

# Nieuwsbrief

[ INHOUD ]

1. Kort
2. Afkoop pensioenkapitaal tegen 10 %
3. BTW / Nieuwe bewaringstermijn / Digitale archivering van facturen
4. Schenking en successie in het Waals Gewest
5. BTW / Auto overdragen aan privé
6. Tweede éénmalig bevrijdende aangifte
7. Nieuwe franchisewet
8. Vlaamse korting op Federale belasting
9. Selfbilling

## uit het Parlement / Rechtspraak

1. Buitenlandse dienstreizen / kosten eigen aan de werkgever
2. Bevoegdheidoverschrijding
3. Fiscale aftrek van beroepskosten

## 1. Kort

### Notionele interestaftrek

Met ingang van dit jaar kunnen vennootschappen de **notionele interestaftrek** toepassen. Het gaat om een belastingaftrek voor risicokapitaal gelijk aan een bepaald percentage van het (gecorrigeerd) eigen vermogen. Het percentage van de aftrek wordt jaarlijks vastgesteld en is afhankelijk van het gemiddeld tarief over 2005 van de linaire staatsobligaties. Voor 2006 wordt het 3,442 %.

Kleine vennootschappen kunnen daar nog een halve procent aan toevoegen wat hun fiscale aftrek brengt op 3,942 %. Neem een KMO met een eigen vermogen van 400.000 EUR. Zonder al te moeilijke voorwaarden en berekeningen levert dit toch al vlug een fiscale aftrekpost op van 15.768 EUR ... Een fiscale analyse van uw vennootschapsstructuur is aan te bevelen. Belastingbesparingen kunnen aanzienlijk zijn.

### Zuinig energieverbruik

Investeert u dit jaar in een **zuiniger energiegebruik** van uw woning, kan u dat een belastingvermindering opleveren tot 1.000 EUR ongeacht het type van uw woning. Tot vorig jaar was dat nog maximaal 500 EUR.

Ook een huurder die investeert komt voor de belastingvermindering in aanmerking. De voorwaarde is dat de aannemer die de werken uitvoert geregistreerd staat en u het origineel van de factuur en het betaalbewijs bij uw aangifte inkomstenbelasting voegt ...

### Internet voor iedereen

2006 wordt het jaar van de particuliere internetgebruiker. U kan dit jaar de uitgaven die u doet voor de aankoop van een **'erkend pakket internet voor iedereen'** éénmalig verrekenen in uw aangifte personenbelasting. De verrekening gebeurt onder de vorm van een belastingkrediet van 21 % op de aankoopwaarde van uw pakket exclusief BTW. Die 21 % wordt beperkt tot 147,50 EUR voor een desktop-PC, 172 EUR voor een laptop.

In praktijk komt het erop neer dat u via het belastingkrediet de BTW op de aankoop terugbetaalt krijgt. Het krediet geldt begrijpelijk niet indien u de uitgave volledig of gedeeltelijk in uw aangifte PB in mindering brengt als beroepskost.

## Wettelijke pensioenleeftijd

De **wettelijke pensioenleeftijd** voor een man bedraagt 65. Voor een vrouw is dat gedurende een overgangsregeling nog 64. Indien men bij het bereiken van die leeftijd blijft doorgaan als werknemer of zelfstandige, of men verdient bij, worden de pensioenrechten ingekort.

Dat is niet het geval zolang bepaalde grensbedragen niet overschreden worden. Voor een werknemer is dat per 1 januari van dit jaar 13.556,68 EUR. Vanaf 1 januari 2007 wordt dat 17.149,20 EUR. Voor een gepensioneerde die zelfstandig bijklust is de grens dit jaar 12.472,14 EUR, voor 2007 13.719,35 EUR.

## 2 Sociale Bijdrage

Elk in België gevestigde vennootschap is een **sociale bijdrage** verschuldigd voor het sociaal statuut van zelfstandigen.

Destijds als éénmalige heffing ingevoerd wordt de bijdrage nu van jaar tot jaar geïndexeerd. Een onderscheid wordt gemaakt tussen grote en kleine vennootschappen.

