

## 6. Tax-on-web / My minfin

Een aangifte inkomstenbelasting kan u elektronisch indienen. Daar wordt overigens met de jaren meer en meer gebruik van gemaakt door belastingplichtigen. De bedoeling van Financiën is daarin steeds verder te gaan. Zo wordt een steeds groter aantal gegevens nu ook al vooraf door Financiën ingevuld. Zo hoeft u een aantal gegevens niet meer zelf in te vullen. Financiën doet dat voor u. (inkomsten- en pensioenfiches, attesten van pensioensparen, enz).

Ook onroerende inkomsten die vermeld werden in het aangiftetbiljet over inkomstenjaar 2005 vindt u automatisch terug in de elektronische versie 2006...

Nieuw dit jaar is dat u ook inzage krijgt in uw persoonlijk fiscaal dossier bij de belastingdienst op de portaalsite van Financiën "My minfin". Bedoeling is dat elke belastingplichtige op eenvoudige wijze zijn/haar dossier elektronisch kan beheren. Uw dossier is toegankelijk of middels een aantal persoonlijke codes die u voorafgaand opvraagt, of middels een elektronische identiteitskaart.

### Uw dossier bevat 5 delen:

- al uw persoonlijke gegevens waarover de belastingdienst beschikt;
- uw toegang tot en status bij Tax-on-web. U kan daar vanaf het inkomstenjaar 2007 aanduiden dat u voor de toekomst geen papieren exemplaar van de aangifte wenst te ontvangen.
- u kan documenten opvragen die de belastingdienst u toegezonden heeft zoals berekeningnota's van vorige aanslagjaren, kopieën van documenten die de belastingdienst zelf heeft ontvangen zoals aangiften met bijlagen, enz.
- tot slot een handige agenda met vervaldata voor uw fiscale verplichtingen en de coördinaten van de belastingkantoren die voor u bevoegd zijn.

## 7. Bijzonder fiscaal statuut voor sporters

Buitenlandse sporters die het statuut hebben van niet-inwoner betalen 18 % bedrijfsvoorheffing op inkomsten die ze in België behalen uit hun sportactiviteit.

Voetbalclubs uit de hoogste afdeling die voldoen aan een aantal voorwaarden kunnen hun buitenlandse spelers die zich in België vestigen een dergelijk statuut als niet-inwoner bieden voor 4 belastingjaren... Hetzelfde is van toepassing voor basketbal- en volleybalclubs.

Een wet van de maand mei brengt daar verandering in met ingang van 1 januari 2008. Vanaf die datum zal het voordeeltarief van 18 % nog enkel mogelijk zijn voor de sporter niet-inwoner die hier inkomsten behaalt over een periode van 30 dagen of minder, berekend per schuldenaar van dat inkomen. Enkel dus nog voor korte sportmanifestaties.

Anderzijds voert de wet - en dit is van toepassing voor zowel inwoners als niet-inwoners - een tarief van 33 % voorheffing in voor oudere sportbeoefenaars, amateur scheidsrechters, opleiders, trainers en begeleiders. De oudere sportbeoefenaar is dan iemand die op 1 januari van het aanslagjaar de leeftijd van 26 jaar heeft bereikt.

Jonge sporters - minstens 16 en maximaal 25 jaar oud - zullen beroep kunnen doen op een tarief van 16,5 % beperkt tot een eerste schijf belastbaar inkomen tot 12.300 EUR. Boven dat bedrag volgt het inkomen de gewone progressieve tarieven.

Op de salarissen van jonge sporters zullen de sportclubs 30 % van de bedrijfsvoorheffing die ze inhouden moeten doorstorten aan de belastingdienst. Het restant - 70 % - dus niet. Voor oudere sporters wordt dat ook van toepassing met dien verstande dat ze de helft van het voordeel of 35 % moeten investeren in de opleiding van jonge sporters...

