

# NIEUWSBRIEF

Verschijnt tweemaandelijks - februari 2017

# 01

## KORT

1. Kort
2. Uitkering levensverzekering na overlijden / geen dubbele erfbelasting meer
3. Trouwen of samenwonen / waar gaat u voor
4. Wijzigingen erfrecht
5. Beleggen via een tussenpersoon buiten België / wie staat in voor de aangifte van de beursbelasting
6. Octrooiaftek maakt plaats voor nieuwe innovatieaftek

## Uit het Parlement / Rechtspraak

1. Afbraak en heropbouw / verlaagd BTW-tarief
2. Berekening inkomstenbelasting / progressievoorbehoud niet van toepassing voor afzonderlijk belastbare inkomsten

In het Belgisch Staatsblad van 23 januari 2017 vindt u de **geïndexeerde bedragen** terug die van toepassing zijn voor het **inkomstenjaar 2017 / aanslagjaar 2018**. De nieuwe belastingpercentages en inkomstschijven gaan als volgt /

Inkomstschijven EUR	Percentage
0 tot 11.070	25%
11.070 tot 12.720	30%
12.720 tot 21.190	40%
21.190 tot 38.830	45%
Boven 38.830	50%

Iedere belastingplichtige heeft recht op een basis belastingvrije som van 7.270 EUR.

Die belastingvrije som(men) kan u verhogen met een bedrag van 1.550 EUR indien u 1 kind ten laste heeft, voor 2 kinderen wordt dat 3.980 EUR, voor 3 kinderen 8.920 EUR...

Bent u alleenstaand met één of meerdere kinderen ten laste, heeft u recht op een verhoging van 1.550 EUR.

Een werknemer heeft recht op een forfaitaire aftrek voor beroepskosten van maximaal 4.320 EUR. Voor een bedrijfsleider is dat 2.440 EUR.

U bent geen roerende voorheffing verschuldigd over de eerste 1.880 EUR aan rente die u ontvangt op een spaarboekje.

Sommige aftrekbedragen zijn al jaren "bevroren".

Denk aan de aftrek voor pensioensparen. Net zoals voor 2016 blijft die op 940 EUR. Aan premies levensverzekeringen kan u in Vlaanderen maximaal 1.900 EUR als aftrek opvoeren, en voor kapitaalaflossingen 2.280 EUR.

Een volledig overzicht vindt u op onze website onder 'Tarieven en percentages / geïndexeerde bedragen'.

De aandacht binnen Europa, en overigens wereldwijd, voor de bestrijding van belastingontwijking en fraude is de laatste jaren duidelijk toegenomen.

Op Europees niveau heeft dit geleid tot een aanpassing van de moeder-dochter richtlijn.

Het doel van deze richtlijn is het vermijden van de dubbele belasting op winstuitkeringen door een dochtervennootschap aan haar moeder. Om dit te realiseren mag de lidstaat van de dochter geen bronheffing inhouden op uitgekeerd dividend en moet de lidstaat van de moeder het ontvangen dividend vrijstellen van verdere belasting. Een eerste aanpassing pakt **hybride financieringsvormen** aan. Een tweede voegt een nieuwe anti-misbruikbepaling toe.

Hybride financieringsvormen vinden hun oorsprong in internationale kwalificatieverschillen. Zo kan een betaling door een vennootschap gevestigd in lidstaat A als een fiscaal aftrekbare rentekost worden beschouwd, waar die in lidstaat B, waar de ontvangende vennootschap is gevestigd, wordt behandeld als een vrijgestelde dividenduitkering. Een dubbele niet-belasting dus.

Voortaan zal een moedervennootschap op een ontvangen dividend geen deelnemingsvrijstelling<sup>(\*)</sup> meer kunnen toepassen, indien dat dividend aftrekbaar is voor de dochter (en dan kan het gaan om een effectieve aftrek of een toename van fiscaal verlies bij die dochter.)

De nieuwe **anti-misbruikbepaling** is er specifiek op gericht om de voordelen van de moeder-dochterrichtlijn te ontnemen aan vennootschappen die kunstmatig constructies opzetten die geen verband houden met de economische realiteit en enkel bedoeld zijn om belastingvoordelen te verkrijgen.

In dat geval kan men deelnemingsvrijstelling en vrijstelling van bronheffing op dividenduitkeringen wel vergeten. Let wel, de belastingdienst draagt de bewijslast, de belastingplichtige heeft een medewerkingsverplichting.