Een vennootschap met een balanstotaal voor het voorlaatste boekjaar hoger dan 545.697,14 EUR is groot. In het andere geval is ze klein. Een grote vennootschap betaalt dit jaar 877,50 EUR, een kleine 360 EUR. Komen in aanmerking voor vrijstelling, nieuwe vennootschappen en vennootschappen die geen activiteit voeren.

## Fiscale aftrek restaurantkosten

De fiscale aftrek van **restaurantkosten** werd in 2005 opgetrokken van 50 tot 69 %. Oorspronkelijk was het de bedoeling de aftrek dit jaar te verhogen tot 75 %. Die verhoging zou dan het gevolg moeten zijn van onderhandelingen met de horecasector (over de strijd tegen zwartwerk en fiscale fraude). Die hebben tot op vandaag blijkbaar nog niets opgeleverd, reden waarom tot nader order de aftrek beperkt blijft tot 69 %.

## Revalorisatie- en indexeringscoëfficiënt

De **revalorisatie- en indexeringscoëfficiënt** voor de kadastrale inkomens 2006 is bekend. Met de revalorisatiecoëfficiënt berekent u de "fiscale" waarde van een onroerend goed. De coëfficiënt is ook van belang voor de bedrijfsleider die een onroerend goed verhuurt aan zijn vennootschap. Bedraagt de huur meer dan het resultaat van de formule; *niet geïndexeerd K.I.  $\times 5/3 \times$  revalorisatiecoëfficiënt 3,50*, wordt het meerdere "geherkwalificeerd" tot salaris.

De indexeringscoëfficiënt voor 2006 bedraagt 1,4276. Die is bijvoorbeeld van belang voor de berekening van de onroerende voorheffing. Stel dat de onroerende voorheffing in percentage 31 % van het kadastraal inkomen van een pand bedraagt. Op een K.I. van 2.500 EUR. wordt dan de effectieve heffing  $2.500 \times 1,4276 \times 31 \%$  geeft 1.106,39 EUR.

## Verwijlrente

De **verwijlrente** op betalingsachterstanden in handelstransacties bedraagt ook voor het eerste semester van dit jaar 9,5 %. Dat was ook zo vorig jaar.

De verwijlrente gaat "van rechtswege" in van zodra een betaaltermijn op een factuur is verstreken. U kan de rente aanrekenen van zodra u zelf niets overeengekomen bent over nalatigheidrente met uw klant.

## Geïndexeerde bedragen

Op 26 januari zijn in het B.S. verschenen de **geïndexeerde bedragen** van toepassing voor het inkomstenjaar 2006 / Aanslagjaar 2007. Zo bedraagt de belastingvrije som voor elke belastingplichtige dit jaar 5.940 EUR., kan u 1.600 EUR. belastingvrij aan rente inkomsten ontvangen uit spaardeposito's, bedraagt het maximum bedrag van de forfaitaire beroepskosten 3.200 EUR. en betaalt u 50 % inkomstenbelasting vanaf ... 31.700 EUR.

## Openbare werken

Bent u als zelfstandige het slachtoffer van openbare werken die de toegang tot uw zaak ernstig verhinderen, kan u in de toekomst rekenen op een compensatievergoeding van 44,2 EUR/dag. U mag maximaal 10 medewerkers tewerkstellen en een balanstotaal bereiken van 2.000.000 EUR. De aanvraag dient u in bij het Participatiefonds. De wet wordt vermoedelijk eind februari van kracht.

## 2. Afkoop pensioenkapitaal tegen 10 %

Het generatiepact wil dat de actieve Belg langer aan de slag blijft. Elk argument is goed, ook fiscaal, om die doelstelling te bereiken. uitkeringen uit extra legale pensioenvoorzieningen, en u denkt hier aan groepsverzekeringen, individuele pensioentoezeggingen en pensioenfondsen, worden in principe belast tegen een éénmalige fiscale heffing

van 16,5 % exclusief winstdeelname (die blijft immers onbelast). De 16,5 % is van toepassing op pensioenkapitaal dat wordt uitgekeerd ten vroegste vanaf de leeftijd van 60 of naar aanleiding van een eventuele vroegere pensionering. Het tarief wordt berekend op het kapitaal gevormd met de bijdragen van de werkgever.

