

NIEUWSBRIEF

Verschijnt tweemaandelijks - november/december 2015

01

KORT

1. Kort
2. Salariskost / daling bedrijfsvoorheffing en/of sociale werkgeversbijdragen
3. Speculatiebelasting
4. Nieuw permanent kader voor fiscale regularisatie
5. Invordering van onbetwiste facturen / sneller, eenvoudiger en goedkoper

Uit het Parlement / Rechtspraak

1. Tontine / wettelijke samenwoning
2. Verliezen van een vennootschap / aftrek in privé
3. Over de terugvordering van onterechte Nederlandse dividendbelasting

In een wetsontwerp "**houdende bepalingen ter versterking van de jobcreatie en de koopkracht**", waarin u ook de nieuwe speculatiebelasting terugvindt (waarover verder meer) kondigt de federale regering een aantal fiscale maatregelen aan die kaderen in de breed aangekondigde tax shift (verschuiving van lasten op arbeid naar vermogen, consumptie, enz.) We geven u er een aantal mee;

Het **progressief tarief** dat u betaalt in de **personenbelasting** is opgebouwd in schijven en gaat als volgt ;

Inkomstschijven in EUR - AJ 2016	Belastingpercentage
0 tot 8.710	25%
8.710 tot 12.400	30%
12.400 tot 20.660	40%
20.660 tot 37.870	45%
Boven 37.870	50%

Om de progressie te milderen zal de schijf van 30% voor de inkomstenjaren 2016 en 2017 worden "overgeheveld" naar de 25 % schijf. Vanaf 2018 zou de 30% zelfs volledig verdwijnen. Ook vanaf 2016 wordt de schijf van 40% geleidelijk uitgebreid waardoor de volgende belastbare schijf van 45% verkleint.

De **belastingvrije som**, of de eerste schijf waarover u geen personenbelasting betaalt, wordt verhoogd. Vanaf het inkomstenjaar 2019 is het de bedoeling het bedrag vast te stellen op 4.785 EUR (niet-geïndexeerd). Nu is dat nog voor elke belastingplichtige 4.095 EUR (te verhogen voor kinderen ten laste enz.)

De **forfaitaire kostenafrek** waarop werknemers automatisch recht hebben wordt vanaf het inkomstenjaar 2015 verhoogd. Bedoeling is om vanaf het inkomstenjaar 2018 één vast aftrekpercentage te hanteren van 30% met een maximum van 2.950 EUR (niet-geïndexeerd).

In de personen- en vennootschapsbelasting wordt de **investeringsafrek** voor gewone investeringen verhoogd tot 8%. Op de aanschafwaarde van uw investering zal u eenmalig 8% in mindering kunnen brengen op uw belastbaar resultaat. Het verhoogd percentage van 13,50 % voor bv. energiebesparende investeringen, blijft behouden en wordt uitgebreid naar investeringen in "digitale activa" zoals elektronische betalingssystemen, software en/of apparatuur voor informatiebeveiliging,...

De "verhoogde gespreide" investeringsafrek van 20,5% ⁽¹⁾ die geldt voor milieuvriendelijke investeringen voor onderzoek en ontwikkeling wordt uitgebreid tot investeringen in "productiemiddelen van hoogtechnologische producten". Bij Koninklijk Besluit wordt nog bepaald over welke activa het precies gaat.

Het standaardtarief van de **roerende voorheffing** van 25% wordt met ingang van 1 januari 2016 verhoogd tot 27%. Ook een aantal andere percentages in de roerende voorheffing worden verhoogd. Zo komt het percentage van 15% op dividenduitkeringen binnen de 5 jaar na de aanleg van een liquidatiereserve op 17%. ⁽²⁾

De Federale Overheidsdienst Financiën (FOD) is aan het reorganiseren.

Zonet zijn zeven regionale **centra voor grote ondernemingen** (CGO) operationeel geworden.