<sup>(\*)</sup> In België is de deelnemingsvrijstelling beperkt tot 95% van het ontvangen dividend.



Vanaf 1 januari 2017 is het eenvoudiger geworden om een **bewaarend beslag** te leggen op bankrekeningen van uw debiteur waar die ook gevestigd is binnen de EU.

Een bewaarend beslag voorkomt dat tegoeden op financiële rekeningen verdwijnen voor dat een rechter een uitspraak ten gronde heeft gedaan.

Welnu, tot voor 1 januari diende een schuldeiser beroep te doen op de rechter van de EU lidstaat waar de financiële rekening werd aangehouden. Een serieuze drempel dus.

Nu kan men eenvoudig de rechter in eigen land vatten.

Via de nieuwe procedure kan een schuldeiser met één enkele akte de financiële rekeningen van de schuldenaar in alle lidstaten van de EU blokkeren. (Uitgezonderd Denemarken en het VK, voor zolang deze laatste nog een lidstaat is.)

De nieuwe procedure geldt voor geldelijke vorderingen in burgerlijke- en handelszaken. Niet voor vorderingen op het vlak van het huwelijksvermogensrecht, testamenten, nalatenschappen en vorderingen die kaderen in een insolventieprocedure, het sociaal zekerheidsrecht en/of arbitrage.

Om het verrassingseffect te garanderen, verloopt de procedure eenzijdig.

De schuldenaar is dus geen betrokken partij.

Wel wordt in een aantal waarborgen voorzien om de rechten van de schuldenaar voldoende te beschermen.

Zo kan bijvoorbeeld aan de schuldeiser om een zekerheid worden verzocht voor de vergoeding van eventuele schade die de schuldenaar zou lijden als gevolg van een onterechte actie.

Bent u beroepsactief onder de vorm van een eenmanszaak, als bedrijfsleider, vrije beroeper, ... betaalt u **sociale bijdragen onder het zelfstandigen statuut**. Met die bijdragen bouwt u rechten op op ziektekosten, arbeidsongeschiktheid, gezinsbijslagen en wettelijk pensioen.

De berekening van wat u precies per kwartaal betaalt, gebeurt in twee fasen. Eerst betaalt u "voorlopige" bijdragen die gebaseerd zijn op uw (geherwaardeerd) netto beroepsinkomen van drie jaar terug.

Voor 2017 is dat dus 2014. De "definitieve" bijdragen over 2017 worden berekend van zodra de belastingdienst een juiste kijk heeft op uw beroepsinkomen van dit jaar.

Wat u "voorlopig" heeft betaald in 2017 wordt dan herzien. U ontvangt dan terug, of u zal moeten bijbetalen. In hoofdberoep betaalt u dit jaar 21 % op uw inkomen tot 57.415,67 EUR, daarboven tot 84.612,53 EUR is dat 14,16 %. Boven dat bedrag betaalt u geen verdere premies.

De minimumbijdrage (698,05 EUR) per kwartaal betaalt u tot een activiteitsinkomen van 13.296,25 EUR.

Klust u bij in bijberoep hoeft u niets te betalen zolang uw inkomen lager blijft dan 1.471,01 EUR.

Belangrijk, u betaalt dus dit jaar voorlopige bijdragen berekend op de hoogte van uw inkomen van 2014. Zou u nu reeds vaststellen dat u dit jaar dat inkomen niet haalt of hoger uitkomt, kan u nu reeds de voorlopige bijdragen laten aanpassen. Dan betaalt u meteen wat u verschuldigd bent wat vervelende aanpassingen in de toekomst vermijdt.

Zoals toegelicht in een vorige nieuwsbrief (106) tracht de OESO<sup>(1)</sup> de uitholling van de belastbare basis in het ene land door kunstmatige winstverschuivingen naar een ander land te bestrijden. Eén van de middelen daartoe is de **documentatieverplichting inzake verrekenprijzen**. Afhankelijk van het overschrijven van bepaalde criteria zal een in België gevestigde (internationale) ondernemingsgroep 3 verschillende documentatierapporten moeten voorbereiden; een groepsdossier, een lokaal dossier en een landenrapport. De wet werd midden vorig jaar aangenomen. De uitwerking ervan wordt geregeld in een aantal koninklijke besluiten die in december vorig jaar werden gepubliceerd. Het groeps- en het lokaal dossier moet opgenomen worden op een formulier dat samen met de aangifte vennootschapsbelasting wordt ingediend. Is reeds van toepassing voor de boekjaren die gestart zijn vanaf 1 januari 2016. Formulieren en toelichtingen daarop bezorgen wij u graag op eerste verzoek.