Op het deel van het kapitaal gevormd met persoonlijke bijdragen (die de werkgever heeft ingehouden), bedraagt het tarief 10 %.

Het fiscale luik van het generatiepact voorziet nu dat het lagere tarief van 10 % ook van toepassing kan zijn op het deel gevormd met werkgeversbijdragen indien;

- het kapitaal ten vroegste wordt uitgekeerd vanaf de wettelijke pensioenleeftijd. Voor een man 65, voor een vrouw nog 64 gedurende een overgangsregeling tot 2008.
- De genietter ook effectief actief blijft tot aan die pensioenleeftijd. Actief zijn vereist geen voltijdse tewerkstelling, wel op de één of andere wijze effectief actief blijven ... Hoe dat in praktijk zal worden ingevuld is nog onduidelijk.

### 3. BTW / Nieuwe bewarings- termijn / Digitale archivering van facturen

Tot voor kort gold voor de BTW een bewaringstermijn van 10 jaar voor documenten, facturen enz. Een recente wijziging aan het BTW Wetboek brengt die termijn terug tot 7 jaar (gelijk aan de verjaringstermijn). Belangrijker is dat ook de modaliteiten zijn gewijzigd voor het bewaren van facturen in uitvoering van de Europese Facturatierichtlijn. De richtlijn gaat uit van de principiële vrijheid 'om facturen te bewaren op gelijk welke drager of medium'.

De enige voorwaarde is dat de "authenticiteit van de herkomst, de integriteit van de inhoud en de leesbaarheid van de factuur moet gegarandeerd zijn." Aangezien ons land geen gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid die de Richtlijn biedt aan de lidstaten om bewaring van facturen in papieren vorm te eisen, beschikt u in België voortaan over twee mogelijkheden;

- ontvangt u een factuur elektronisch moet u die ook in die vorm bewaren.

- ontvangt u een papieren exemplaar heeft u de keuze;
- of u archiveert het papieren exemplaar;
- of u doet dat digitaal, u kan de factuur dan inscannen en het papieren exemplaar "verticaal klasseren", vernietigen dus.

De mogelijkheid tot elektronisch archiveren van documenten volgt een trend in de boekhouding. Sinds vorig jaar dienen bijvoorbeeld ook historische en journales niet langer op papier te worden afgedrukt. Het bestand vormt de boekhouding, niet de versie die u afdrukt.

## 4. Schenking en successie in het Waalse Gewest

Eind vorig jaar kwam het Waalse Gewest – net als haar Vlaamse collega vroeger – met een aantal nieuwe "gunstigere" tarieven. Enerzijds uit noodzaak – het Arbitragehof had immers het 90%(!) tarief op schenkingen tussen derden vernietigd. Anderzijds gelet op het succes van de eerdere Vlaamse wijzigingen.

We overlopen de belangrijkste punten:

#### Schenkingsrecht

- Er komt net als in Vlaanderen een afzonderlijk lineair tarief voor schenking van roerende goederen. Tarieven gaan van 3% (in rechte lijn en tussen echtgenoten en wettelijk samenwonenden) over 5% (tussen broers en zussen, neven en nichten, ooms en tantes) tot 7% voor alle anderen. Er kan niet worden geschonken onder een opschortende voorwaarde, noch met voorbehoud van vruchtgebruik.
- Na de beslissing van het Arbitragehof wordt het toptarief van het schenkingsrecht tussen derden "beperkt" tot 80%.
- Een vrijstelling van schenkingsrecht is voorzien over de eerste 12.500/25.000 EUR voor de schenking (van een deel) van de eigen woning in rechte lijn tussen echtgenoten of samenwonenden.
- De uitbreiding van het gunstregime voor schenkingen aan VZW's tegen een tarief van 7% tot privé stichtingen en stichtingen van algemeen nut.



### Successierecht

- De invoering van een specifiek tarief voor vererving van de eigen (Waalse) woning in rechte lijn tussen echtgenoten of wettelijk samenwonenden. Tarieven gaan van 1 tot 30%;
- De uitbreiding van het gunstregime voor legaten aan VZW's
  - tarief 7% - ook voor privé stichtingen en stichtingen van algemeen nut.

