



Di Rupo-maatregelen: wordt ook uw geldbeugel gestrikt?



Yves Coppens
Wim De Pelsmaeker
Tanja De Decker
6 november 2012



Voordeel van alle aard bedrijfswagens: de nieuwe regels



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 (min.)
 - Belast worden op een voordeel van alle aard voor het privégebruik
 - Combinatie van bovenstaande



Personenbelasting – vroegere regeling

- Voordeel van alle aard =
aantal privékilometers x Co₂ uitstoot x Co₂ coëfficiënt
waarbij aantal privékilometers: 5.000 of 7.500 (>25 km)
en Co₂ coëfficiënt:
 - Diesel: 0,00237
 - Benzine: 0,00216
 - Elektrische voertuigen: 500 EUR of 750 EUR (>25 km) of 0,1 EUR per privékilometer



Personenbelasting – nieuwe regeling

(vanaf 01/01/2012 in werking getreden)

- Voordeel van alle aard op jaarbasis = ***cataloguswaarde x % Co2 coëfficiënt x 6/7***; waarbij
 - Onder cataloguswaarde het volgende wordt verstaan (volgens de wet): 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.
 - Onder Co2 coëfficiënt het volgende wordt verstaan:
(5,5% + (Co2 uitstoot - 95 g/km (diesel) of 115 g/km (benzine)) x 0,1)%
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%
 - Min. voordeel van alle aard op jaarbasis = 1.200 EUR



Personenbelasting – nieuwe regeling

- 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
- Een gestarte maand telt voor een volledige maand en volgende verminderingspercentages zijn van toepassing (in werking vanaf 01/05/2012 voor de berekening van de bedrijfsvoorheffing)

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 – Cataloguswaarde

- Kortingen:
 - Wet: catalogusprijs vóór kortingen
 - FAQ: met korting indien:
 - Tijdelijke prijsverlaging
 - Promotieactie
 - Tijdelijke prijs opgenomen in prijslijsten
 - Prijs van toepassing bij verkoop aan een particulier
- Optiepakket:
 - Prijs optiepakket indien:
 - Zelfde pakket wordt aangeboden aan particulieren
 - ZONIET: prijs van de afzonderlijke opties



Personenbelasting – Cataloguswaarde

- Prijs evolutie in de tijd:
 - Prijs van het moment van levering (facturatie) indien anders dan op moment van bestelling
 - TENZIJ: prijsgarantie van de dealer; dan moment van bestelling



Personenbelasting – Eigen bijdrage

- Principe: een eigen bijdrage mag van het voordeel van alle aard afgetrokken worden
- FAQ: Zelf betaalde brandstof is geen eigen bijdrage
 - TENZIJ de werkgever een bedrijfswagen least mét tankkaart en de werknemer een eigen bijdrage betaalt voor het brandstofverbruik



Personenbelasting – Voorbeeld 1

- Volvo XC60:
 - Catalogusprijs: 37.586,78 EUR
 - Co2: 159 g/km
 - Diesel
 - Datum eerste inschrijving: 10/02/2010
 - 5000 km
- Oud regime – voordeel van alle aard: 1.884,15
- Nieuw regime – voordeel van alle aard: 3.392,96



Personenbelasting – Voorbeeld 2

- BMX X6:
 - Catalogusprijs: 71.172,63 EUR
 - Co2: 217 g/km
 - Diesel
 - Datum eerste inschrijving: 29/12/2008
 - 5000 km
- Oud regime – voordeel van alle aard: 2.571,43
- Nieuw regime – voordeel van alle aard: 8.800,29



Personenbelasting – Voorbeeld 3

- Mercedes CL600:
 - Catalogusprijs: 170.613,63 EUR
 - Co2: 340 g/km
 - Benzine
 - Datum eerste inschrijving: 10/03/2008
 - 5000 km
- Oud regime – voordeel van alle aard: 3.672,00
- Nieuw regime – voordeel van alle aard: 20.268,90



Btw-nieuwigheden



Mogelijke btw-maatregelen:

- Verhoging btw-tarief van 21% naar 22% ?
- Afschaffing btw-vrijstelling advocaten ?
- Onrechtstreeks: opletten met administratief standpunt btw-aftrek bedrijfswagens



Btw-aftrek bedrijfswagens

- Stand van zaken:
 - 1/1/2011: wijziging wetgeving aftrek btw gemengd gebruikte bedrijfsmiddelen (o.a. voertuigen)
 - 20/10/2011: Beslissing ET.119.650
 - Visie administratie betreffende vaststelling gemengd gebruik
 - Toleranties (o.a. btw op 50% van prijs bij doorverkoop)
 - > week later werd beslissing geschorst
 - 23/12/2011: Beslissing ET.119.650/2
 - roerende bedrijfsmiddelen: keuze voor 2011 tussen oude / nieuwe regeling
 - Indien keuze voor oud systeem: geen toepassing tolerantie



Btw-aftrek bedrijfswagens

- Stand van zaken:
 - PV nr. 12/5-5973 van 23/03/2012 (dhr. Tommelein)
 - De administratie aanvaardt dat btw bij (doorverkoop) van een wagen slechts wordt geheven over de helft van het gevraagde bedrag
 - Ongeacht wanneer het voertuig werd aangekocht
 - Twee voorwaarden worden gesteld:
 - Artikel 45, § 1quinquies, W.Btw moet toegepast worden
 - De verkoper moet btw-aftrek genoten hebben bij de aankoop
 - Belangrijke vaststellingen:
 - Addendum komt er ten vroegste in november of later
 - Btw-controlekantoren beginnen moeilijk te doen:
 - Standpunt directie: tolerantie staat in beslissing van 20 oktober 2011 welke nog steeds is geschorst.



