



Fiscale update: bent u nog mee?

Wim De Pelsmaecker

Marc Sonck

Yves Coppens

26 maart 2013



Programma:

- Nieuwe regeling btw-aftrek wagens en andere goederen
- Nieuwe facturatieregels 2013
- Update vennootschapsbelasting
- Begroting 2013 – Maatregelen inzake personenbelasting



Nieuwe regeling btw-aftrek wagens en andere goederen



Btw-aftrek wagens - context

- Sinds 1 jan. 2011: wijziging wetgeving aftrek btw gemengd gebruikte bedrijfsmiddelen
 - Onmiddellijke beperking btw-aftrek o.b.v. werkelijk gebruik:
 - Bedrijfsmiddelen: nieuw art. 45, § 1 *quinquies* + mogelijks art. 45, § 2 WBtw
 - Andere goederen en diensten: art. 45, § 1 + mogelijks art. 45, § 2 WBtw
 - Geen btw op privégebruik als btw-aftrek beperkt o.b.v. art. 45, § 1 *quinquies* WBtw
 - 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 BMW 320 touring op 1 januari 2013
 - 32.000 EUR (excl. btw) + 6.720 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
 - 30.000 EUR (excl. btw) + 6.300 EUR btw (werd voor 50% of 3.150 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: $(30.000 \text{ EUR} / 5) \times (50\% - 30\%) = 1.260 \text{ EUR}$
 - Btw: $1.260 \text{ EUR} \times 21\% = 264,60 \text{ EUR}$
- 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



Btw-aftrek wagens - Voorbeelden

• Voorbeeld 3: bedrijfswagen aangekocht in 2012

- Gegevens :
 - Onderneming kocht BMW 320d touring in 2012
 - 31.000 EUR (excl. btw) + 6.510 EUR btw (50% of 3.255 in aftrek gebracht – keuze oude regeling)
 - Wagen wordt gratis ter beschikking gesteld van personeelslid
 - In 2012 werd btw afgedragen voor privé-gebruik o.b.v. VVAA
 - Geschatte km 2013: 30.000km (waarvan 1.000 effectief beroepsmatig)
 - Woon-werkafstand werknemer (heen): 20km
 - Onderneming heeft 2 bedrijfswagens
- Bepaling btw-aftrek 2013 (op kosten, brandstof, ...)
 - Methode 1: rittenadministratie:
 - $(1.000 / 30.000) \times 100 = 3,33\%$ beroepsgebruik (aftrekbaar)
 - Methode 2: semi-forfaitair:
 - $((20 \times 2 \times 200) + 6.000) / 30.000 \times 100 = 46,66\%$ privégebruik -> 50% aftrekbaar
 - Methode 3: niet toepasbaar



Btw-aftrek wagens - Voorbeelden

- **Voorbeeld 3 (vervolg)**

- Geen herziening voor initiële aftrek van 50% op aankoop in 2012
- Btw privé-gebruik toepasbaar (wegens niet toepassen art. 45, § 1 *quinquies* WBtw)
 - Geen effectieve afdracht aangezien volgens gekozen methode 2 beroeps% hoger is dan 50%.
- Begin 2014 blijkt:
 - effectieve kilometers 2013 = 25.000km
 - Keuze werd gemaakt voor methode 2
- > Effectief aftrek% 2013 = 44%
- > Negatieve herziening 2013 uiterlijk 20 april 2014
- > Definitief aftrek% 2013 geldt als voorlopig aftrek% voor 2014
- Wat betreft 2012: alsnog kiezen voor nieuw systeem?



Btw-aftrek wagens - Voorbeelden

- **Voorbeeld 4 : wagen wordt geleased**
 - Gegevens :
 - Onderneming huurt een wagen vanaf 2011
 - Leaseprijs 700 EUR/mnd (excl. btw) + EUR 147 EUR btw (50% in aftrek gebracht 2011 en 2012)
 - Wagen wordt gratis ter beschikking gesteld van personeelslid
 - In 2011 en 2012 werd btw afgedragen voor privé-gebruik o.b.v. VVAA
 - Geschatte km 2013: 30.000km (waarvan 10.000 effectief beroepsmatig)
 - Woon-werkafstand werknemer (heen): 20km
 - Onderneming heeft 3 leasewagens



Btw-aftrek wagens - Voorbeelden

- **Voorbeeld 4 (vervolg)**

- Bepaling btw-aftrek 2013 (op leasekosten, brandstof, ...)
 - Methode 1: rittenadministratie:
 - $(10.000 / 30.000) \times 100 = 33,33\%$ beroepsgebruik (aftrekbaar)
 - Methode 2: semi-forfaitair:
 - $((20 \times 2 \times 200) + 6.000) / 30.000 \times 100 = 46,66\%$ privégebruik -> 50% aftrekbaar
 - Methode 3: niet toepasbaar
- 2014: mogelijks herziening voor 2013 o.b.v. werkelijke kilometers 2013



