kapitalisatiecontract in het kader van de vennootschapsbelasting. De ruling is om verschillende redenen interessant en vormt een mooie verduidelijking. Hij brengt klaarheid over de fiscale aspecten van een financieel product waarvan de relevantie voor de Belgische markt naar verwachting enkel zal toenemen.

Beleggen op maat

De ruling handelt over een kapitalisatiecontract dat uitsluitend verbonden is aan beleggingsfondsen.

In grote lijnen zijn 3 types beleggingen toegelaten in het kader van het contract: beleggingen in (1) zogenaamde "fonds dédiés" beheerd door een discretionaire beheerder (2) externe fondsen en (3) collectieve interne fondsen.

Ondernemers die op maat willen beleggen kunnen het beheer van hun gepersonaliseerd toevertrouwen aan één of meerdere vermogensbeheerders naar keuze of zelf een portefeuille samenstellen van fondsen. Op die manier kunnen ze een portefeuille samenstellen die aangepast is aan hun beleggersprofiel en cashoverschotten van de vennootschap spreiden over meerdere activaklassen. Bovendien is een 'tak 6' kapitalisatiecontract boekhoudkundig een eenvoudig product dat een vennootschap perfect kan inzetten voor o.a. de aanleg van liquidatiereserves.

Kapitalisatiecontract 'tak 6'

Volgens de ruling functioneert het kapitalisatiecontract als volgt;

- het betreft een contract naar Luxemburgs recht dat in België uitsluitend wordt aangeboden aan rechtspersonen;
- het contract heeft een vaste looptijd en is op geen enkele wijze afhankelijk van de menselijke levensduur;
- het contract is op naam en loopt tot het verstrijken van de contractuele looptijd of bij vervroegde afkoop door de cliënt;
- in ruil voor de betaling van premies beschikt de investeerder over een vordering op de verzekeraar, waarbij de waarde uitsluitend afhangt van de waarde van de onderliggende beleggingsfondsen.
- het contract voorziet niet in een kapitaal- of rendementsgarantie, evenmin in een winstdeelneming.

Bijzonder fiscaal regime / geen periodieke belasting van 'verlopen' interesten.

De opbrengsten die de vennootschap realiseert middels haar investering in een kapitalisatiecontract worden gezien als 'interesten'. De ruling stelt dat er geen tussentijdse belasting is op 'verlopen' interesten. Een eventuele belasting over opbrengsten is slechts verschuldigd op het ogenblik van de gehele of gedeeltelijke afkoop of op de einddatum van het contract.

Minderwaarde aftrekbaar - behoud verlaagd tarief vennootschapsbelasting - geen premietaks - geen misbruik

De ruling bevestigt verder;

- dat een eventuele minderwaarde op het contract aftrekbaar is op het ogenblik van de realisatie ervan;
- dat het contract niet kwalificeert als een investering in 'aandelen' en dus niet kan leiden tot het verlies van het verlaagd tarief in de vennootschapsbelasting;
- er geen premietaks is verschuldigd, vermits het kapitalisatiecontract geen verzekeringsverrichting is;
- dat een investering in een tak 6 kapitalisatiecontract geen fiscaal misbruik uitmaakt.

Aan deze editie werkten mee: Melanie Declercq - belastingadviseur • Zoë Baats - jurist sociaal recht • Anais Wauters - sociaal juridisch medewerker • Patrick Van Goethem - belastingadviseur • Koen Verhaegen - fiscaal advocaat • Brecht Debruyne - advocaat • Dries Verschuere - advocaat • Yannick Dewitte - fiscaal jurist • Mathijs Gerrits - fiscaal jurist • Rik Hermans - fiscaal jurist • Joeri Van den Lemmer - fiscaal jurist • Anke Van Santvliet - fiscaal jurist • Liesbeth De Smet - fiscaal jurist • Wim Vetterts - fiscaal jurist • Jan Bonné Jr. - fiscaal advocaat • Sofie Andries - fiscaal jurist • Werner Mens - financieel analyst

GDPR - indien u onze privacyverklaring niet langer wenst te ontvangen kan u een e-mail sturen aan info@bnr.be. U en/of uw onderneming worden dan onmiddellijk verwijderd uit de verzendingslijst. Indien u onze privacyverklaring wenst na te lezen, kan u deze vinden op www.bnr.be/gdpr

Verantwoordelijke uitgever / B&R / Jan Bonné & Ad Raeijmaekers. Er wordt gestreefd naar een maximale betrouwbaarheid van verstrekte informatie waarvoor wij evenwel niet aansprakelijk kunnen worden gesteld.