<sup>(1)</sup> Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling

## 02

### UITKERING LEVENS- VERZEKERING NA OVERLIJDEN / GEEN DUBBELE ERFBELASTING MEER

De Vlaamse belastingdienst (Vlabel) formuleerde begin vorig jaar een eigenaardig standpunt dat verstrekkende gevolgen had voor begunstigden van levensverzekeringen met twee verzekeringsnemers. Vaak zijn de ouders en de kinderen de begunstigden.

Bijzonder aan deze verzekeringen is dat het contract blijft verder lopen bij het overlijden van de eerste ouder. Logisch aangezien er dan geen uitkering is...

De langstlevende kan vervolgens de verzekering verder zetten, afkopen, zelfs andere begunstigden aanduiden...

Het is dus helemaal niet zeker dat de kinderen ooit iets uit de verzekering zullen ontvangen.

Nochtans, en dat was het vreemde aan het standpunt van Vlabel, is er door de kinderen erfbelasting verschuldigd op het ogenblik dat de eerste ouder overlijdt. Dit over de helft van de afkoopwaarde van de verzekering.

Een onrechtvaardig en juridisch onjuist standpunt van Vlabel.

De kinderen erven immers niets. Bovendien, zou de langstlevende de verzekering afkopen en blijft het vermogen verder intact, zou bij zijn of haar overlijden opnieuw erfbelasting verschuldigd zijn...

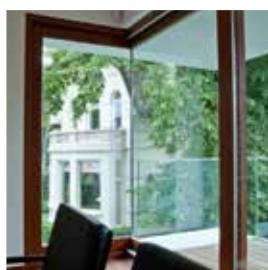
Gelukkig heeft de wetgever Vlabel gecorrigeerd. Indien de verzekering voorziet in een uitbetaling na het overlijden is er erfbelasting verschuldigd enkel indien er effectief wordt uitgekeerd aan de begunstigden. De regeling is van toepassing vanaf 1 januari 2017.

# 03

## TROUWEN OF SAMENWONEN / WAAR GAAT U VOOR

Trouwen, wettelijk samenwonen of feitelijk samenwonen, levenspartners twijfelen vaak over de juridische vormgeving van hun relatie. De gevolgen van de gekozen samenlevingsvorm zijn groot. Wij zetten de belangrijkste verschillen voor u op een rij.

