



De fiscaliteit van bedrijfswagens

Wim Van De Walle
Wim De Pelsmaecker

21 juni 2013



Gevolgen op vlak van:

- Personenbelasting
- Vennootschapsbelasting
- BTW



Personenbelasting

Voordeel van alle aard bedrijfswagens:
de regels sinds Di Rupo



Personenbelasting

- Een werknemer of bedrijfsleider die van zijn werkgever / de vennootschap een bedrijfswagen krijgt en deze ook voor privédoeleinden mag gebruiken, geniet van een voordeel van alle aard
- Mogelijkheden:
 - Betaling van een eigen bijdrage, gelijk aan het voordeel van alle aard
 - Belast worden op een voordeel van alle aard voor het privégebruik
 - Combinatie van bovenstaande



Personenbelasting – regeling sinds 1 januari 2012

- Prijs vervangt afstand
- Voordeel van alle aard op jaarbasis =

cataloguswaarde x % Co2 coëfficiënt x 6/7

- Min. voordeel van alle aard op jaarbasis = 1.230 EUR



Personenbelasting – regeling sinds 1 januari 2012: Co2 coëfficiënt

- Co2 coëfficiënt:
(5,5% + 0,1 x (Co2 uitstoot - 95 (diesel) of 115 (benzine)))%
dus de basis is 5,5% voor een referentie-uitstoot van 95 of 115 g/km en dit percentage wordt \uparrow of \downarrow met 0,1% per g/km tot max. 18% en min. 4%

Diesel:	Co2	%	Co2	%	Co2	%	Co2	%
	< 80	4	115	7,5	165	12,5	215	17,5
	80	4	125	8,5	175	13,5	220	18
	85	4,5	135	9,5	185	14,5	> 220	18
	95	5,5	145	10,5	195	15,5		
	105	6,5	155	11,5	205	16,5		



Personenbelasting – regeling sinds 1 januari 2012: Co2 coëfficiënt

Benzine:

Co2	%	Co2	%	Co2	%	Co2	%
< 100	4	135	7,5	185	12,5	235	17,5
100	4	145	8,5	195	13,5	240	18
105	4,5	155	9,5	205	14,5	> 240	18
115	5,5	165	10,5	215	15,5		
125	6,5	175	11,5	225	16,5		



Personenbelasting – regeling sinds 1 januari 2012: Cataloguswaarde

- Cataloguswaarde:
de catalogusprijs van het voertuig in nieuwe staat bij verkoop aan een particulier, inclusief opties en werkelijk betaalde BTW, zonder rekening te houden met enige korting, vermindering, rabat of restorno.
- FAQ 1.10.2012 verduidelijkt begrip “cataloguswaarde”:
 - FAQ 27:
 - Optiepakket beschikbaar voor particuliere markt = prijs pakket
 - Optiepakket niet beschikbaar voor particuliere markt = prijs indiv opties
 - FAQ 28:
 - Tijdelijke prijsverlaging via promo-actie



Personenbelasting – regeling sinds 1 januari 2012: Cataloguswaarde

- Op de cataloguswaarde wordt een jaarlijkse waardevermindering toegepast, op basis van de ouderdom van de firmawagen te rekenen vanaf de datum van eerste inschrijving bij DIV:

Vorbije periode	Verminderingspercentage
0 tot 12 maanden	100%
13 tot 24 maanden	94%
25 tot 36 maanden	88%
37 tot 48 maanden	82%
49 tot 60 maanden	76%
Meer dan 61 maanden	70%



Personenbelasting – Voorbeeld 1

- Volkswagen Touareg (V8, 4,2l):
 - Catalogusprijs: 85.000 EUR
 - Co2: 239 g/km
 - Diesel
 - Datum eerste inschrijving: 10/02/2010
 - 5000 km
- Oud regime – voordeel van alle aard: 2.832,15
- Nieuw regime – voordeel van alle aard: 10.819,29



Personenbelasting – Voorbeeld 2

- Skoda Superb (2,0l):
 - Catalogusprijs: 36.000 EUR
 - Co2: 121 g/km
 - Diesel
 - Datum eerste inschrijving: 29/12/2008
 - 5000 km
- Oud regime – voordeel van alle aard: 1.433,85
- Nieuw regime – voordeel van alle aard: 1.887,07



Personenbelasting – Voorbeeld 3

- Volkswagen Polo (1,6l Blue Motion):
 - Catalogusprijs: 20.000 EUR
 - Co2: 96 g/km
 - Diesel
 - Datum eerste inschrijving: 10/03/2008
 - 5000 km
- Oud regime – voordeel van alle aard: 1.137,60
- Nieuw regime – voordeel van alle aard: 1.230,00