Die centra gaan hun aandacht vooral richten op de controle van grote vennootschappen.

Zij zijn tevens bevoegd voor ;

- kleine ondernemingen die "verbonden" zijn met grote vennootschappen en die behoren tot een groep van ondernemingen (minimaal deelnemingspercentage 50 %) ;
- ondernemingen die behoren tot een BTW-eenheid;
- en voor ondernemingen die vallen onder het toezicht van de Nationale Bank van België of het FSMA (Financial Services and Markets Authority). U denkt aan kredietinstellingen, beursvennootschappen, verzekeringsondernemingen,...

In een tweede en derde fase van de nieuwe organisatiestructuur zullen de controlecentra KMO (kleine en middelgrote ondernemingen) en P (particulieren) worden opgericht.

De doelstelling van de Europese Spaarrichtlijn die in werking trad op 1 juli 2005, was middels een gegevensuitwisseling zeker te stellen dat de rente die ontvangen werd in een lidstaat van de Unie ook effectief werd belast in de woonstaat van de genietter.

De richtlijn is de basis geweest van de automatische gegevensuitwisseling tussen de lidstaten.

Vanaf 1 januari 2016 wordt de richtlijn overbodig door de start van de **Common Reporting Standard (CRS)**. De CRS is tot stand gekomen op initiatief van de Verenigde Staten en inmiddels hebben al meer dan 60 landen hun handtekening geplaatst waaronder de lidstaten van de EU.

CRS staat voor een automatische informatieverstrekking over saldi van rekeningen, effectenrekeningen, levens- en beleggingsverzekeringen...

Financiële instellingen zullen al deze informatie doorgeven aan de fiscale administratie van hun land, die de informatie op haar beurt zal doorgeven aan de administratie van het land waar de uiteindelijke begunstigde zijn of haar fiscale woonplaats heeft.

In 2016 zullen de financiële instellingen een start maken met het registreren van de informatie die ze dan vanaf 2017 automatisch zullen uitwisselen. Enkel Oostenrijk start daar slechts mee in 2018.

En nu we het toch over informatie uitwisseling hebben, eerder dit jaar heeft de Europese Commissie een voorstel gelanceerd tot **automatische uitwisseling van grensoverschrijdende belastingrulings**.

Niet enkel voor nieuwe rulings, ook voor oude afspraken, en dat over een periode van 5 jaar terug.

Ons land wacht alleszins niet op de finalisering van het Europees initiatief en zal alle grensoverschrijdende rulings die vanaf 1 januari 2015 werden afgegeven, meedelen aan de andere EU lidstaten.

Vlaanderen knutselt inmiddels verder aan haar **woonfiscaliteit**.

Na de recente wijzigingen voor leningen gesloten vanaf 2015, kondigt zich alweer een nieuwe wijziging aan voor de leningen gesloten voor de "eigen woning" vanaf 2016. Concreet vervalt vanaf 2016 de voorwaarde dat die eigen woning, waarvoor men de aftrek van de woonbonus geniet, de enige woning moet zijn.

Ok leningen m.b.t. een tweede, derde, ... woning zullen in aanmerking komen voor de Vlaamse woonbonus zolang het onroerend goed maar door de kredietnemer zelf wordt bewoond. Voor de volledigheid; de "woonbonus" staat voor een belastingvermindering voor de betaalde rente, kapitaalaflossingen en eventuele premies schuldsaldoverzekering. Beperkt tot een basisbedrag van 2.280 EUR voor leningen gesloten vóór 01/01/2015, en 1.520 EUR voor de leningen na die datum, verhoogd met 760 EUR gedurende de eerste 10 jaar.

Voor **werken in onroerende staat** die u laat uitvoeren kan u onder bepaalde voorwaarden aanspraak maken op het 6% BTW-tarief.

Het gaat om werken van omvorming, verbetering, onderhoud ... aan een onroerend goed dat hoofdzakelijk tot privé bewoning is bestemd en waarvan de eerste ingebruikname minimaal 5 jaar terug gaat.