Tolerantie – (door)verkoop bedrijfswagen

- Slechts btw op 50% van de verkoopprijs
- Voorwaarde:
 - Ongeacht tijdstip aankoop
 - Btw initieel in aftrek gebracht (o.b.v. art. 45, § 1quinquies of 45, § 2 WBtw)
 - Dus niet indien aangekocht van particulier of onder de margeregeling
 - Nieuwe regeling moet worden toegepast
- Mogelijks bijkomende herziening in voordeel belastingplichtige
 - Indien initiële aankoop onder 45, § 1quinquies WBtw met beroepsgebruik > 50% en (door)verkoop binnen de 5 jaar



Btw-aftrek andere goederen

- Btw-aftrek andere roerende goederen dan vervoermiddelen bij gemengd gebruik (laptops, tablets, gsm's, gebruiksafrekeningen, ...)
 - Onmiddellijke beperking btw-aftrek o.b.v. werkelijk gebruik
 - Keuze:
 - Vaststelling per goed (individueel), of
 - Forfaitaire aftrek op btw van 75%
 - > Verplicht toepasbaar op alles wat gemengd wordt gebruikt
- Btw-aftrek onroerende goederen bij gemengd gebruik
 - Onmiddellijke beperking btw-aftrek o.b.v. werkelijk gebruik
 - Verplicht vanaf 2011 (geen overgangsregeling)
 - Per onroerend goed individueel vast te stellen
 - Onder toezicht van de administratie



Nieuwe facturatieregels 2013



Nieuwe facturatieregels 2013

- Europese aanpassing (Richtlijn 2010/45/Eu van 13 juli 2010)
- Nieuwe poging om elektronische facturatie te stimuleren
 - Elektronische en papieren factuur worden gelijkgeschakeld
 - Elektronische facturen mogen op papier worden bewaard
- Self-billing: toepassingsregels zijn versoepeld
 - Voorafgaandelijk akkoord niet meer kenbaar maken aan administratie
 - Uitdrukkelijke aanvaarding niet meer verplicht (stilzwijgend kan voortaan steeds)
- Uitreikingsdatum: 15 dag van de maand volgend op transactie (i.p.v. 5^{de} werkdag) - > probleem voor tijdige verwerking



Nieuwe facturatieregels 2013

- Factuurvermeldingen:
 - ...
 - Datum belastbaar feit voor zover deze verschilt van de uitreikingsdatum
 - Voor auto's: jaartal en carrossieremodel niet langer te vermelden
 - Verlegging van heffing van btw (ook bij IC-levering): "Btw verlegd"
 - Bij vrijstelling van btw: verwijzing naar art. Btw-richtlijn of WBtw of enige andere vermelding
 - Self-billing: "Factuur uitgerekend door afnemer"
 - Bijzondere regelingen:
 - "Bijzondere regeling – reisbureaus"
 - "Bijzondere regeling – gebruikte goederen"
 - "Bijzondere regeling – kunstvoorwerpen"
 - "Bijzondere regeling – voorwerpen voor verzamelingen en antiquiteiten"



Nieuwe facturatieregels 2013

- Nieuwe regels opeisbaarheid btw
 - Voorafgaand uitreiken van een factuur geldt niet langer als subsidiaire grondslag van opeisbaarheid van de btw
 - Gevolg:
 - Factuur op zich maakt btw niet langer opeisbaar (enkel nog transactie zelf of voorafgaande betaling)
 - Btw niet langer aftrekbaar op basis van voorschotfactuur alleen
 - Link tussen factuur en btw-afdracht / btw-aftrek komt te vervallen
 - Boekhoudsystemen dienen te worden aangepast
 - Wegens kort tijdsbestek werd voor 2013 een overgangsregeling uitgewerkt (beslissing nr. ET123.563 van 19 december 2012)
 - Bij vermelding btw op (voorschot)factuur: nog steeds opeisbaar en aftrekbaar tijdens 2013
 - Administratie werkt aan praktische uitwerking voor 2014



Update vennootschapsbelasting



Onderkapitalisatie

Programmawet van 22 juni 2012



Algemeen

- Uitbreiding onderkapitalisatie regeling naar leningen toegekend door groepsvennootschappen
- Doel: vermijden dat groepen van vennootschappen constructies met onderkapitalisatie in België zouden opzetten



Situatie vanaf 1 juli 2012

- Huidige onderkapitalisatie regel blijft bestaan maar de ratio 7/1 wordt 5/1
- Wordt uitgebreid naar interesten van groepsleningen



“Groep”

- Verbonden vennootschappen in de zin van artikel 11 van het Wetboek van Vennootschappen;
- Niet alleen van belang in internationale context maar ook voor KMO's



Uitzonderingen

- Niet van toepassing op
 - Vennootschappen voor roerende leasing
 - Vennootschappen waarvan de voornaamste activiteit bestaat uit factoring of onroerende leasing
 - Vennootschappen waarvan de voornaamste activiteit bestaat in een project van publieke-private samenwerking dat is gegund na in mededingingsstelling conform de reglementering inzake overheidsopdrachten
 - Gunstregeling voor de financieringsverrichtingen die worden verricht in het kader van een raamovereenkomst voor gecentraliseerd thesauriebeheer



