

Tax Alert – 4 Dec. 2011

FISCALE BEGROTINGSMAATREGELEN

Eind november hebben de onderhandelende politieke partijen een akkoord bereikt over de begroting voor 2012, die een gamma aan nieuwe fiscale maatregelen inhoudt.

Hierna worden enkele van de meest in het oog springende fiscale maatregelen beschreven. De exacte toepassingsmodaliteiten en bedragen dienen tijdens het wetgevend proces nog definitief te worden vastgesteld.

De uiteindelijke maatregelen kunnen dus nog (beperkt) afwijken. Het zou de bedoeling zijn dat de meeste van de voorstellen op 1 januari 2012 in werking treden.

Roerende voorheffing

- Interesten en dividenden die momenteel aan een tarief van de roerende voorheffing van 15% worden belast (bv. interest op de R/C zaakvoerder of het verlaagd tarief voor dividenduitkeringen), worden onderworpen aan een hoger tarief van 21%.
- Een bijkomende solidariteitsbijdrage van 4% wordt verschuldigd voor belastingplichtigen met (hoge) roerende inkomsten voor het gedeelte dat 20.000 euro overschrijdt, de liquidatieboni en het vrijgesteld gedeelte van de interesten op spaarboekjes niet meegerekend.
- Het tarief van 15% en de huidige vrijstelling van de eerste interestschijf voor het interestinkomen uit een spaarrekening blijft behouden. Het is tevens de bedoeling dat de recent uitgegeven staatsbono nog van het huidige tarief van 15% zou genieten.
- Het lager tarief van 10% voor liquidatie uitkeringen blijft van toepassing. Een inkoop van eigen aandelen zou niet langer van dit gunsttarief kunnen genieten.

Personenbelasting

- Diverse voordelen van alle aard die momenteel volgens een aantrekkelijk forfait worden berekend, zouden aanzienlijk worden verhoogd.
 - De meest besproken aanpassing betreft uiteraard de forfaitaire berekening van het voordeel in natura voor het privé-gebruik van een bedrijfswagen. Het voordeel zal voortaan worden berekend volgens de cataloguswaarde en de CO₂-uitstoot van het voertuig. Ook de werkgever zou de helft van deze 'belastingverhoging' dragen (cfr. ook infra voor de BTW-impact op voordelen alle aard).
 - Het voordeel van alle aard bestaande uit de gratis terbeschikkingstelling van een privé-woning (en gratis verwarming, elektriciteit of andere nutsvoorzieningen) door een (management- of villa)vennootschap aan bedrijfsleiders zal volgens een hoger forfait worden berekend.
 - De forfaitaire waardering van een 'gereguleerde' aandelenoptie op het moment van de toekenning zal worden opgetrokken van 15 naar 18%.
 - Wetgevend initiatief dat een hogere forfaitaire waarde van het voordeel in natura zou moeten bepalen bij 'vruchtgebruik constructies' wordt momenteel niet uitgesloten.
- Bepaalde aftrekbare uitgaven zoals giften, kinderopkaskosten of leningsuitgaven voor de eigen woning, die vandaag een fiscaal voordeel opleveren à rato van de hoogte van het progressief belast inkomen worden omgevormd in een belastingverminderingen met vaste tarieven (45% voor vermelde uitgaven en 30% voor de rest).
- De belastingverminderingen voor zonnepanelen, superisolerende beglazing,

warmtepompen en andere energiebesparende maatregelen worden afgeschaft.

Vennootschapsbelasting

- De hervorming van de notionele interestaftrek dient het meeste geld in de lade te brengen. Alhoewel de toepassing van het regime geen grondige wijzigingen ondergaat en evenmin bijkomende voorwaarden worden opgelegd, wordt het voordeel afgetopt:
 - Het tarief wordt minimaal t.e.m. 2014 'bevoren' op 3 % (de verhoging met 0,5% voor KMO's blijft behouden).
 - De huidige mogelijkheid om de tijdens het boekjaar niet-benutte notionele interestaftrek gedurende 7 jaar met toekomstige winst te verrekenen wordt voor de toekomst geschrapt.
 - De momenteel bestaande 'stock' aan niet-benutte notionele interestaftrek kan nog 7 jaar worden overgedragen, maar kan slechts geleidelijk aan aangewend worden in functie van de jaarlijkse belastbare basis.
- Meerwaarden op aandelen blijven 100% vrijgesteld op voorwaarde dat de vennootschap de aandelen ten minste 1 jaar in haar bezit heeft gehouden. Bij wederverkoop binnen 1 jaar, zou de meerwaarde belast worden aan een specifiek tarief van 25%.
- De fiscale voordelen op het vlak van de extra-legale pensioenopbouw worden afgetopt via twee nieuwe ingrepen:
 - Er wordt een 'loonplafond' ingevoerd voor de berekening van de 80%-grens voor de aftrek van de pensioenbijdragen voor groepsverzekeringen.
 - De individuele pensioentoezeggingen voor zelfstandige bedrijfsleiders kunnen niet meer worden opgebouwd via een interne pensioenvoorziening. De bestaande pensioenprovisies dienen te worden geëxternaliseerd binnen een periode van 3 jaar, wat aanleiding tot aanvullende verzekeringspremietaks zal geven.
- De bestaande 'thin capitalisation' regelgeving worden verstrengd. Uw vennootschap zal niet langer de interesten op intragroepsleningen kunnen aftrekken in de mate dat een bepaalde verhouding tussen vreemd en eigen vermogen zou worden overschreden (waarschijnlijk 5 op 1).