## Uit het Parlement / Rechtspraak

### 1. Onderwaardering van actief / Niet geboekte bedrijfsopbrengsten / onbeperkt in tijd onderworpen aan belastingheffing

Neem de situatie waarin de belastingdienst gedurende de controle van een boekjaar een opbrengst op het spoor komt die niet is opgenomen in de boekhouding van een belastingplichtige. Artikel 361 van het wetboek inkomstenbelasting levert voor een dergelijk specifieke situatie een perfect instrument aan de belastingdienst om die winst alsnog te belasten voor de gecontroleerde periode ongeacht of een aanslagtermijn reeds verstreken is of niet.



### De volledige tekst gaat als volgt.

“ Wanneer bij het onderzoek van de boekhouding over een bepaald belastbaar tijdperk onderwaarderingen van activa of overwaarderingen van passiva vermeld in ... worden vastgesteld, worden deze als winst van dat belastbare tijdperk aangemerkt, zelfs indien ze blijken uit de boekhouding betreffende vorige belastbare tijdperken, tenzij de belastingplichtige bewijst dat ermee rekening is gehouden bij het bepalen van het resultaat van deze laatste tijdperken.”

Op het eerste zicht biedt de tekst een vrijgeleide voor de belastingdienst om onregelmatigheden onbeperkt in tijd te corrigeren. In een casus voorgelegd aan de rechtbank gaat het om niet aangegeven huurinkomsten die bij een routinecontrole ontdekt worden en die ze uiteraard alsnog wenst te belasten. Ze doet daarvoor beroep op het artikel 316. De rechtbank start met de vaststelling dat de inkomstenbelasting die verschuldigd is voor een bepaald aanslagjaar uitsluitend kan gevestigd worden op inkomsten die een belastingplichtige in het corresponderende belastbare tijdperk heeft verkregen.

### Het “  njarigheidsprincipe”.

Een uitzondering op dat principe gaat om onderwaarderingen van activa of overwaarderingen van passiva - de verdoken reserves - die bij controle van de boekhouding worden vastgesteld en die als winst van het gecontroleerde belastbare tijdperk kunnen worden aangemerkt.

Een uitzondering is uiteraard een uitzondering en laat de regels i.v.m. aanslagtermijnen onaangetaast. Houdt de belastingdienst zich aan die aanslagtermijnen biedt artikel 361 de mogelijkheid om voor verdoken reserves onbeperkt in tijd terug te gaan... enkel voor verdoken reserves niet voor gewone bedrijfsopbrengsten.

Zou artikel 361 daartoe worden uitgebreid, zou dat de belastingdienst toelaten om gelijk welke opbrengst die niet in de boekhouding is opgenomen als onderwaardering van actief of overwaardering van passief in gelijk welk belastbaar tijdperk en voor gelijk welk aanslagjaar te belasten ... en dat is duidelijk niet de bedoeling. Het   njarigheidsprincipe zou daardoor volledig op de tocht staan. De belastingdienst wordt in het ongelijk gesteld.

## 2. Beheer van voorraad / fiscaal geen vaste inrichting

Een Nederlandse vennootschap (A) verzorgt in België het beheer van wisselstukken van een Belgische vennootschap (B) die tot eenzelfde groep behoort. Het is meer dan fysisch beheer. A zorgt ervoor dat de voorraad steeds op peil blijft enz. Bovendien vormt het beheer van voorraden de kernactiviteit voor A.

Twee overeenkomsten worden met B gesloten.

In een eerste verkoopt B haar voorraad aan A. In een 2de verbindt A er zich toe om de nodige wisselstukken ter beschikking te stellen aan B tegen betaling van een periodieke vergoeding.

Leidt de beheeractiviteit van A in België fiscaal tot het ontstaan van een vaste inrichting, en is derhalve door A over haar Belgisch resultaat Belgische vennootschapsbelasting verschuldigd. A meent alvast van niet, en stuurt jaarlijks het aangifteformulier in de belasting voor niet-inwoners vennootschappen nihil aan de belastingdienst retour. Zij baseert zich daarvoor op de vaststelling dat in het belastingverdrag Nederland / België uitdrukkelijk wordt vermeld dat een voorraad op zich geen aanleiding vormt tot het ontstaan van een vaste inrichting.