Huwelijk	Wettelijk samenwonen	Feitelijk samenwonen
<b>Formaliteiten</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Huwelijksplechtigheid voor de ambtenaar van de burgerlijke stand.</li> <li>Huwelijksovereenkomst bij de notaris is mogelijk.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Een schriftelijke verklaring van samenwonen af te leveren voor de ambtenaar van de burgerlijke stand.</li> <li>Samenlevingsovereenkomst bij de notaris is mogelijk.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geen formaliteiten.</li> <li>Volstrekt vormloos. Schriftelijke overeenkomst blijft mogelijk.</li> </ul>
<b>Wat met het inkomen van de partners</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Gaat naar de gemeenschap tenzij een huwelijksovereenkomst het anders bepaalt.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Eerst bestemd voor de gezinslasten (huur, boodschappen, ...), wat rest, blijft afzonderlijk, tenzij een overeenkomst het anders bepaalt.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ieder behoudt het eigen inkomen.</li> </ul>
<b>Wat met de eigen gezinswoning</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Alle beslissingen worden samen genomen, ook indien de woning toebehoort aan één partner.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Alle beslissingen worden samen genomen, ook indien de woning toebehoort aan één partner.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Is één partner eigenaar / beslist hij of zij alleen.</li> </ul>
<b>Wie betaalt voor de gehuurde gezinswoning</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>De gemeenschap betaalt tenzij een huwelijksovereenkomst het anders bepaalt.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De huur is een gezinslast, het inkomen van beide partners gaat dus eerst daar naar toe.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De partner die de huurovereenkomst heeft ondertekend, betaalt.</li> </ul>
<b>Wat met schulden</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Is afhankelijk van het huwelijksvermogensstelsel. Bij gemeenschap kunnen o.m. schulden m.b.t. het beroep van een partner verhaald worden op het volledig gemeenschappelijk vermogen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Schulden zijn in regel eigen aan een partner en kunnen enkel bij die partner verhaald worden.</li> <li>Dit is anders voor gezamenlijke schulden.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Schulden zijn in regel eigen aan een partner en kunnen enkel bij die partner verhaald worden.</li> <li>Dit is anders voor gezamenlijke schulden.</li> </ul>
<b>Inkomstenbelasting</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Eén aangifte voor beide partners.</li> <li>Huwelijksquotiënt / toewijzing van een deel van het beroepsinkomen aan de minst verdienende partner. Dit kan fiscaal voordelig zijn.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Eén aangifte voor beide partners.</li> <li>Voordeel huwelijksquotiënt.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Afzonderlijke aangifte voor beide partners.</li> </ul>
<b>Wat als men uit elkaar gaat</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Echtscheiding voor de rechter.</li> <li>Bescherming van de gezinswoning / niemand kan zomaar "op straat worden gezet".</li> <li>Alimentatie voor de minst verdienende partner is mogelijk en staat onafhankelijk van een alimentatieregeling voor gemeenschappelijke kinderen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Schriftelijke verklaring van einde samenwoning.</li> <li>Bescherming gezinswoning.</li> <li>Geen recht op alimentatie, tenzij voorzien in een samenlevingsovereenkomst. Staat onafhankelijk van een alimentatieregeling voor gemeenschappelijke kinderen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geen formaliteiten.</li> <li>Geen bescherming van de gezinswoning.</li> <li>Geen recht op alimentatie, tenzij voorzien. Staat onafhankelijk van een alimentatieregeling voor gemeenschappelijke kinderen.</li> </ul>
<b>Wat bij overlijden</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>De overlevende partner erft steeds. Wat, is afhankelijk van het huwelijksstelsel. Vaak is dat het vruchtgebruik over de volledige nalatenschap. In elk geval erft hij of zij minimaal het vruchtgebruik over de gezinswoning en de huisraad.</li> <li>Tarieven / 3/9/27% (Vlaanderen)</li> <li>Gezinswoning onbelast</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De overlevende partner erft enkel het vruchtgebruik op de gezinswoning en de huisraad.</li> <li>Men kan meer erfrechten toekennen middels testament.</li> <li>Tarieven / 3/9/27% (Vlaanderen)</li> <li>Gezinswoning onbelast</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De overlevende partner erft enkel indien dit bepaald is in een testament.</li> <li>Hoogste tarieven: 45/55/65% (Vlaanderen)</li> <li>Uitzonderingen in Vlaanderen / 3/9/27% indien 1 jaar samenwonend;</li> <li>gezinswoning onbelast na 3 jaar samenwonen</li> </ul>



# 04

## WIJZIGINGEN ERFRECHT



Justitie is in voorbereiding met de belangrijkste wijziging aan het erfrecht in meer dan 100 jaar. Opvallend zijn o.m. de aanpassing van de wettelijke reserve (legitieme portie) en de mogelijkheid om reeds bij leven bindende overeenkomsten over een nalatenschap op te stellen. Dat kan vandaag niet.

Men kan niet samen zitten met erfgenamen en een verdeling afspreken.

Dergelijke overeenkomsten of "familiepacten" zijn nietig op het ogenblik van overlijden.

In de toekomst kunnen families kiezen voor een erfovereenkomst waarin alle geldende beperkingen worden opgeheven.

Gaat iedereen akkoord, wordt veel mogelijk.

Bijvoorbeeld in de veronderstelling van een zorgbehoevend kind waarvoor meer moet worden voorzien dan voor de andere kinderen, of kinderen die afstand doen ten voordele van kleinkinderen...

Wat de reserve betreft - lees het deel van de nalatenschap waarover u niet vrij kan beschikken - die bedraagt vandaag nog steeds de helft voor één kind, twee derde voor twee kinderen, en drie vierde voor 3 kinderen of meer.

In de toekomst zou die reserve, en dus ook het beschikbaar deel van de nalatenschap, steeds de helft bedragen, ongeacht het aantal kinderen.