Deze termijn wordt overigens gebracht op 10 jaar vanaf 1 januari 2016.

Het gaat dus over werk(uren) waaronder begrepen de levering van materialen. Wordt enkel gefactureerd voor de levering van materialen, is steeds het 21 % tarief van toepassing.

Wat indien een aannemer voor de levering van materialen factureert en de plaatsing vervolgens door de klant gebeurt maar wel onder zijn "verantwoordelijkheid en toezicht". De vraag is gesteld aan de rullingcommissie. Die is formeel. Slechts indien de volledige installatie door de aannemer wordt uitgevoerd, kan ook de volledige facturatie aan het verlaagd tarief gebeuren.

Het verlenen van "technisch advies door de aannemer, het gratis ontwerpen van de installatie, de uitvoering van moeilijke werken na de levering, of het in gebruik stellen of nazien van het werk uitgevoerd door de klant, verleent geen recht op toepassing van het verlaagd tarief."

(1) Wordt berekend over de jaarlijkse afschrijving op de investering.

(2) 17% is ook het nieuwe tarief van toepassing op kapitaal terugbetalingen voor het verstrijken van het vierde of achtste jaar in het kader van de tijdelijke vastklik-regeling van reserves.



02

SALARISKOST / DALING BEDRIJFS- VOORHEFFING EN/ OF SOCIALE WERK- GEVERSBIJDRAGEN

www.bnr.be

In het kader van de tax shift voorziet de federale regering in een aantal maatregelen die de salariskost voor ondernemingen met ingang van 1 januari 2016 moeten terugdringen. Startende ondernemingen worden extra gestimuleerd om werknemers in dienst te nemen middels een gedeeltelijke vrijstelling van de verplichting om ingehouden bedrijfsvoorheffing (loonbelasting) door te storten aan de belastingdienst. Verder komt er een volledige vrijstelling van sociale werkgeversbijdragen op het salaris van de eerst aangeworven werknemer.

Een algemene vermindering van de werkgeversbijdragen.

Op het bruto salaris van een werknemer betaalt een werkgever vandaag een basistarief van 33 % aan **sociale bijdragen** (sociale premieheffing). Dat percentage wordt vanaf 2016 verlaagd tot 30 % met een extra vermindering voor de allerlaagste en midden salarissen. Vanaf 2018 wordt het tarief verder teruggebracht tot 25 %. Dat zou dan van toepassing worden voor alle bruto maandsalarissen van 3.000 EUR en meer. Onder die grens gelden andere (grotere) kortingen. De maatregel zou goed moeten zijn om de Belgische salarishandicap ten aanzien van de buurlanden af te bouwen met een 2,5 à 3 %.

Een gedeeltelijke vrijstelling van de verplichting om ingehouden bedrijfsvoorheffing door te storten.

Naast de sociale bijdragen wordt op het bruto salaris van een werknemer door de werkgever bedrijfsvoorheffing ingehouden. Die belasting moet de werkgever vervolgens afdragen aan de belastingdienst. Sinds 1 augustus 2015 kunnen "kleine startende" ondernemingen - zowel vennootschappen als eenmanszaken - beroep doen op een vrijstelling van 10 % op deze doorstortingsverplichting. Voor micro ondernemingen is dat zelfs 20%. Dat geldt hoeven ze dus niet door te storten aan de belastingdienst en blijft beschikbaar in de onderneming als werkmiddelen. Voor de toepassing van de maatregel is een onderneming "startend" gedurende de eerste 48 maanden na haar eerste inschrijving bij de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO / vergelijk Centraal Handelsregister). Voor de definitie van "klein" gelden de criteria van artikel 15 van het wetboek vennootschappen.

Het gaat om ondernemingen die maximaal 1 van de volgende criteria overschrijden;

- op jaarbasis gemiddeld niet meer dan 50 werknemers tewerkstellen;
- een jaaromzet bereiken van maximaal 7.300.000 EUR excl. BTW
- en met een balanstotaal van max. 3.650.000 EUR.