De belastingdienst ziet dat anders en belast A op een forfaitaire minimum-winst gelet dat er ge n Belgische boekhouding wordt gevoerd. De zaak komt voor de rechtbank die in eerste aanleg de belastingdienst gelijk geeft. Een voorraad op zich geeft weliswaar geen aanleiding tot het ontstaan van een vaste inrichting, maar in het geval van A gaat het om een “alomvattende dienstverlening” die meer in zich houdt dan het louter aanhouden van een voorraad. Het gaat over meer dan “voorbereidende of hulpwerkzaamheden”. Bovendien stelt de rechtbank vast dat het beheren van voorraden tot de kernactiviteit van A behoort.

In beroep ziet de rechtbank het anders. Volgens het Hof gaat het wel degelijk om het eenvoudig aanhouden van een voorraad. Nergens staat vermeld in het Verdrag dat dit enkel feit aanleiding geeft tot het ontstaan van een vaste inrichting van zodra dat tot een kernactiviteit behoort... De aanslag wordt vernietigd.

## 3. Vrijstelling meerwaarden op aandelen

Onder bepaalde voorwaarden zijn meerwaarden op aandelen vrijgesteld van vennootschapsbelasting.

In het verleden werden geregeld discussies gevoerd met de belastingdienst over de vraag of het nu het bruto of netto bedrag is van een meerwaarde dat is vrijgesteld. De belastingdienst was steeds van oordeel dat de kosten van een vervreemding - bv. makelaar of commissie - in mindering dienden te worden gebracht van de meerwaarde om het vrijgestelde bedrag te berekenen.

Belastingplichtigen en rechtbanken deelden een andere mening aangezien de wet niets voorzag wat die verrekening betreft. Eind vorig jaar dan heeft het Hof van Cassatie het standpunt van de belastingdienst definitief afgewezen. De afwijzing is nu ook officieel bevestigd door Financiën die zich dus bij het arrest neerlegt. Overigens is de wet zelf vanaf het aanslagjaar 2007 aangepast zodat er alleszins nu geen discussies meer kunnen ontstaan over de toepassing van de vrijstellingsregeling.

Het is steeds het bruto bedrag van de meerwaarde, daar hoeft niets meer op te worden verrekend.

# Nieuwsbrief

[ INHOUD ]

1. Kort
2. Nieuwe registratieregeling voor aannemers
3. Inkomsten uit octrooien / belastingdruk daalt van 34 % tot 6,8 %
4. Vennootschappen / roerende voorheffing op dividend
5. Beperkt erfrecht voor wettelijke samenwoners
6. Tax-on-web / My minfin
7. Bijzonder fiscaal statuut voor sporters

uit het Parlement / Rechtspraak

1. Onderwaardering van actief / niet geboekte bedrijfsopbrengsten / onbeperkt in tijd onderworpen aan belastingheffing
2. Beheer van voorraad / fiscaal geen vaste inrichting
3. Vrijstelling meerwaarden op aandelen

## 1. Kort

Sinds eind 2006 ligt er een wetsontwerp voor dat de Europese Fusierichtlijn moet omzetten in Belgisch intern recht. Het wetsontwerp bevat ook een aantal bepalingen over **interne meerwaarden**.

Het was de bedoeling om in de wet de voorwaarden op te nemen die Financiën destijds zelf heeft bepaald waaronder een belastingvrije inbreng in een eigen holding kan. Het ontwerp is onder de vorige Federale regering niet meer behandeld. Misschien neemt de volgende regering het opnieuw op. Nog te vermelden voor dit onderwerp is een recent arrest van het Hof van Cassatie waarin het oordeelt dat een belasting als divers inkomen slechts kan over het "abnormale" deel van een interne meerwaarde.

Aangezien dat de heffingsgrondslag voor de belastingdienst sterk beperkt, wordt ook hier een nieuw standpunt van Financiën verwacht.

De Belastingdienst krijgt een **langere aanslagtermijn** indien zij "inlichtingen" ontvangt uit het buitenland. De gewone aanslagtermijn bedraagt drie jaar en gaat in per 1 januari van het aanslagjaar. Zo verstrijkt de aanslagtermijn voor het lopende inkomstenjaar 2007 op 31 december 2010 (drie jaar ingaande van 1 januari 2008).