De notionele interestaftrek

Wet van 13 december 2012



Percentage notionele interestaftrek

- Voortaan beperkt tot 3 % (3,5 % voor KMO's)
- Aanslagjaar 2013: percentage 3 % (KMO's 3,5 %)
- Aanslagjaar 2014: percentage 2,742 % (KMO's 3,242 %)
- Voorstel om maximum percentage verder te beperken



Overdracht notionele interestaftrek

- Vanaf aanslagjaar 2013 geen overdracht meer
- Bestaande overschotten kunnen gedurende 7 jaar overgedragen worden
- Verrekening overgedragen aftrek beperkt tot 60 % van belastbare winst
- Beperking alleen van toepassing op belastbare winst boven EUR 1 miljoen



Diverse maatregelen



Verworpen uitgaven

- Vanaf 1 januari 2012, 17 % van het voordeel van alle aard auto's in verworpen uitgaven
- Geen verrekening van verliezen of andere aftrekken



Meerwaarde op aandelen

- Voortaan minimum holding periode van 1 jaar in volle eigendom
- Holding periode niet onderbroken bij belastingvrije reorganisatie
- Drie nieuwe tarieven van toepassing : 0,4 % voor “vrijgestelde” meerwaarde van “grote vennootschappen”; 25,75 % bij verkoop aandelen binnen het jaar; normaal tarief venn. b. indien niet voldaan aan taxatie voorwaarde



Extra-wettelijke pensioenen

- Geen interne pensioen voorzieningen meer voor bedrijfsleiders
- Bestaande provisies op 1 januari 2012 mogen blijven (mits betaling van 1,75 % verzekeringstax)
- Belastingvrij “externaliseren” mogelijk
- Belastingtarief op uitkeringen kapitaal voortaan: 20 % op 60 jaar, 18 % op 61 jaar 16,5 % vanaf 62 jaar



Begroting 2013

Maatregelen inzake personenbelasting



Roerende voorheffing

Vanaf 1/1/2013:

- Standaardtarief RV op interesten, dividenden en royalties: 25%
 - *Uitzonderingen:*
 - Liquidatiebonussen: 10%
 - Dividenden residentiële vastgoedbevaks: 15%
 - Interesten Leterme obligaties: 15%
 - Interesten spaarboekjes boven vrijgesteld deel: 15%
 - Royalties: 15% (tot EUR 54.890 – IJ 2012)
- RV opnieuw bevrijdend



Roerende voorheffing

- Centraal contactpunt wordt niet opgericht
- Bijkomende heffing van 4% wordt afgeschaft
 - Noot voor IJ 2012:
 - 4% heffing wel van toepassing
 - Roerende inkomsten aan te geven in aangifte personenbelasting, behalve:
 - Liquidatiebonussen
 - Interesten Leterme obligaties
 - Interesten en dividenden onderworpen aan 21% + 4% RV en 4% reeds ingehouden
 - Interesten en dividenden onderworpen aan 21% of 25% RV als totale roerende inkomsten < EUR 20.020 (te verklaren in aangifte)



Loonbonus

- Maximumbedrag verhoogd naar EUR 3.100
- Fiscaal blijft de grens echter op EUR 2.488
 - MAAR: vanaf 2013 onderworpen aan 13,07% RSZ werknemersbijdragen
 - Werkgeversbijdrage van 33% RSZ blijft ongewijzigd



Loonbonus

- Niet-recurrente resultaatsgebonden bonussen
- Aangeboden aan alle werknemers of aan een welomschreven groep van werknemers
- Afhankelijk van het behalen van bepaalde doelstellingen
- Collectieve en meetbare doelstellingen
- Minimum referentieperiode: 3 maanden
- Procedure af te ronden voor verstrijken van 1/3de van de referentieperiode
- Toetredingsakte en toekenningsplan op te maken
➔ Strikte procedure te volgen!



Loonbonus - voorbeeld

	Loonbonus	Cash	Vershil
Kost werkgever	4.123	4.185	<62>
RSZ werkgever	<1.023>	<1.085>	
Bruto	3.100	3.100	
RSZ werknemer (13,07%)	<u><405,17></u>	<u><405,17></u>	
Subtotaal	2.694,83	2.694,83	
Belastingen (53,5%)	<u><110,65>*</u>	<u><1.441,73></u>	
Netto	2.584,18	1.253,10	1.331,08

* $(2.694,83 - 2.488,00) \times 53,5\%$



Fiscale amnestie

- Nieuwe en laatste amnestie procedure mogelijk tot eind 2013
- Niet aangegeven inkomsten en kapitalen regulariseren
- Toegankelijk voor natuurlijke personen en rechtspersonen
- Onderwerping aan gewoon fiscaal regime + boete van 15%



Diversen

- Loonmatiging:
loonsverhogingen andere dan indexatie en barema-
verhogingen: verboden in 2013 en 2014
- Verzekeringstaks op premies van individuele levens-
verzekeringen stijgt van 1,1% naar 2%



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