Een micro onderneming heeft;

- gemiddeld op jaarbasis niet meer dan 10 werknemers in dienst;
- bereikt een jaaromzet van maximaal 700.000 EUR excl. BTW
- en heeft een balanstotaal van max. 350.000 EUR.



Een bijkomende **vermindering van werkgeversbijdragen voor de eerste 13 kwartalen van tewerkstelling en een volledige vrijstelling voor de eerste aanwerving.**

Voor de eerste tot en met de vijfde werknemer geniet een werkgever een vermindering van de sociale bijdragen gedurende de eerste 13 kwartalen van tewerkstelling.

Voor een **eerste aanwerving** tussen 2016 en 2020 wordt zelfs voorzien in een **volledige vrijstelling** van die (basis) sociale bijdragen.

Neem het voorbeeld van een werknemer met een bruto maandsalaris van 3.000 EUR. Zonder rekening te houden met verminderingen is een werkgever daar nu op jaarbasis +/- 13.000 EUR aan sociale bijdragen over verschuldigd. Gaat het om een eerste aanwerving vervalt dat bedrag volledig. . .

Welke werkgevers komen in aanmerking ;

- zij die nooit voorheen een werknemer op de loonlijst hebben gehad ;
- en zij die tenminste 4 opeenvolgende kwartalen voorafgaand aan het kwartaal van de indienstereming van een eerste werknemer niet onderworpen zijn geweest aan de RSZ (Rijksdienst voor Sociale Zekerheid).

De vermindering van sociale bijdragen die gelden voor de eerste tot de vijfde aanwerving verschuiven vervolgens naar de tweede tot de zesde aanwerving. Voor een tweede aanwerving met hetzelfde bruto salaris van 3.000 EUR loopt de besparing over 13 kwartalen op tot 13.750 EUR. . .

De samenvattende tabel gaat als volgt ;

	Vijf kwartalen (EUR)	Volgende vier kwartalen (EUR)	Daaropvolgende vier kwartalen (EUR)
Eerste aanwerving 01/01/2016 tot 31/12/2020	Geen (basis)werkgevers-bijdragen verschuldigd en dat onbeperkt in de tijd		
Tweede aanwerving	1.550	1.050	450
Derde aanwerving	1.050	1.050	450
Vierde aanwerving	1.050	1.050	450
Vijfde aanwerving	1.050	1.050	450
Zesde aanwerving	1.050	1.050	450

03

SPECULATIE-BELASTING

De federale regering voorziet in het eerder vermelde wetsontwerp in een speculatiebelasting op meerwaarden die een natuurlijk persoon realiseert bij een snelle overdracht (onder bezwarende titel) van beursgenoteerde aandelen.

Bij snel moet u denken aan een termijn van 6 maanden ná de datum van verwerving en dat kan zowel een verwerving onder bezwarende titel zijn - zeg maar een aankoop - als een schenking.

Realiseert u op een dergelijke snelle transactie een meerwaarde, zal die vanaf 1 januari 2016 belast worden aan een tarief van 33 %. Minderwaarden zijn niet aftrekbaar, wel de belasting die u betaalt op de beursverrichting zelf.

De 33 % wordt "aan de bron" ingehouden als een "bevrijdende" voorheffing door de in België gevestigde financiële tussenpersoon. Net zoals een bank bv. roerende voorheffing inhoudt bij de betaling van rente.

Naast de beursgenoteerde aandelen zal de belasting ook van toepassing zijn op aandelencertificaten, warrenten en opties.

Verder zal bij Koninklijk Besluit nog worden bepaald - en dat wordt dan weer voer voor discussie - op welke "andere" afgeleide producten de speculatiebelasting van toepassing wordt (denk aan futures, converteerbare obligaties, turbo's...)