In fraudegevallen wordt de termijn verlengd met twee jaar. Wat zo na die tijd de belastingdienst inlichtingen ontvangt uit het buitenland waaruit blijkt dat belastbare inkomsten niet zijn aangegeven in België.

Tot voor kort beschikte de administratie dan nog bijkomend over een termijn van twaalf maanden om een aanvullende aanslag te vestigen. Die termijn is nu opgetrokken tot 24 maanden.

Voor een internationale dienstprestatie is **de plaats van de dienst** steeds bepalend voor toepassing van de BTW. Recent is de Belgische BTW wetgeving aangepast voor tussenpersonen in de vastgoedsector. Het probleem was immers dat niet elk land binnen de EU een zelfde plaatscriterium hanteerde wat ertoe aanleiding gaf dat in sommige situaties dienstprestaties van vastgoedtussenpersonen of zonder BTW bleven, of aanleiding gaven tot dubbele BTW heffing. Nieuw is dat vanaf nu diensten van tussenpersonen m.b.t. vastgoed steeds onderworpen zijn aan de BTW van het land van ligging van het onroerend goed. Geen discussie meer

Sinds 2005 bestaat op het vlak van de inkomstenbelasting de mogelijkheid om een **onbeperkt uitstel van invordering** te verkrijgen.

Zeg maar een generaal pardon voor fiscale schulden van een "ongelukkige" belastingplichtige. Voorwaarde is wel dat hij of zij een deel van de openstaande schuld betaalt. Dat kan nu ook aangevraagd worden voor BTW schulden. De aanvraag kan enkel worden gedaan door een natuurlijk persoon die geen BTW statuut meer heeft op het ogenblik van indiening van het verzoek.



# Nieuwsbrief

Verkoopt u als particulier een **beleggingspand** binnen de 5 jaar na de verwerving ervan betaalt u **belasting over de meerwaarde**. Het tarief bedraagt 16,5 %. Voor u aan belastingbetaling toekomt, mag u aan de aanschafprijs forfaitair 25 % toevoegen + 5 % voor elk jaar verstreken van de 5-jaarsperiode.

**Het tarief kan nog zwaarder.** 33 % indien de belastingdienst vaststelt dat u speculatief handelt en dus niet zoals een gewone huisvader dat zou doen in het beheer van zijn privé vermogen.

Toetsingspunten zijn de wijze waarop de aankoop is gefinancierd, frequentie van de transacties, opvolging ervan in de tijd, enz. Probleem is vaak dat de belastingdienst daar geen precies inzicht in heeft. Daar wil men nu wat aan doen.

Om belastingplichtigen op te sporen die speculeren in vastgoed zullen de diensten die zich bezighouden met de inning van het registratierecht - overdrachtsbelasting - en het kadaster, systematisch aan de diensten van de directe belasting alle aan- en verkooptransacties van panden binnen de 3 jaar doorgeven. U bent gewaarschuwd.

De **anti-witwas wetgeving** voorziet in een verbod om de aankoop van goederen met een waarde van meer dan 15.000 EUR in contanten te betalen. Overtreedt men dat verbod als handelaar loopt men tegen een administratieve boete van 10 % van het betaalde bedrag met een maximum van 1.250.000 EUR. De verbodsbepaling is aangescherpt. De boete blijft nagenoeg onveranderd, maar een “onwillige” handelaar riskeert bijkomend strafrechtelijke vervolging.

**Autokosten** zijn voor 75 % fiscaal aftrekbaar (met uitzondering van brandstof, financieringsrente en mobilfoon). De fiscale aftrek wordt voortaan gekoppeld aan de CO<sub>2</sub>-uitstoot van het voertuig.

In de meeste gevallen zal de aftrek daardoor verder dalen tot 60 %.

Voor “bijzonder schone” auto's zal de aftrek kunnen doorstijgen tot 90 %. De datum van inwerkingtreding is definitief vastgelegd.

De nieuwe regeling geldt onmiddellijk voor nieuwe auto's die worden aangeschaft vanaf 1 april 2007 tot en met 31 maart 2008. Met ingang van 1 april 2008 geldt de regeling voor alle auto's. De nieuwe regeling geldt overigens enkel voor de vennootschapbelasting, niet voor de personenbelasting.