Regering Di Rupo – vierde golf fiscale maatregelen

Luik extralegale pensioenen



Aanvullende pensioenen

- Kernpunten wijzigingen :
 - Verplichte externe pensioenopbouw;
 - 80%-grens : geen plafonnering, wel Wyninckxbijdrage
 - Belastingheffing van pensioenkapitalen



Externalisatie aanvullende pensioenopbouw

Aanvullend pensioen bedrijfsleider kan :

- Intern worden opgebouwd via aanleggen van vrijgestelde pensioenvoorzieningen;
- Extern gefinancierd worden via IPT of bedrijfsleidersverzekering.



Externalisatie aanvullende pensioenopbouw

- Programmawet van 22 juni 2012 (B.S. 28 juni 2012)
 - Vanaf 1 januari 2012 kunnen pensioenbeloften niet meer intern worden opgebouwd via aanleg van pensioenvoorziening;
 - Voortaan moeten alle aanvullende pensioentoezeggingen worden afgesloten en gefinancierd bij een verzekeraar of een pensioenfonds.



Overgangsregeling voor bestaande interne toezeggingen

- Onderhandse pensioenovereenkomsten met interne pensioenvoorziening
 - mogen blijven bestaan
 - maar het bedrag van de pensioenvoorziening zoals dat geboekt was “op het einde van het laatste boekjaar met afsluitdatum vóór 1 januari 2012” wordt bevroren.
 - maar mogen niet verder aangroeien
 - Aanpassing van de onderhandse pensioenovereenkomst
 - Wat met de aangelegde voorziening?
 - Bijzondere eenmalige aanslag van 1,75% (AJ 2013) of 1,80% (3 x 0,60%) bij spreiding (AJ 2013, 2014 en 2015).
 - Vrijstelling van de 4,40% premietaks bij externalisering



Wat met bestaande interne pensioentoezeggingen ?

- 4 scenario's:
 - Ofwel : op de balans van de vennootschap blijven behouden : het onderhands pensioenkapitaal wordt naar beneden toe aangepast en er wordt geen IPT-verzekering afgesloten voor de toekomst.
 - Ofwel externaliseren : Het onderhands pensioenkapitaal wordt naar beneden toe aangepast en er wordt een IPT-verzekering afgesloten voor de toekomst.
 - Externaliseren : De onderhandse pensioenovereenkomst wordt beëindigd, de reeds aangelegde pensioenvoorziening wordt volledig teruggenomen en er wordt een IPT-verzekering afgesloten in combinatie met een backservicepremie (=externalisering). Dit kan eventueel gefaseerd.
 - Ofwel de onderhandse pensioenovereenkomst annuleren : de reeds aangelegde pensioenvoorziening wordt volledig teruggenomen en er wordt geen IPT-verzekering afgesloten -> gevolgen venns !



Overgangsregeling voor bestaande interne toezeggingen

- Onderhandse pensioenovereenkomsten met bedrijfsleidersverzekering
 - mogen blijven bestaan en de toekomstige premies van de bestaande (voor 1 juli 2012 afgesloten) bedrijfsleidersverzekeringen mogen nog betaald worden;
 - Bedrijfsleidersverzekering kan omgezet worden in een IPT-verzekering : Vrijstelling van de 4,40% premietaks bij omzetting binnen 3 jaar mits eerbiediging van de 80%-grens.



Aanvullende pensioenen : 80%-grens

- De plafonnering van de 80%-grens komt er niet
 - Beperking van de 80%-grens : som van het wettelijk en aanvullend pensioen mag het hoogste ambtenarenpensioen niet overschrijden (+/- 72.000€);
 - Maatregel is door regering ‘tijdelijk’ afgevoerd en vervangen door een tijdelijke maatregel : invoering van Wyninckxbijdrage
 - Maximum ambtenarenpensioen is vastgelegd in Wet van 5 augustus 1978 (‘Wyninckx-wet’)



Aanvullende pensioenen : 80%-grens

- Wyninckx-bijdrage (tot 1 januari 2016) :
 - Bijzondere sociale bijdrage van 1,5% op het gedeelte van de premies voor de opbouw van een aanvullend pensioen dat de grens van € 30.000 (geïnd.) overschrijdt;
 - Grensbedrag geldt per onderneming en per werknemer/bedrijfsleider;
 - Verschuldigd op premies betaald vanaf 1 januari 2012



Aanvullende pensioenen : 80%-grens

- Wyninckx-bijdrage (tot 1 januari 2016) :
 - Zal vervangen worden door definitieve regeling die wel rekening zal houden met beperking i.f.v. maximum overheidspensioen



Belastingheffing op pensioenkapitalen

- Huidige regeling
 - Gunsttarief voor kapitalen (en afkoopwaarden) van pensioentoezeggingen opgebouwd met ondernemingsbijdragen, indien de uitkering plaatsvindt :
 - Bij het bereiken van de 60-jarige leeftijd;
 - Bij de pensionering;
 - Bij het overlijden.



Belastingheffing op pensioenkapitalen

- Huidige regeling

Wat is gunsttarief ?

- 16,5 %
- 10% : belastingplichtige blijft actief tot 65ste en pensioenkapitaal wordt ten vroegste vanaf deze leeftijd uitgekeerd



Belastingheffing op pensioenkapitalen

- Regeling vanaf 1 juli 2013
 - Gunsttarief voor pensioenkapitaal opgebouwd met ondernemingsbijdragen :
 - 20% bij uitkering op de leeftijd van 60 jaar
 - 18% bij uitkering op de leeftijd van 61 jaar
 - 16,5% bij uitkering vanaf de leeftijd van 62 jaar
 - 10% : belastingplichtige blijft actief tot 65ste en pensioenkapitaal wordt ten vroegste vanaf deze leeftijd uitgekeerd



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