U kan de belasting vermijden door te beleggen in aandelenfondsen of obligaties. Wat fondsen betreft moet u

04

NIEUW PERMANENT KADER VOOR FISCALE REGULARISATIE



05

INVORDERING VAN ONBETWISTE FACTUREN / SNELLER, EENVOUDIGER EN GOEDKOPER

dan weer rekening houden met hogere kosten. Voor obligaties met een verhoogde roerende voorheffing van 27 % vanaf 1 januari 2016. ...

U ontkomt de belasting niet door te beleggen vanuit een buitenlandse financiële rekening. Een eventuele meerwaarde zal u immers in dat geval "spontaan" moeten opgeven in uw aangifte personenbelasting waarop dan een afzonderlijke aanslag volgt van 33% (overigens zonder gemeentebelasting). Wel vermijdt u de beurstaks die voor een aandelentransactie in België al vlug 0,27 % bedraagt.

De federale regering wenst opnieuw de deur open te stellen voor een fiscale (en sociale) regularisatiemogelijkheid.

De nieuwe regeling bouwt in grote lijnen verder op de vorige regularisatie waaraan een einde kwam eind 2013, en zou reeds van start gaan met ingang van 1 januari 2016.

Het uitgangspunt blijft dat zowel een natuurlijk- als rechtspersoon niet aangegeven inkomsten kan "opbiechten" bij het contactpunt regularisaties (CPR).

Aan de aangifte zal een bondige verklaring moeten worden toegevoegd over het "fraudeschema", de omvang, en de oorsprong van de betreffende inkomsten/kapitalen.

Niet enkel roerende inkomsten maar ook onroerende inkomsten, beroepsinkomsten, fiscaal verjaarde kapitalen, BTW-handelingen en sociale bijdragen zullen geregulariseerd kunnen worden.

Het boetetarief zou nu standaard op 20 % worden bepaald voor niet verjaarde fiscale inkomsten. Niet aangegeven rente zou u dan bijvoorbeeld kunnen regulariseren aan 45 % (basistarief van 25 % + 20 % boete).

Fiscaal verjaarde kapitalen zouden geregulariseerd kunnen worden tegen een heffing van 36 %.

Een bijzonderheid is voorzien voor inkomsten van het lopende jaar waarvoor de aangiftetermijn nog niet is verstreken.

Uit de praktijk blijkt immers dat belastingplichtigen vaak weigerachtig zijn om, uit vrees voor een controle, voor het lopende jaar hun belastinginspecteur aan te spreken. De nieuwe regularisatieronde zou in een systeem voorzien om ook deze inkomsten via het CPR te kunnen regulariseren mits betaling van een "anonimiteitstoeslag" van 5 % wat de boete dan brengt op 25 %.

Verder is bijzonder dat het boetetarief vanaf 2017 zal stijgen naar 22 % en vanaf 2018 tot 2021 wordt er telkens 1 % per jaar aan toegevoegd. Hoe langer u wacht, hoe hoger de heffing dus.

Tot slot merken we nog op dat het er naar uitziet dat diegene die een regularisatie overweegt, eveneens de "oorsprong" van het kapitaal schriftelijk zal moeten kunnen bewijzen.

Hij of zij zal moeten kunnen aantonen dat het basiskapitaal waaruit bijvoorbeeld niet-aangegeven roerende inkomsten werden genoten, in het verleden ook effectief het normaal belastingregime heeft ondergaan. Bij gebrek aan bewijs zou dan eveneens de 36 % over dat kapitaal betaald moeten worden. Een zeer zware bewijslast voor oude kapitalen die reeds jaren op een buitenlandse rekening geparkeerd staan...

Wordt vervolgd...

Het is voor ondernemers een veel voorkomende ergernis, niet-betwiste facturen die onbetaald blijven. Niet- en laattijdige betalingen door klanten zouden in België aan de basis liggen van 10% van de facturen. Daarom heeft Justitie een nieuw wetsvoorstel neergelegd om de invordering van niet-betwiste facturen in B2B situaties te versnellen en te vereenvoudigen. De voorstellen werden ondertussen reeds goedgekeurd door het federale parlement.