De definitieve tabel van de aftrekpercentages verbonden aan de CO<sub>2</sub> uitstoot gaat als volgt:

Diesel CO <sub>2</sub> -uitstoot	Benzine CO <sub>2</sub> -uitstoot	Aftrekpercentage
< 105 g	< 120 g	90 %
105 g 115 g	120 g 130 g	80 %
115 g 145 g	130 g 160 g	75 %
145 g 175 g	160 g 190 g	70 %
> 175 g	> 190 g	60 %

Voor het boekjaar 2007 wordt het bij de invulling van de fiscale aan-gifte volgend jaar dus even rekenen.

Bestaat er fiscaal nog een **bankgeheim** in België?

Wat ervan rest wordt in ieder geval steeds verder aangetast.

Het wetboek inkomstenbelasting bepaalt dat “de met invordering belaste ambtenaren over alle onderzoeksbevoegdheden beschikken bepaald in het wetboek om de vermogenssituatie van een schuldenaar te bepalen met het oog op de invordering van belasting”.

Dat impliceert ook het recht volgens de belastingdienst om rechtstreeks informatie in te winnen bij banken. De financiële sector zag dat in het verleden anders en stelde zich op het standpunt dat het bankgeheim ook door invorderingsambtenaren moest gerespecteerd worden.

Het standpunt van de belastingdienst is nu in de wet opgenomen.

Banken en financiële instellingen mogen het bankgeheim niet meer invoeren indien een invorderingsambtenaar om inlichtingen verzoekt van cliënten. Let wel, het gaat enkel om informatie voor de invordering van belasting. Die informatie mag niet gebruikt worden om belasting te vestigen.

## 2. Nieuwe registratie-regeling voor aannemers

De laatste programmawet heeft een volledig nieuwe registratieregeling voor aannemers uitgeschreven.

U weet dat de oude regeling niet door de beugel kon voor Europa en het fiscale luik ervan de inhouding op factuurbedragen en de hoofdelijke aansprakelijkheid van de opdrachtgever niet meer van toepassing is sinds november 2006. In de nieuw voorgestelde regeling blijft het principe van registratie overeind, maar wordt het niet langer automatisch verbonden aan een inhoudingsplicht door een opdrachtgever of de hoofdelijke aansprakelijkheid van die opdrachtgever.

Registratie blijft niet verplicht, maar aan niet-registratie zijn een aantal vervelende gevolgen verbonden zoals het niet kunnen genieten van verschillende belastingverminderingen of toepassing van het verlaagde BTW-tarief van 6%.

### Wat wijzigt er aan de procedure

Een aanvraag tot registratie zal niet langer ingediend worden bij een Provinciale Commissie maar - om het “shoppen” tussen verschillende commissies te vermijden - bij een ondernemingsloket dat dan het dossier inleedt bij de bevoegde Commissie.

Buitenlandse ondernemingen richten hun aanvraag tot een Centrale Commissie. Beslissingen tot toekenning of schrapping van registratie werden in het verleden gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad. Dat verdwijnt. In de toekomst zal dat gebeuren op een eenvoudig consulteerbare website van de Kruispuntbank van Ondernemingen.

### Wat wijzigt er aan het fiscale luik van de registratieregeling

In de bestaande regeling dient een opdrachtgever op de facturatie van een niet-geregistreerde aannemer 15 % in te houden en door te storten aan de belastingdienst.



Doet men dat niet, loopt men het risico op een fiscale boete van 30 % op het factuurbedrag. Inhouding en doorstorting bevrijden bovendien de opdrachtgever niet van een eventuele hoofdelijke aansprakelijkheid die kan oplopen tot 35 % van de totale prijs van het werk.

Onder de nieuwe regeling is hoofdelijke aansprakelijkheid nog enkel afhankelijk van het antwoord op de vraag of een aannemer fiscale schulden heeft.

Dat komt een opdrachtgever te weten op een vrij consulteerbare gegevensbank van Financiën. Die meldt niet hoe groot de schuld is. Daarvoor moet men terecht bij de aannemer zelf.