De wijzigingen zijn nog niet voor morgen, ook indien het lukt om de wet nog dit jaar goed te keuren, voorziet het ontwerp in een overgangperiode van 1 jaar.

Overigens nog een nieuw initiatief wat nalatenschappen betreft...

U weet dat u een nalatenschap kan aanvaarden, of in geval van schulden kan verwerpen. U kan ook aanvaarden "onder voorrecht van een boedelbeschrijving".

Dat is een optie indien u twijfelt over de samenstelling van de nalatenschap. Zijn er schulden, en zo ja hoeveel...

Bij een aanvaarding onder boedelbeschrijving wordt een inventaris opgesteld waarin de activa en schulden worden opgenomen.

Zijn er schulden, kunnen die later niet verhaald worden op uw persoonlijk vermogen, enkel op de nalatenschap.

Moeilijkheid is dat men niet kan terugkomen op een gemaakte keuze. Aanvaardt men onder de beschrijving kan men later de nalatenschap niet zonder meer verwerpen.

De keuze gebeurt nu op de Griffie van de rechtbank van Koophandel en is definitief.

Een wetsontwerp voorziet dat de verwerping of de aanvaarding nog enkel kan voor de notaris.

De bedoeling is om erfgenamen beter te beschermen, zodat die met goede kennis van zaken een beslissing kunnen nemen.

# 05

## BELEGGEN VIA EEN TUSSEN- PERSOON BUITEN BELGIË / WIE STAAT IN VOOR DE AANGIFTE VAN DE BEURS- BELASTING

U herinnert zich de speculatietaks die sinds januari 2016 van toepassing was en tot doel had speculatieve beursverrichtingen te belasten.

Particulieren die beursgenoteerde producten verkochten binnen de zes maanden keken aan tegen een belasting van 33 % op een eventuele meerwaarde.

Nog voor de speculatietaks werd ingevoerd noemden kenners de belasting al een onding. Dat bleek ook zo in de loop van 2016. Het was niet enkel relatief eenvoudig om de belasting te ontwijken, bovendien zorgde de invoering voor een aanzienlijke daling van het aantal beursverrichtingen en dus ook voor een daling van de beursbelasting die op de aan- en verkooporders verschuldigd is.

Per saldo kostte de nieuwe taks meer geld aan de belastingdienst dan dat die opleverde.

Gevolg, de taks werd afgevoerd met de programmawet van december 2016 en dat met ingang van 1 januari 2017.

Onmiddellijk werd de beursbelasting uitgebreid. De belasting werd quasi verdubbeld.

Voor een volledig overzicht verwijzen wij u graag naar [www.bnr.be/actua/fiscale maatregelen](http://www.bnr.be/actua/fiscale maatregelen) uit de programmawet (I) van 25 december 2016.

Ook het "belastbaar feit" werd uitgebreid. Voortaan is de belasting ook verschuldigd op beursorders die Belgische ingezetenen plaatsen buiten België.

Van zodra u dus een order plaatst bij een in het buitenland gevestigde tussenpersoon, bent u de belasting verschuldigd.

De tussenpersoon kan voor u de beursbelasting berekenen en inhouden, maar is daartoe niet verplicht.

Doet hij of zij dat niet, bent u als belegger zelf verplicht om de belasting te berekenen en er aangifte van te doen.





# 06

## OCTROOIAFTREK MAAKT PLAATS VOOR NIEUWE INNOVATIE- AFTREK

Aangifte en betaling moeten in principe gebeuren binnen de maand die volgt op de verrichting. Doet u het zelf, heeft u daar twee maanden de tijd voor.

Over de verrichtingen van januari heeft u dus de tijd tot einde maart. Bij laattijdige indiening is een boete voorzien van 12,50 EUR per week vertraging voor de periode tot 30 juni van dit jaar. Na 1 juli tot 31 december wordt dat 25 EUR per week. Vanaf 2018 50 EUR per week vertraging...

Bovendien is er bij laattijdige betaling ook nog automatisch nalatigheidsrente verschuldigd aan een tarief van 7% per jaar vanop de dag waarop de betaling had moeten gebeuren. Een model van aangifteformulier is nog niet beschikbaar, de publicatie wordt eerstdaags verwacht. Wij bieden u zo gewenst graag de nodige assistentie.