Personenbelasting – Privégebruik

VAA bij privégebruik

= zuivere privéverplaatsingen en/of woon-werkverkeer

Begrip “woon-werkverkeer”: verplaatsing van woonplaats naar vaste plaats van tewerkstelling (40-dagen regel)

Maar dagelijks traject van en naar ophaalpunt =

Geen woon-werkverkeer dus geen VAA (Rulings en PV)



Personenbelasting – Eigen bijdrage

- Principe: een eigen bijdrage mag van het voordeel van alle aard afgetrokken worden
- Terugbetaling brandstofkosten
 - FAQ 49:
 - Terbeschikkingstelling wagen zonder tankkaart = zelf betaalde brandstofkosten NIET aftrekbaar van VAA
 - FAQ 50:
 - Terbeschikkingstelling wagen en tankkaart = zelf (terug)betaalde brandstofkosten WEL aftrekbaar van VAA
 - Bedrijfswagen + tankkaart heeft geen invloed op bedrag VAA
 - Enkel tankkaart: VAA = werkelijke waarde van het voordeel



Personenbelasting – Uitgewerkt voorbeeld

- Voorbeeld:
Dieselwagen, cataloguswaarde = 25.000 EUR, 125g/km CO₂,
verbruik 7l/100km, Woon-werk 25.000km, privé 10.000km,
beroep 6.000km

Werknemer krijgt ter beschikking:

1. Enkel tankkaart: VAA = 3.805 EUR (werkelijke waarde)
2. Bedrijfswagen en tankkaart: VAA = 1.821 EUR
3. Enkel bedrijfswagen (zelf brandstof betalen): VAA = 1.821 EUR
4. Bedrijfswagen en tankkaart (zelf brandstof terugbetalen):
VAA = 0 EUR



Personenbelasting – Vrijstelling

Vrijstelling VAA bedrijfswagen:

1. Individueel gebruik

- a) Geen woon-werkverkeer → NIHIL
- b) Woon-werkverkeer (+ privé) → 370 EUR

2. Collectief woon-werkverkeer (carpooling)

- a) 3 criteria vervuld
(georganiseerd WG / 80% / geen privé) → soc voordeel
- b) 1 criterium niet vervuld → 370 EUR



Personenbelasting – Databank

- FOD Databank:

http://annu.belbone.be/towv3/index.php4?lang=nl&type_doc=data3



Personenbelasting – Lichte vracht

- Eigen fiscale definitie begrip lichte vrachtauto in artikel 4, §2, a tot d WIGB (onafhankelijk van inschrijving bij DIV)
- Een auto bestemd voor goederenvervoer met een maximaal toegelaten massa ≤ 3.500 kg
- Pick-ups en bestelwagens – technische vereisten
- Fiscaal gunstregime inzake verkeersbelasting, BIV en personenbelasting



Personenbelasting – Lichte vracht

- VAA-regeling lichte vracht: VAA bepalen o.b.v. werkelijke waarde van het voordeel (o.b.v. kosten)
 - werkelijk VAA berekenen a.d.h.v. de kilometerprijs voor het woon-werkverkeer en privé-vervoer
 - Formule: kilometerprijs x persoonlijk afgelegde km



Personenbelasting - Eenmanszaak

Algemeen keuzestelsel:

- Aftrek kostenforfait (3.790 EUR)
 - Aftrek werkelijke beroepskosten
 - Forfaitaire kost woon-werkverkeer = 0,15 EUR/km
Per wagen beperkt tot maximumbedrag VAA
 - Andere autokosten: aftrekbaar tot 75% beroepsgedeelte
Uitzondering (100% aftrekbaar): financieringskosten,
intrestkosten, mobilfoon
- Geen aftrekbeperking voor kosten belast via VAA



Personenbelasting - Eenmanszaak

VAA: zie regeling uiteengezet in vorige slides

Lichte vracht:

- Woon-werkverkeer: werkelijke kosten aftrekbaar 100%
- Andere beroepsverplaatsingen: werkelijke kosten aftrekbaar 100%



Vennootschapsbelasting

Verworpen uitgaven



Vennootschapsbelasting – verworpen uitgaven

Kosten:

- Personenwagen: aftrekbepierking i.f.v. Co2-uitstoot
- Lichte vracht: 100% fiscaal aftrekbaar

17% VAA personenwagen

- 1/7 voordeel van alle aard \Rightarrow verworpen uitgaven
- Minimum belastbare basis \Rightarrow ingeval van een fiscaal verlies:
vennootschap toch belast op 1/7 van het voordeel van alle
aard



Nieuwe regeling btw-aftrek wagens



Btw-aftrek wagens - context

- Sinds 1 jan. 2011: wijziging wetgeving aftrek btw gemengd gebruikte bedrijfsmiddelen
 - Onmiddellijke beperking btw-aftrek o.b.v. werkelijk gebruik:
 - In principe niet langer btw op privégebruik
 - Btw op privégebruik mogelijks wel nog verschuldigd voor:
 - Aankoop onder oude regeling
 - Initieel geen privé-gebruik