De keuze voor de Vlaamse, Brusselse en Waalse tarieven wordt bepaald in functie van de woonplaats over de afgelopen 5 jaar. Voor onroerend goed is steeds de ligging van het goed doorslaggevend. De Vlaamse tarieven zijn doorgaans nog steeds gunstiger in vergelijking tot Brussel en Wallonië.

## 5. BTW / Auto overdragen aan privé

Verkoopt uw BTW plichtige vennootschap een auto aan u privé moet die verkoop plaatsvinden aan “marktconforme” voorwaarden. Anders gezegd, de vennootschap moet u een correcte prijs aanrekenen, vergelijkbaar met de gangbare tweedehands prijs voor de auto. Bovendien, daar zij destijds 50% van de “aankoop BTW” over de auto in aftrek heeft gebracht, zal de vennootschap u nu 21% BTW moeten aanrekenen over de volledige verkoopprijs. Een beetje unfair denkt u. Het kan ook anders.

Indien de vennootschap de auto niet verkoopt, maar u de auto “onttrekt” voor privégebruik, zal u slechts BTW moeten afdragen over de helft van de verkoopwaarde wat u een besparing oplevert van 10,5 % BTW. De logica is dat, aangezien bij aankoop een 50% BTW aftrek van toepassing was, op een latere “onttrekking” de BTW enkel kan verschuldigd zijn over dat gedeelte van de prijs waarover effectief BTW in aftrek is gebracht – de helft dus...

Voorwaarde is wel dat de vennootschap geen factuur uitreikt, maar wel een document met vermelding “onttrekking overeenkomstig artikel 12 §1 WBTW”, en verder de gebruikelijke omschrijving van auto en prijs.

## 6. Tweede éénmalige bevrijdende aangifte

Met de Programmawet van 27/12/05 voerde de wetgever een nieuwe mogelijkheid in tot fiscale regularisatie. In tegenstelling tot de EBA aangifte van vorig jaar voorziet de nieuwe wet niet in een forfaitair “boete tarief” van 6 of 9%, maar wordt de belasting geheven tegen het gewone tarief van toepassing op de niet aangegeven inkomsten, zonder of met een beperkte boete.

### Belangrijk om weten:

- De regularisatie is ditmaal niet enkel mogelijk voor personenbelasting, maar ook voor vennootschapsbelasting en BTW. Regularisatie voor niet betaalde successie is niet mogelijk.
- Regularisatie kan onbeperkt in de tijd, maar is slechts éénmaal mogelijk per belastingplichtige. u kan dus niet kiezen voor bijvoorbeeld een tweejaarlijkse regularisatie...
- Verder zal u de aanvraag moeten indienen rechtstreeks bij het “contactpunt regularisaties” van het Ministerie van Financiën. Anonimiteit zit er deze keer niet in.

Financiën waarborgt dat de regularisatie op zich niet als aanwijzing mag worden aangewend voor het opstarten van allerlei fiscale onderzoeks- of controleverrichtingen. De aangifte biedt zowel een fiscale als -beperkte- strafrechtelijke immuniteit, maar uiteraard enkel beperkt tot het voorwerp van de regularisatie. Een aangifte enkel voor ontdoken vennootschapsbelasting levert u dus geen vrijgeleide voor een latere BTW naheffing. Ze levert overigens ook geen immuniteit voor de navordering van sociale bijdragen op beroepsinkomsten.

Tot slot preciseert de wet nog enkele gevallen waarvoor regularisatie niet kan. Het betreft inkomsten voortkomende uit witwasmisdrijven en inkomsten waarvoor reeds een fiscaal, sociaal of gerechtelijk onderzoek aan de gang is.