Tot voor kort kende België op het vlak van de vennootschapsbelasting een gunstregime voor inkomsten uit intellectuele eigendom onder de vorm van een octrooiaftek. De aftek werd in 2007 ingevoerd om vennootschappen aan te zetten tot technologische innovatie.

Waar moet u aan denken; een vennootschap kon een uitvinding, merk, idee, ... patenteren en zich op dat patent een vergoeding (octrooi) laten betalen. 80% van die vergoeding was voor de ontvangende vennootschap vervolgens vrijgesteld van vennootschapsbelasting wat dus een effectieve belastingdruk opleverde op de octrooi-inkomsten van "slechts" afgerond 6,8%. De regeling spoorde evenwel niet met specifieke vereisten van de OESO en werd afgeschaft op 1 juli vorig jaar. Er is wel voorzien in een overgangperiode van 5 jaar waardoor bepaalde "oude" octrooi-inkomsten nog wel van de aftek kunnen genieten. In vervanging van de octrooieregeling werd een nieuwe aftek voor innovatieinkomsten - of kortweg innovatieaftek - ingevoerd en dit met terugwerkende kracht tot 1 juli 2016. Het wetsontwerp is momenteel in behandeling in het parlement en de finale goedkeuring wordt in de korte toekomst verwacht.

### Wie zal toepassing kunnen maken van de innovatieaftek

De regeling verschilt niet van de octrooiaftek. De innovatieaftek kan toegepast worden door in België gevestigde vennootschappen, en door Belgische inrichtingen van buitenlandse vennootschappen (indien het intellectueel eigendomsrecht wordt toegewezen aan de Belgische inrichting).

### Waarop kan de nieuwe aftek worden toegepast

De aftek is van toepassing op een hele waaier aan intellectuele rechten, denk aan octrooien en aanvullende beschermingscertificaten, auteursrechtelijk beschermde computerprogramma's, weesgeneesmiddelen, etc.

Een mooie zaak dus. Ook licentievergoedingen komen, ongeacht hun vorm, in aanmerking.

### Hoe werkt de nieuwe aftek

De nieuwe aftek wordt berekend op het nettobedrag van het inkomen dat de vennootschap ontvangt en bedraagt 85%. Bijkomend wordt de aftek beperkt in de mate dat de belastingplichtige ook effectief bepaalde uitgaven voor innovatie heeft gedaan, dan wel of deze de rechten heeft aangekocht van derden.

Een vereenvoudigd voorbeeld / vennootschap A ontvangt een licentievergoeding van vennootschap B uit een octrooi, voor een bedrag van 100. 75% van de ontwikkeling van het octrooi werd door A zelf bekostigd. De aftek bedraagt 63,75 (= 100 x 85% x 75%).

## UIT HET PARLEMENT / RECHTSpraak

# 01

## AFBRAAK EN HEROPBOUW / VERLAAGD BTW-TARIEF

Het BTW-tarief van toepassing op het bouwen en verbouwen van onroerend goed is in principe 21 %.

6 % is van toepassing voor werken aan panden die hoofdzakelijk tot privé gebruik zijn bestemd, en waarvan de eerste ingebruikname 10 jaar (of 15 jaar) teruggaat.

Minder gekend is het 6 % tarief voor werken "van afbraak en wederopbouw in 32 stadsgebieden". De regeling is destijds ingevoerd om de leegstand en de verloedering van bepaalde stadswijken tegen te gaan.

Zij is vandaag nog steeds van kracht voor een aantal grootstedelijke gebieden<sup>(\*)</sup>.

Aangezien de federale regering investeringen wil aanmoedigen stelt een lid van de Kamer haar de vraag waarom deze BTW-verlaging niet uitgebreid kan worden naar alle woningen op Belgisch grondgebied.

Financiën antwoordt dat de BTW een Europese belasting is en dat een verlaagd tarief enkel mogelijk is indien dat toegestaan wordt door de Europese BTW-spelregels.

Welnu, volgens Europa kan een verlaagd tarief enkel indien dat plaatsvindt in het kader van het sociaal huisvestingsbeleid.

"Het verlaagd tarief op afbraak en wederopbouw was initieel beperkt tot bepaalde zones (stadskankers). M.n. in grote steden waar leegstand en onbewoonbaarheid van woningen diende te worden bestreden omdat de betrokken zones een bron waren van onveiligheid en bedreiging vormden voor de menselijke waardigheid van de bewoners... Het verband met het sociale huisvestingsbeleid was hier nog enigszins verdedigbaar".