-> in nieuwe regeling niet langer gelinkt aan VVAA directe belastingen
- Administratieve zienswijze:
 - Beslissingen nrs. ET.119.650/1 (okt. 2011), .../2 (dec. 2011) en .../3 (dec. 2012)
 - Verplicht toepasbaar vanaf 2013 (nog keuze voor 2012)



Btw-aftrek wagens – 3 methoden

- Aftrek btw onder nieuwe regeling: 3 methoden bepaling beroeps%
- Vervoermiddel gratis ter beschikking gesteld - aftrekpercentage o.a. toepasbaar op btw opgelopen op:
 - Aankoop voertuig
 - Huur voertuig
 - Aankoop brandstof
 - Onderhoud en herstellingen
 - Aankoop van toebehoren



Btw-aftrek wagens - methode 1

- **Methode 1: bijhouden rittenadministratie**
 - Per voertuig
 - Per beroepsverplaatsing:
 - Datum van de rit
 - Beginadres
 - Eindadres
 - Afgelegde kilometers per rit
 - Totaal afgelegde kilometers per dag
 - Kilometerstand bij begin en einde van de periode (in principe per kalenderjaar)
 - Minstens voor 1 lopend kalenderjaar



Btw-aftrek wagens – methode 2

- **Methode 2: semi-forfaitaire formule**

- $\text{Privé\%} = \left(\frac{((\text{woon-werkverkeer} \times 2 \times 200) + 6.000)}{\text{totaal kilometers per jaar}} \right) \times 100$
- Per voertuig
- Minstens voor 1 lopend kalenderjaar
- Mogelijks aanpassing formule:
 - Ingebruikneming of buitengebruikstelling in de loop van het jaar: proratering “200” en “6.000”
 - Wijziging afstand woon-werkverkeer: berekening pro-rata temporis
- Wat met:
 - Vertegenwoordigers?
 - Deeltijds werken?
 - ...?



Btw-aftrek wagens – methodes 1 & 2

- Beiden zijn onderling combineerbaar
- Definitief % kalenderjaar geldt als raming volgend jaar - > elk jaar (mogelijks) herzien (uiterlijk 20 april)
- Keuze globaal gemiddeld aftrekpercentage
 - Enkel voor methodes 1 en / of 2
 - Som van individuele aftrek% / aantal vervoermiddelen
 - Berekening per categorie van vervoermiddel (personenwagens; lichte vrachtwagens cat. 1 / 2; motorfietsen, ...)
 - Per jaar



Btw-aftrek wagens – methode 3

- **Methode 3: forfait 35%**
 - Forfaitair 35% aftrekbaar
 - Minstens 4 vervoermiddelen die gemengd worden gebruikt
 - Geen jaarlijkse herziening vereist
 - Niet combineerbaar met methodes 1 en / of 2
 - Toepassen tot en met 31 december van 3^{de} jaar volgend op jaar van eerste toepassing



Btw-aftrek wagens – btw privé-gebruik

- Nieuwe regeling knipt band VVAA directe belastingen volledig door
- Wel mogelijks nog btw op privé-gebruik verschuldigd bij:
 - Aankoop wagen onder oude regeling (i.e. aankoop 2010 of eerder; aankoop 2011- 2012 met keuze oude regeling)
 - Privé-gebruik treedt pas later op
 - > enkel indien en in de mate beroepsgebruik < 50%
- Maatstaf van heffing = gedane uitgaven
 - Aankoopprijs/5 x (50% - beroeps%)
 - Verschuldigde btw = maatstaf van heffing x 21%
 - > indien beroepsgebruik minstens 50%: geen btw op privégebruik



Btw-aftrek wagens – niet gratis

- Gebruiker (werknemer / bedrijfsleider) betaalt vergoeding (vb. afhouding loon)
 - Geen privégebruik in hoofde van de vennootschap
 - Vergoeding moet minstens gelijk zijn aan “normale waarde”



Btw-aftrek wagens - Voorbeelden

- **Voorbeeld 1: bedrijfswagen aangekocht in 2013**
 - Gegevens:
 - Onderneming koop wagen op 1 januari 2013
 - 25.000 EUR (excl. btw) + 5.250 EUR btw
 - Wagen wordt gratis ter beschikking gesteld van nieuw personeelslid
 - Geschatte km 2013: 20.000km (waarvan 3.000km effectief beroepsmatig)
 - Woon-werkafstand werknemer (heen): 20km
 - Onderneming heeft reeds 2 andere bedrijfswagens
 - Bepaling btw-aftrek
 - Methode 1: rittenadministratie:
 - $(3.000 / 20.000) \times 100 = 15\%$ beroepsgebruik (aftrekbaar)
 - Methode 2: semi-forfaitair:
 - $((20 \times 2 \times 200) + 6.000) / 20.000 \times 100 = 70\%$ privégebruik -> 30% aftrekbaar
 - Methode 3: niet toepasbaar