Waarover gaat het.

Tot vandaag heeft u nog steeds een uitvoerbare titel - lees een vonnis van een rechtbank - nodig om uw factuur gedwongen te kunnen invorderen. Dat duurt lang en gaat in praktijk gepaard met aanzienlijke kosten (advocaat, dagvaarding,...) Daar komt verandering in. Voor de invordering van uw niet-betwiste factuur heeft u in de toekomst geen rechtbank meer nodig.

Dat wordt een louter administratieve procedure waarin de advocaat en de gerechtsdeurwaarder een belangrijke rol opnemen.

Hoe zal het in zijn werk gaan.

De nieuwe invorderingsprocedure verloopt in 4 stappen/

1. Als schuldeiser verzoekt u uw advocaat om een aanmaning op te stellen.

Uw advocaat controleert of uw schuldvordering onbetwist is. Vervolgens doet hij beroep op een gerechtsdeurwaarder die de aanmaning betekent aan uw schuldenaar; aan die aanmaning zal ook een "reactieformulier" gehecht zijn.

2. Uw schuldenaar krijgt een maand de tijd om aan de deurwaarder ;

- of te betalen ;

- of om betalingsfaciliteiten te verzoeken ;
 - of om de schuldvordering geheel of gedeeltelijk te betwisten middels het reactieformulier.
3. De procedure wordt beëindigd voor schulden die betaald worden of die geen onbetwiste schulden blijken te zijn.
4. Indien uw schuldenaar niet tijdig betaalt, niet tijdig betwist, of betalingsfaciliteiten niet nakomt, wordt het saldo van de schuldvordering uitvoerbaar op basis van een proces verbaal (pv) van de gerechtsdeurwaarder.

Dat PV is een uitvoerbare titel op basis waarvan u kan overgaan tot een verder beslag. Voorlopig is de nieuwe procedure enkel voorzien voor B2B situaties. Geldt dus niet ten aanzien van particulieren. Als ingangsdatum geldt vermoedelijk 1 januari 2017.

01

TONTINE / WETTELIJKE SAMENWONING



UIT HET PARLEMENT / RECHTSPRAAK

Een tontine is een overeenkomst waarbij twee of meer partijen samen goederen (en/of rechten op goederen) verwerven en daarbij bepalen dat het aandeel van de partij die het eerst overlijdt automatisch toekomt aan de langstlevende.

Neem het voorbeeld van ongehuwde partners die samen een onroerend goed verwerven. Op basis van een tontine die wordt opgenomen in de aankoopakte, wordt bekomen dat bij het overlijden van één van hen, zijn of haar aandeel in volle eigendom (of vruchtgebruik) toekomt aan de langstlevende. Dat aandeel valt dus niet in de nalatenschap, en er is ook geen erfbelasting over verschuldigd. De uitwerking van een tontine maakt wel het verkooprecht (registratierecht) van 10% van toepassing. Partners die huwen, of een verklaring van wettelijke samenwoning afleggen, verkrijgen een wettelijk erfrecht jegens elkaar (denk aan het vruchtgebruik over de gezinswoning). En de erfbelasting, als die al van toepassing is, is lager dan het verkooprecht over een tontine.

Wat indien ongehuwde partners, die bij de verwerving van de gezinswoning in een tontine hebben voorzien, vervolgens huwen of wettelijk gaan samenwonen. Een van beiden overlijdt.

Is de tontine met verkooprecht van toepassing of de erfbelasting?

Een casus kwam recent voor de rechtbank. Een koppel verwerft ieder voor de helft de gezinswoning met een tontine voor het vruchtgebruik.