## 7. Nieuwe franchisewet

Een nieuwe franchisewet legt aan kandidaat contractspartijen - en dan denkt u vooral aan de franchisegever - de verplichting op tot het uitwisselen van "alle precontractuele informatie nodig opdat de tegenpartij de overeenkomst juridisch en bedrijfseconomisch juist kan beoordelen". Die gegevens, o.a. informatie over concurrentiebeding, duur, hernieuwingsvoorwaarden, ... moeten worden verstrekt uiterlijk 1 maand voor het afsluiten van de overeenkomst "op straffe van nietigverklaring" op verzoek van de tegenpartij. De nietigheid kan worden ingeroepen tot twee jaar na het afsluiten van de definitieve overeenkomst. De wet heeft een zeer ruim toepassingsgebied. Zij is van toepassing op *'Iedere overeenkomst die rechten verleent om producten of diensten te verstrekken onder gemeenschappelijk uithangbord of handelsnaam, dan wel waarbij knowhow of commerciële bijstand wordt verstrekt, en waarbij de tegenpartij voor dit recht een vergoeding betaalt'*.

Gelet op de zware sanctie, opletten indien u meent onder toepassing van deze wet te kunnen ressorteren.

## 8. Vlaamse korting op Federale belasting

De Gewesten in ons land hebben hun eigen bevoegdheid wat de Federale Inkomstenbelasting betreft.

Zo mogen Gewesten op die inkomstenbelasting "opcentiemen" heffen, belastingverminderingen en/of kortingen toestaan enz. Die bevoegdheid is niet onbeperkt. Elk Gewest moet zich houden aan een bepaald maximumpercentage in functie tot dat deel van de inkomstenbelasting dat aan haar kan worden toegevoegd. Dat percentage bedraagt momenteel 6,75 %.

De Vlaamse regering heeft van de bevoegdheid gebruik gemaakt om aan de "beroepsactieve" inwoner van Vlaanderen een extra financiële steun te verlenen, een belastingvermindering op de Federale inkomstenbelasting. Voor inkomstenjaar 2007 zal de vermindering 125 EUR bedragen voor iemand met een activiteitsinkomen variërend van 5.500 tot 21.000 EUR.

Voor 2008 wordt die korting opgetrokken tot 150 EUR.

Vanaf 2009 komt dan elk werkende Vlaming met een minimaal beroepsinkomen van 5.500 EUR in aanmerking voor een korting van 200 EUR. Partners die beiden actief zijn zullen dus kunnen rekenen op een korting van 400 EUR...

De bedoeling is om het voordeel onmiddellijk te verrekenen in de belasting die het gros van de belastingplichtigen maandelijks betaalt middels de bedrijfsvoorheffing. Daar wordt momenteel overleg over gevoerd met de Federale Overheid.

## 9. Selfbilling

Selfbilling betekent dat u als leverancier niet zelf de factuur opmaakt voor geleverde goederen en diensten, uw klant doet dat. De klant maakt een afrekening - soort creditnota - voor de door u verrichte leveringen of gepresteerde diensten. Een Circulaire van december '05 legt de nieuwe voorwaarden vast voor deze werkwijze, retroactief(!) van toepassing met ingang van januari '04.

Het belangrijkste is dat tussen de klant en de leverancier een voorafgaand schriftelijk akkoord moet bestaan over de werkwijze. Verder zal de leverancier de afrekeningen van de klant expliciet moeten aanvaarden in een "aanvaardingsstuk".

Op de afrekening die de klant opmaakt zal - naast de gebruikelijke factuurvermeldingen - ook moeten voorkomen de term "Self Bill", "afrekening" of "aankoopborderel".

De "Self Bill" wordt vervolgens door beide partijen verwerkt in de boekhouding.

Onder voorwaarden kan u ook een vergunning aanvragen zodat de "Self Bill" kan worden verwerkt "vrij" van BTW. De BTW wordt dan afgedragen door de klant zelf. Niet onbelangrijk omdat de klant daardoor niet langer zelf de voorfinanciering van de BTW draagt. Daar kan u een vergunning voor aanvragen bij de Centrale Administratie die "geval per geval" beoordeeld. Een afschrift van de Circulaire bezorgen we u graag op eerste verzoek.





## uit het Parlement / Rechtspraak

### 1. Buitenlandse dienstreizen / Kosten eigen aan de werkgever

Voor dienstreizen buiten België hanteert de Federale Overheidsdienst Buitenlandse Zaken forfaitaire bedragen die ze vergoedt aan haar “personeel Hoofdbestuur”. Die bedragen blijven voor de medewerkers onbelast als “terugbetaling van kosten eigen aan de werkgever”. Financiën heeft reeds herhaaldelijk in het verleden bevestigd dat de forfaitaire vergoedingen ook in de privé sector kunnen worden gebruikt voor dienstreizen. Financiën begrijpt daaronder opdrachten van korte duur in het buitenland in dienst van de werkgever.