Drie situaties zijn dan mogelijk:

- de aannemer reageert niet op de vraag van de opdrachtgever. In dat geval zal een opdrachtgever voldoen aan zijn verplichting wanneer hij of zij 15 % van de prijs exclusief BTW inhoudt en doorstort aan de belastingdienst.
- de aannemer reageert wel en legt een attest voor waaruit een fiscale schuld blijkt die hoger is dan 15 % van de prijs. In dat geval volstaat de opdrachtgever ook met een inhouding van 15 %.
- volgt uit het attest een fiscale schuld die lager is dan 15 %, volstaat de opdrachtgever met inhouding en doorstorting van dat lagere bedrag.

Worden geen inhoudingen verricht blijft de hoofdelijke aansprakelijkheid van toepassing voor 35 % van de totale prijs van het werk. Bovendien loopt de opdrachtgever het risico op een boete gelijk aan het dubbele van het niet ingehouden bedrag...

#### **Het sociale luik van de registratieregeling loopt in grote mate gelijk met het fiscale.**

Onder de bestaande regeling dient een opdrachtgever 15 % of 35 % in te houden en door te storten aan specifieke diensten van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid.

De hoofdelijke aansprakelijkheid kan oplopen tot 50 %. In de nieuwe regeling wordt dat 100 % (of 65 % wanneer ook de fiscale hoofdelijke aansprakelijkheid geldt. U herinnert zich dat daar de aansprakelijkheid beperkt is tot 35 %). Bestaan sociale schulden, bedraagt het in te houden bedrag steeds 35 %.

Een opdrachtgever zal ook hier moeten informeren naar de sociale schulden van de aannemer in een gegevensbank die ter beschikking wordt gesteld door de RSZ.

Bestaan er sociale schulden zal de aannemer vervolgens een attest moeten voorleggen met dan de drie situaties net zoals van toepassing voor het fiscale luik.

#### **Iets afwijkend is de minimum inhouding.**

Is de prijs van het werk gelijk aan of minder dan 7.143 EUR, zal een opdrachtgever steeds 35 % moeten inhouden van zodra sociale schulden bestaan.

Het sociale luik van de aannemersregistratie zal niet van toepassing zijn - net zoals in de bestaande regeling - voor buitenlandse aannemers die geen sociale schulden hebben in België en die hier werknemers tewerkstellen met geldige detachering.

De nieuwe regeling gaat in op **1 januari 2008**, tot dan blijft de bestaande regeling van toepassing.

## 3. Inkomsten uit octrooi- en / Belastingdruk daalt van 34 % tot 6,8 % ...

#### **Waarover gaat het.**

De laatste programmawet bevat een bepaling die ondernemingen toelaat om 80 % van inkomsten uit octrooien vrij te stellen van vennootschapsbelasting. De belastingdruk daalt daardoor tot 6,8% (vennootschapsbelasting aan 33,99 % over 20%).

Een octrooi wordt toegekend door de overheid en verstrekt aan de aanvrager ervan een recht waardoor hij of zij kan verhinderen dat derden gebruik maken van een uitvinding.

De houder van een octrooi kan dat recht overdragen - en er een vergoeding voor vragen - of er licenties op toestaan aan derden. Bedoeling van de maatregel is technologische innovatie aan te moedigen en ondernemingen te stimuleren zich in België te vestigen en vervolgens vanuit hier octrooien te exploiteren.

#### **Welke ondernemingen komen voor de aftrek in aanmerking.**

Zowel binnen- als buitenlandse ondernemingen in alle sectoren. Zowel de goederen- als dienstensector ongeacht de grootte van de onderneming.

Wel is vereist dat er een "onderzoekscentrum" met een minimale substantie van de onderneming bestaat in België of in het buitenland. Het moet een "bedrijfsafdeling of een tak van werkzaamheid" uitmaken.

Ondernemingen kunnen beroep doen op de aftrek voor zowel de zelf ontwikkelde octrooien als voor de octrooien die van derden worden verworven.

De basis voor de octrooiaftrek zijn dan de vergoedingen die worden ontvangen voor de licenties of de vergoedingen voor octrooien die begrepen zijn in de verkoopprijs van producten of diensten.