Financiën vervolgt dat

"toen beslist werd om de maatregel uit te breiden tot het volledig grondgebied van de betrokken steden, dit indertijd formeel werd bekritiseerd door de Raad van State als strijdig met de Europese BTW-regels. Een besluit dat de maatregel zou uitbreiden naar het hele Belgische grondgebied zou impliceren dat de band met het sociale huisvestingsbeleid helemaal zoek is."

Een duidelijk neen dus op het verzoek van het kamerlid.

(\*Voor een opsomming kan u terecht op [http://financien.belgium.be/nl/particulieren/woning/bouwen/afbraak\\_en\\_wederopbouw](http://financien.belgium.be/nl/particulieren/woning/bouwen/afbraak_en_wederopbouw)



## 02

# BEREKENING INKOMSTEN- BELASTING / PROGRESSIEVOOR- BEHOUD NIET VAN TOEPASSING VOOR AFZONDER- LIJK BELASTBARE INKOMSTEN

Belastingverdragen zijn er om dubbele belasting te vermijden.

In grensoverschrijdende situaties bepalen verdragen welk land heffingsbevoegd is over welk inkomstenbestanddeel.

Werkt in de praktijk goed, maar soms loopt het ook fout.

Neem uitkeringen uit een Nederlandse C-polis - vergelijk dat maar met een individuele levensverzekering. Werd in België nooit een premie op een dergelijke verzekering ten laste gebracht van een in België belastbaar inkomen, blijven uitkeringen in kapitaal onbelast. Voor periodieke uitkeringen kan hoogstens het rentebestanddeel dat "forfaitair" geacht wordt begrepen te zijn in de uitkering, belast worden als een roerend inkomen. Dat rentebestanddeel wordt dan niet progressief belast, zoals een arbeidsinkomen, maar afzonderlijk tegen een tarief van 30%.

Neem een fiscaal inwoner van België die een uitkering uit een C-polis ontvangt en waarvan de heffing op basis van het verdrag toekomt aan de Nederlandse belastingdienst<sup>(\*)</sup>. Voor de Belgische inkomstenbelasting is de uitkering vrijgesteld, maar volgens de belastingdienst geldt die vrijstelling slechts onder progressievoorbehoud.

De belastingplichtige moet de uitkering m.a.w. opnemen in de aangifte inkomstenbelasting en de hoogte van de uitkering wordt meegeteld voor de bepaling van het tarief van toepassing op zijn of haar andere beroepsinkomsten (bv salaris, pensioen, etc.)...

Een voorbeeld /

Een belastingplichtige ontvangt naast een salaris van 50.000 EUR nog een lijfrente uit een Nederlandse C-polis van 26.000 EUR. Indien enkel het salaris progressief wordt belast, geeft dit een verschuldigd belastingbedrag van afgerond 20.200 EUR. In de visie van de belastingdienst moet de belasting evenwel berekend worden over het totale inkomen van 76.000 EUR wat een hoger belastingpercentage oplevert (dat vervolgens enkel wordt toegepast op de 50.000 EUR).

Gevolg / het belastingbedrag stijgt tot 24.350 EUR...

De berekeningswijze strookt ons inziens niet met de fiscale wet, maar de rechtspraak lijkt het standpunt van de belastingdienst te volgen... tot een vonnis van de rechtbank van eerste aanleg van Antwerpen van 13 januari jl. in een cliëntendossier van ons kantoor.

De rechtbank stelt dat voor de berekening van de inkomstenbelasting geen rekening mag worden gehouden met de inkomsten die worden ontvangen uit de Nederlandse C-polis en bij verdrag zijn vrijgesteld.

Waarom; dat betreft roerende inkomsten en die worden steeds afzonderlijk belast. Zouden ze niet vrijgesteld zijn, komen ze ook niet in aanmerking voor de bepaling van het progressief belastingtarief.

Het is afwachten hoe de belastingdienst zal reageren op dit vonnis, maar het is alleszins een opsteker voor belastingplichtigen die een dergelijke uitkering genieten.

(\* ) Voor uitkeringen van meer dan 25.000 EUR op jaarbasis.

**B&R**  
BONNÉ & RAEIJMAEKERS

BEDRIJFSADMINISTRATIES - BELASTINGADVISEURS - JURISTEN