Drie jaar later leggen ze een verklaring van wettelijke samenwoning af. Vervolgens overlijdt de man. De administratie vordert 12,5 % (oud tarief) over de helft van de waarde van het vruchtgebruik.

De vrouw is het daar niet mee eens en stelt zich op het standpunt dat zij het vruchtgebruik door vererving heeft verkregen, en die vererving zet de tontine buiten werking.

De rechtbank volgt dat standpunt niet.

Het erfrecht dat geldt voor wettelijke samenwoners kan niet tot gevolg hebben dat de tontine voor het vruchtgebruik van de gezinswoning vervalt. Het verkooprecht is dus van toepassing, geen erfbelasting. Een goede les voor gehuwden of wettelijke samenwoners die in het verleden in een tontine hebben voorzien. Zij doen er goed aan;

- of in de akte te laten voorzien dat het beding automatisch vervalt bij een later huwelijk of verklaring van wettelijke samenwoning;
- of het beding beëindigen in onderlinge overeenstemming. Dat kan tegen het algemeen vast recht. (50 EUR)
- of nog, de tontine eindigt automatisch indien de gezinswoning later in een huwgemeenschap wordt ingebracht, of indien men de keuze maakt voor een volledig gemeenschapsstelsel. De tontine wordt dan impliciet beëindigd.

02

VERLIEZEN VAN EEN VENNOOTSCHAP / AFTREK IN PRIVÉ

Verliezen die een vennootschap maakt zijn voor haar zaakvoerder of bestuurder in de privé aangifte inkomstenbelasting niet aftrekbaar.

Eén uitzondering, artikel 53, 15° van het wetboek inkomstenbelasting, staat wel toe dat vennootschapsverliezen fiscaal ten laste worden genomen als beroepskost indien cumulatief aan de volgende voorwaarden is voldaan.

- De tenlasteneming moet betrekking hebben op verliezen van de vennootschap;
- De persoon die de verliezen ten laste neemt moet bedrijfsleider van de vennootschap zijn;
- hij of zij moet er een periodiek salaris uit ontvangen en de intentie hebben om dat periodiek salaris te behouden;
- de tenlasteneming wordt gerealiseerd door een "onherroepelijke en onvoorwaardelijke" betaling van een geldsom;

- de vennootschap moet de middelen die de bedrijfsleider ter beschikking stelt aanwenden voor de aanzuivering van haar verlies.

De belastingdienst tracht vaak aan deze opsomming nog een "proportionaliteitsvoorwaarde" toe te voegen. In haar visie kunnen verliezen enkel ten laste worden genomen in zoverre die in verhouding staan tot het periodiek salaris.

Hoewel de meeste rechtbanken en Hoven van Beroep het standpunt innemen dat de belastingdienst daardoor een voorwaarde aan de wet toevoegt, is de rechtspraak niet unaniem.

Recent is de problematiek nog aan bod gekomen voor het Hof van Beroep te Gent.

Een bedrijfsleider had als beroepskost in zijn aangifte personenbelasting de advocaatkosten opgenomen die zijn vennootschap had gemaakt i.v.m. een procedure over een handelsagentuur.

Als verantwoording voerde hij het behoud van zijn salarisinkomen aan.

Had hij immers die kosten voor de vennootschap niet betaald, was het risico reëel dat de vennootschap in falend zou zijn gegaan. De rechtbank weigert de aftrek omdat niet is aangetoond dat de kost werd "gedaan of gedragen om belastbaar inkomen te verkrijgen of te behouden".

De vaststelling dat de vennootschap het "financieel en economisch moeilijk" heeft volstaat niet om de kost te kunnen opvoeren als beroepskost.

03

OVER DE TERUGVORDERING VAN ONTERECHE NEDERLANDSE DIVIDEND-BELASTING

Wij wensen jullie een sfeervolle kerst en het allerbeste voor het nieuwe jaar!