Btw-aftrek wagens - Voorbeelden

- **Voorbeeld 1 (vervolg)**

- Begin 2014 blijkt:

- Effectieve kilometers 2013 = 25.000km
- Keuze werd gemaakt voor methode 2

- > Effectief aftrek% = 44%

- > Positieve herziening uiterlijk 20 april 2014 (voor btw op wagen zelf jaarlijks 1/5)

- > Definitief aftrek% 2013 geldt als voorlopig aftrek% voor 2014

- Geen btw op privé-gebruik (wegens toepassing art. 45, § 1 *quinquies* WBtw)



Btw-aftrek wagens - Voorbeelden

- **Voorbeeld 2: bedrijfswagen aangekocht in 2010**
 - **Gegevens :**
 - Onderneming kocht BMW 320d touring in 2010
 - 25.000 EUR (excl. btw) + 5.250 EUR btw (werd voor 50% of 2.625 in aftrek gebracht)
 - Wagen wordt gratis ter beschikking gesteld van personeelslid
 - In 2010, 2011 en 2012 werd jaarlijks btw afgedragen voor privé-gebruik o.b.v. VVAA
 - Geschatte km 2013: 20.000km (waarvan 3.000km effectief beroepsmatig)
 - Woon-werkafstand werknemer (heen): 20km
 - Onderneming heeft 2 bedrijfswagens
 - **Bepaling btw-aftrek 2013 (op kosten, brandstof, ...)**
 - Methode 1: rittenadministratie:
 - $(3.000 / 20.000) \times 100 = 15\%$ beroepsgebruik (aftrekbaar)
 - Methode 2: semi-forfaitair:
 - $((20 \times 2 \times 200) + 6.000) / 20.000 \times 100 = 70\%$ privégebruik -> 30% aftrekbaar
 - Methode 3: niet toepasbaar



Btw-aftrek wagens - Voorbeelden

- **Voorbeeld 2 (vervolg)**

- Geen herziening voor initiële aftrek van 50% op aankoop in 2010
 - Btw privé-gebruik (wegens niet toepassen art. 45, § 1 *quinquies* WBtw)
 - MvH: $(25.000 \text{ EUR} / 5) \times (50\% - 30\%) = 1.000 \text{ EUR}$
 - Btw: $1.000 \text{ EUR} \times 21\% = 210 \text{ EUR}$
 - Begin 2014 blijkt:
 - Effectieve kilometers 2013 = 25.000km
 - Keuze werd gemaakt voor methode 2
- > Effectief aftrek% 2013 = 44%
- > Positieve herziening 2013 uiterlijk 20 april 2014
- > Definitief aftrek% 2013 geldt als voorlopig aftrek% voor 2014



Tolerantie – (door)verkoop bedrijfswagen

- Slechts btw op 50% van de verkoopprijs
- Voorwaarde:
 - Ongeacht tijdstip aankoop
 - Btw initieel in aftrek gebracht
 - Dus niet indien aangekocht van particulier of onder de margeregeling
 - Nieuwe regeling moet worden toegepast



Nieuwe regeling lange termijn huur door particulieren



Lange termijn huur door particulier

- Vanaf 1 januari 2013: nieuwe regeling
 - Voortaan belastbaar in het land van de huurder
 - Leasingmaatschappij dient te registreren in land huurder
 - Lagere buitenlandse btw kan niet meer worden toegepast



Vragen?



Contact

Baker Tilly Belgium

www.bakertillybelgium.be

Kareelstraat 120 – 124, B-9300 Aalst, T: +32 53 70 01 11

Collegebaan 2c, B-9090 Melle, T: +32 9 272 72 10

Kerkveld 17, B-9290 Berlare, T: + 32 52 42 22 26

Rue de la Clef 39, B-4633 Soumagne, T: +32 87 68 66 83

accounting@bakertillybelgium.be

auditing@bakertillybelgium.be

consulting@bakertillybelgium.be



BAKER TILLY BELGIUM

accounting - auditing - consulting

Aan de samenstelling van deze presentatie is veel zorg besteed. Baker Tilly Belgium geeft evenwel geen garanties wat volledigheid of geschiktheid voor een bepaald doel van de informatie, de gegevens of publicaties betreft. De informatie op deze presentatie is bedoeld om aan belangstellenden algemene informatie te verstrekken. De informatie is niet bedoeld als advies, noch als een bod of voorstel van contract, evenmin als een bestanddeel daarvan. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor enige directe of indirecte schade als gevolg van of in verband met het gebruik van de informatie.



BAKER TILLY
BELGIUM

accounting - auditing - consulting