Wat de sociale bijdragen betreft stelt Sociale Zaken net als Financiën dat de forfaitaire bedragen in de privé als “betrouwbare” basis kunnen dienen. Wel voegt Sociale Zaken eraan toe dat een werknemer voor “een dienstreis buiten België minimaal 10 uur afwezig moet zijn”. Is hij of zij minder dan 10 uur afwezig moeten de werkelijk gemaakte kosten worden aangetoond a.d.h.v. bewijsstukken... De bedragen van de forfaitaire vergoedingen zijn vaak fors. Zo kan voor een dag Nederland 115 EUR worden betaald. Om dat niet uit de hand te laten lopen verklaart de Minister nog dat zo de buitenlandse dienstreizen langer duren dan 30 dagen, “de lijst met de maximum richtprijzen enkel in aanmerking wordt genomen zo geen voordeliger regeling kan worden getroffen...”

### 2. Bevoegdheidsoverschrijding

Een vennootschap – NV – heeft een betwisting met de belastingdienst. Het is de afgevaardigd bestuurder van de NV die een annulatieberoep tegen een beslissing van de Administratie indient bij de Raad van State.

Wat blijkt, de Raad besluit tot onontvankelijkheid van dat beroep. Verwijzend naar de Vennootschapswetgeving stelt de Raad vast dat de bevoegdheid om te beslissen over een annulatieberoep voorbehouden wordt aan de raad van bestuur. Een afgevaardigd bestuurder kan dat in principe niet op zichzelf tenzij hem in de statuten een

algemene vertegenwoordigingsbevoegdheid wordt toegekend wat in dit geval niet van toepassing was.

De raadsman van de afgevaardigd bestuurder tracht het tij nog te keren door te stellen dat het inleiden van een annulatieberoep behoort tot het dagelijks bestuur van de vennootschap. Niets daarvan zegt de Raad van State. Tot dagelijks bestuur behoren enkel handelingen “die door het dagelijks leven van de vennootschap vereist worden of die wegens gering belang of noodzaak van snelle opvolging de tussenkomst van de raad van bestuur niet rechtvaardigen”. De beslissing om een beroep in te leiden is dat niet.

### 3. Fiscale aftrek van beroepskosten

De voorwaarden voor de fiscale aftrek van beroepskosten vindt u terug in het wetboek inkomstenbelasting. Artikel 49 bepaalt dat aftrekbaar zijn (samengevat) “kosten die een belastingplichtige maakt in het belastbaar tijdperk om belastbaar inkomen te verkrijgen of te behouden en waarvan hij (of zij) de echtheid en het bedrag verantwoord met bewijsstukken”.

In betwistingen met de belastingdienst die voor de rechtbank worden beslecht, wordt vaak ook als voorwaarde gesteld dat kosten “in lijn” moeten liggen met het maatschappelijk doel van de belastingplichtige-vennootschap.

Wat met kosten die een vennootschap maakt voor een tweede verblijf enkel bedoeld voor privé gebruik van de bedrijfsleider. Zijn die aftrekbaar of niet. Wat met kosten die een vennootschap maakt enkel uit fiscale overwegingen ...

De voorwaarden tot aftrek opgenomen in het Wetboek zijn duidelijk. Een wettekst die duidelijk is moet niet verder geïnterpreteerd worden. Daar kunnen geen andere voorwaarden worden aan toegevoegd. Artikel 49 heeft het niet over de noodzaak bedrijfskosten te toetsen aan het maatschappelijk doel van een vennootschap. Men moet wel behoedzaam zijn voor “onredelijke” situaties. De praktijk toont nu eenmaal dat men bij voorbaat discussies met de belastingdienst kan verwachten indien voor bepaalde uitgaven waarvoor men een fiscale aftrek claimt, financiële en economische motieven totaal ontbreken...