BONN  & RAEIJMAEKERS

BEDRIJFSADMINISTRATIES - BELASTINGADVISEURS - JURISTEN

Een recent arrest van het Europese Hof van Justitie (zaak Miljoen) biedt perspectief voor Belgische rijksinwoners met een belegging in Nederlandse aandelen.

Wat is het probleem.

Een Belgische rijksinwoner die een dividend ontvangt op een Nederlands aandeel betaalt 15% Nederlandse dividendbelasting, en bijkomend 25% Belgische inkomstenbelasting (27% vanaf 1 januari 2016) zonder enige mogelijkheid tot verrekening van de Nederlandse dividendbelasting. De totale heffing bedraagt 36,25%. Een dubbele belasting dus.

In het verleden werd meermaals getracht om België veroordeeld te krijgen door het Europese Hof van Justitie wegens het ontbreken van een verrekeningsmogelijkheid. Tot nu oordeelde het Hof evenwel steeds dat er geen strijdigheid bestaat tussen de Belgische heffing en het Europees Recht. . .

In de zaak Miljoen gooit men het over een andere boeg en betwist men de Nederlandse heffing.

Het Europese Hof stelt dat de Nederlandse dividendbelasting een schending van het vrij verkeer van kapitaal kan betekenen.

Het Hof stelt dat er sprake is van een schending in de mate dat de belasting op Nederlands dividend die Belgische rijksinwoners moeten betalen hoger is dan de belasting op hetzelfde dividend die Nederlandse rijksinwoners verschuldigd zijn.

Is dat het geval - en dat kan exact berekend worden - moet de Nederlandse belastingdienst het teveel betaalde terugstorten.

Concreet moet een vergelijking worden gemaakt tussen de 15% die een Belgisch rijksinwoner betaalt, en de "vermogensrendementsheffing" van 1,2% die een Nederlands rijksinwoner verschuldigd is. ⁽¹⁾

Is de dividendbelasting hoger dan de vermogensrendementsheffing moet de Nederlandse belastingdienst het verschil terugbetalen.

Een voorbeeld.

We nemen een aandelenbelegging van 100.000 EUR waaruit een dividend wordt ontvangen van 7.000 EUR.

Een Belgische rijksinwoner betaalt 15% over 7.000 EUR of 1.050 EUR.

(In België nog een keer extra 25% over het netto ontvangen bedrag of 1.487,50 EUR.)

Een Nederlandse rijksinwoner betaalt 1,2% over 100.000 EUR waarvan hij nog 20.000 EUR als heffingsvrij vermogen in mindering mag brengen (per persoon). Geeft een belastingdruk van 80.000 x 1,2% of 960 EUR.

De Belgische rijksinwoner kan een verzoek tot teruggaaf indienen voor 90 EUR (1.050 - 960). Een echtpaar kan beroep doen op een heffingsvrij vermogen van 40.000 EUR waardoor het verschil al oploopt tot 330 EUR. . .

Daarnaast geldt voor ouderen met een beperkt pensioen tot en met het jaar 2015 nog een extra vrijstelling die kan oplopen tot 28.000 EUR.

Hoe hoger het heffingsvrij vermogen, des te meer kan worden teruggevorderd. Dat is ook zo naarmate meer dividend wordt ontvangen. Per concrete situatie de oefening maken dus.

Terugvorderen kan u over de afgelopen 5 jaar, dus vanaf 2011.

Belangrijk, het is niet uit te sluiten dat een teruggave in Nederland ook een correctie met zich meebrengt van de Belgische personenbelasting. . .

U heeft immers 25% Belgische heffing betaald over een Nederlands netto dividend i.p.v. een bruto dividend. . .

(1) Hij of zij betaalt jaarlijks 30% op een fictief rendement van 4% op het vermogen met als peildatum 1 januari van het betrokken jaar. Dat geeft een belastingdruk van 1,2%. De berekeningswijze zou overigens aangepast worden vanaf 2017. Tot een vermogen van 125.000 EUR zou het fictieve rendement dalen tot 2,9% . . .