De octrooiaftrek geldt voor de nieuwe producten of diensten die vanaf 1 januari 2007 worden gecommercialiseerd ongeacht de datum van registratie.



## 4. Vennootschappen roerende voorheffing op dividend

Op een dividend dat wordt uitgekeerd door een vennootschap is roerende voorheffing verschuldigd. Het gewone tarief bedraagt 25 %. Dat kan ook 15 % zijn (waarover verder meer). Op basis van de zogenaamde moeder/dochter-richtlijn - een dochtervennootschap keert dividend uit aan haar moeder-vennootschap - geldt in België vrijstelling van roerende voorheffing op uitkeringen tussen vennootschappen - indien beiden onderworpen zijn aan vennootschapbelasting - en de moeder een minimale deelneming houdt in de dochter voor een ononderbroken periode van één jaar (permanentievoorwaarde). Opdat vrijstelling wordt toegestaan moet de moeder op het ogenblik van de dividenduitkering een attest afleveren aan de dochter waarin ze bevestigt dat ze aan die voorwaarden voldoet.

De minimale deelnemingsgrens bedraagt vanaf 1 januari dit jaar 15 %. Voor dividenden die worden toegekend of betaalbaar gesteld vanaf 1 januari 2009 wordt dat 10 %. Te vermelden valt nog dat de ononderbroken periode van 1 jaar niet vervuld moet zijn op het moment van toekenning van het dividend. Het is voldoende dat de deelneming gedurende één jaar “wordt of werd behouden”. Het gewone tarief van de roerende voorheffing bedraagt dus 25 %.

Nog even een opsomming waaronder een 15 % tarief kan;

- dan moet het gaan om dividend uitgekeerd op aandelen uitgegeven na 1 januari 1994;
- ingevolge een inbreng in contanten (dus geen inbreng in natura);
- en die van bij de uitgifte op naam zijn gesteld of in België in open bewaring zijn gegeven bij een bank...

Het verlaagd tarief kan ook worden toegepast op dividenden uitgekeerd door Belgische beleggingsvennootschappen zoals daar zijn de Beveks, Bevaks...

## 5. Beperkt erfrecht voor wettelijke samenwoners

Wettelijke samenwoners genieten met ingang van 18 mei van dit jaar over een nieuw beperkt erfrecht.

Tot voorheen waren samenwonende partners erfrechtelijk volstrekt “vreemden” van elkaar. Werd er testamentair niets bepaald bleef de langstlevende in de kou.

Het is een federale regeling die aan de langstlevende het vruchtgebruik toekent over de gemeenschappelijke woning en huisraad.

Het restant van de nalatenschap vereft nog steeds aan de afstammelingen (kinderen,...).

Het is geen “voorbehouden” erfdeel. Een langstlevende partner kan perfect testamentair onterfd worden. Het beperkt erfrecht geldt uitsluitend voor wettelijk samenwonende partners, niet voor de feitelijk samenwonenden. De voorwaarde is dat er een samenwoningscontract is afgesloten en bekrachtigd voor de ambtenaar van de burgerlijke stand.

### Concreet

Woont u wettelijk samen met uw partner zal u bij overlijden van hem of haar het vruchtgebruik erven over de gemeenschappelijke woning en inboedel. Is het de bedoeling dat het aandeel in de nalatenschap vergroot wordt, kan dat - net als vroeger - nog steeds testamentair of middels een beding van aanwas, tontine, enz. zonder afbreuk te doen uiteraard aan het voorbehouden erfdeel van (klein-)kinderen.

Het beperkt erfrecht is verder verbonden aan een onderhoudsverplichting tegenover eigen kinderen (of kinderen van de partner) of eventueel tegenover de ouders van die partner.

De onderhoudsplicht wordt beperkt tot de bedragen die een partner uit de nalatenschap ontvangt.

### Fiscaal blijft alles bij het oude.

U weet dat de verschillende gewesten reeds voorzien in een gelijke tarifiëring voor gehuwden en samenwonende partners. De voorwaarden zijn per gewest verschillend. Voor Vlaanderen is vereist dat u wettelijk samenwoont of dat u dat gedurende minimaal 1 jaar feitelijk doet en een gemeenschappelijke huishouding voert.