Overige maatregelen

- Daarnaast worden nog verschillende aanpassingen gedaan op het vlak van indirecte belastingen (verhoging van het BTW-tarief op betaaltelevisie, onderwerping van gerechtsdeurwaarders en notarissen aan BTW, etc.) en maatregelen genomen die de financiële sector viseren (verhoging van de beurstaks, bankentaks, etc.).
- Ook de introductie van een belasting op de omzetting van toondereffecten vanaf 2012 verdient uw aandacht en mogelijks nog actie vóór jaareinde. Een specifieke Legal Alert over dit onderwerp kan u op onze website vinden.

Wenst u een overzicht of aanvullende tabellen van alle maatregelen, neem dan contact op met ons. Wij helpen u graag verder.

Naast deze nieuwe fiscale maatregelen, zijn er een aantal recente fiscale ontwikkelingen geweest, die intussen uitvoerig beschreven en commentariseerd zijn geweest. U dient alvast het volgende te onthouden:

BTW-aftrek bij privé-gebruik van firmawagens?

- Parallel met de regeringsonderhandelingen heeft de BTW-administratie recent een administratieve beslissing gepubliceerd, die een radicale wijziging betekende van de huidige BTW-principes inzake voordelen van alle aard, in het bijzonder voor het privé-gebruik van een bedrijfswagen maar ook een GSM, PC of laptop.
- De BTW-administratie lijkt niet langer bereid zich tevreden te willen stellen met de forfaitaire voordelen van alle aard inzake inkomstenbelastingen.
- Alhoewel de uitvoering van deze administratieve beslissing, na tussenkomst van de beroepsorganisaties, tijdelijk werd opgeschort en ook het begrotingsakkoord geen expliciete melding hieromtrent maakt, valt het te verwachten dat ondernemingen met ingang van 2012 wel degelijk rekening zullen moeten houden met een bijkomende BTW-impact.

Risico van een afzonderlijke aanslag (309%) op voordelen alle aard?

- Elke werkgever is er zich van bewust dat voordelen van alle aard die voor de verkrijgers beroepsinkomsten zijn (zoals het privé-gebruik van een bedrijfswagen, of het fictieve rentevoordeel op de R/C), verantwoord dienen te worden door individuele loonfiches en -opgaven.
- Laat een vennootschap na om deze voordelen op de loonfiches te vermelden, dan kan de fiscus deze niet-verantwoorde kosten belastbaar stellen tegen 309%, tenzij de werknemer/ bedrijfsleider deze voordelen spontaan in de aangifte personenbelasting zou hebben opgenomen.
- U hebt waarschijnlijk al vernomen dat de centrale Administratie eind juli een interne instructie heeft verzonden, waarin zij er op wijst dat een controle ambtenaar een voordeel van alle aard, niet verantwoord door een loonfiche 281 en samenvattende opgave 325, nooit à posteriori in het kader van een fiscale controle kan rechtzetten.
- Alhoewel Minister van Financiën Reynders zich nadien heeft gehaast om, opnieuw na tussenkomst van de beroepsorganisaties, een te strenge toepassing in de praktijk te temperen en het begrotingsakkoord geen expliciete verwijzing hiernaar bevat, dient u er rekening mee te houden dat sommige controle ambtenaren in hun zoektocht naar hogere fiscale ontvangsten, de correcte verwerking van alle voordelen in natura strenger zullen screenen en bij herhaaldelijke moedwillige tekortkoming een stok achter de deur zullen houden.
- U bent alvast gewaarschuwd dat wanneer bepaalde privé-investeringen voor een bedrijfsleider gedaan en betaald worden door een vennootschap of forfaitaire onkostenvergoedingen aan het personeel of

de bedrijfsleider(s) worden betaald, waarvoor geen gepaste vermelding op de fiscale loonfiche voorkomt, ook deze voordelen voor deze zware sanctie in aanmerking zouden kunnen komen.

Wijzigingen schenking en vererving van familiebedrijven in het Vlaams Gewest.

- Een ontwerpdecreet van de Vlaamse Regering voorziet in bepaalde wijzigingen met betrekking tot de overdracht van de familiale onderneming.
- Op heden kan de familiale onderneming bij leven (via schenking) worden overgedragen aan 2% schenkingsrechten en bij overlijden aan 0% successierechten vererfd worden.
- Het schenkingstarief voor de familiale ondernemingen zal op 0% worden gebracht (in plaats van de huidige 2%). Anderzijds zal de vererving van de familiale vennootschap bij overlijden niet langer vrijgesteld kunnen worden, maar belast aan de verlaagde tarieven in de successierechten (3% of 7%).
- De toepassingsvoorwaarden voor het fiscale regime van de schenking en van de vererving zullen op elkaar worden afgestemd.
- De ondernemer van wie zijn onderneming niet aan de gestelde voorwaarden voldoet, kan van deze gunstige maatregel niet genieten en blijft onderworpen aan de schenkingstarieven (3% of 7%) of successierechten (3% tot 27% in rechte lijn).
- Voor uitvoering en op maat gemaakt advies is het nog afwachten op de definitieve tekst.

Contact

Voor meer informatie omtrent de impact van deze maatregelen op uw persoonlijke situatie, kan u met uw Mazars medewerker contact opnemen. Wij helpen u graag verder.

Mazars Tax Consultants
Bellevue 5 b 1001
9050 Gent
Tel. : + 32 9 265 83 20
Fax +32 (0)9 265.83.23
www.mazars.be