

Nieuwsbrief

[INHOUD]

1. Kort
2. Registratie als aannemer / nieuwe regeling
3. De resultaatgebonden bonus
4. De sociale verzekeringsplicht van de niet gesalariëerde zaakvoerder en bestuurder

uit het Parlement / Rechtspraak

1. Kosten fiscaal slechts aftrekbaar indien voorzien binnen het statutair doel van de vennootschap
2. Vruchtgebruik niet te herkwalficeren in verhuur
3. Interne meerwaarden / begrip "goed huisvader"
4. Individueel en definitief verworven pensioenopbouw
5. AOW niet belast in België

1. Kort

De nieuwe overeenkomst tussen **België en de Verenigde Staten van Amerika** "tot het vermijden van dubbele belasting en tot het voorkomen van het ontgaan van belasting inzake belasting naar het inkomen" is in werking getreden op 28 december 2007.

Medio vorig jaar had het parlement reeds ingestemd met dit **belastingverdrag** dat in grensoverschrijdende situaties bepaalt welk land bevoegd is over welk inkomen belasting te heffen. Het verdrag voorziet ook in een uitgebreide vrijstelling aan de bron voor rente en dividend en in de mogelijkheid voor de Amerikaanse en Belgische belastingdiensten om inlichtingen van banken uit te wisselen ...

In het Belgisch Staatsblad van 27 december 2007 vindt u de percentages terug van de **notionele renteaftrek** voor het boekjaar 2008 / aanslagjaar 2009. Middels die aftrek kan elke in België gevestigde vennootschap een percentage van haar eigen vermogen in mindering brengen op haar fiscale winst. Het basispercentage bedraagt 4,307 % (2007/3,781 %).

Voor een KMO vennootschap komt er 0,5 % bij of 4,807 % (2007/4,281 %). Een KMO is een vennootschap met rechtspersoonlijkheid die voor het laatst en voorlaatst afgesloten boekjaar niet meer dan één van de volgende criteria overschrijdt /

- jaargemiddelde personeelsbestand / 50
- jaaromzet exclusief BTW / 7.300.000 EUR
- balanstotaal / 3.650.000 EUR

(Tenzij het jaargemiddelde van het personeelsbestand meer dan 100 bedraagt.)

De **CO²-uitstoot** van uw auto van de zaak is van belang zowel voor de berekening van de **solidariteitsbijdrage** die door de werkgever verschuldigd is als voor het **fiscale aftrekpercentage** van de autokosten.

Wat het eerste betreft weet u dat een werkgever een solidariteitsbijdrage betaalt op een auto ter beschikking gesteld aan een werknemer die het voertuig ook voor privédoeleinden mag gebruiken. De maandelijkse bijdrage wordt berekend op basis van de CO²-uitstoot en jaarlijks geïndexeerd met een coëfficiënt volgens de evolutie van de gezondheidsindex.

De formule gaat als volgt:

brandstof	formule	coëfficiënt 2008
Benzine	$\{[(CO^2\text{-uitstootgehalte} \times 9 \text{ EUR}) - 768] / 12\} \times$	1,0542
Diesel	$\{[(CO^2\text{-uitstootgehalte} \times 9 \text{ EUR}) - 600] / 12\} \times$	
LPG	$\{[(CO^2\text{-uitstootgehalte} \times 9 \text{ EUR}) - 990] / 12\} \times$	
Elektrisch	20,83 EUR	

Sinds 1 april 2007 is de CO²-uitstoot ook van belang voor het fiscale aftrekpercentage van de autokosten (vroeger eenvormig 75%).

Die tabel gaat als volgt:

CO ² -uitstoot diesel	CO ² -uitstoot benzine	Aftrekpercentage
< 105 g	< 120 g	90 %
105 - 115 g	120 - 130 g	80 %
115 - 145 g	130 - 160 g	75 %
145 - 175 g	160 - 190 g	70 %
> 175 g	> 190 g	60 %

Voor nieuwe auto's gelden deze percentages sinds 1 april 2007. Voor alle andere met ingang 1 april 2008.

B&R
Bonné - Raeijmaekers

De Caterslei 5 - Kapelsestweg 292 - 2930 Brasschaat
Tel. 03 605 36 78 - Fax 03 605 32 48
mail@bnr.be - www.bnr.eu

Verantwoordelijke uitgever / B&R / Jan Bonné & Ad Raeijmaekers. Er wordt gestreefd naar een maximale betrouwbaarheid van verstrekte informatie waarvoor wij evenwel niet aansprakelijk kunnen worden gesteld.

Bedrijfsadministraties - Belastingadviseurs - Juristen



Nieuwsbrief

En nog over de auto van de zaak...

Het **bedrag van het voordeel** dat de belastingdienst aanrekenet voor het privé gebruik is afhankelijk van het "fiscaal" vermogen van de auto en de afstand tussen de woonplaats en de vaste plaats van tewerkstelling van de gebruiker.

Bedraagt die afstand niet meer dan 25 kilometer, wordt het privé gebruik op jaarbasis forfaitair geraamd op 5.000 km. Bedraagt de afstand meer dan 25 kilometer, wordt dat 7.500 km.

Hoe het voordeel berekenen voor een werknemer die wel een vaste plaats van tewerkstelling heeft maar daar zeer onregelmatig naartoe gaat. Neem het voorbeeld van de handelsvertegenwoordiger die slechts eenmaal per week rechtstreeks naar de zaak gaat...

De belastingdienst hanteert daarvoor een nieuwe regel. Indien men binnen een jaar 40 dagen of meer aanwezig is op een bepaalde plaats, wordt die plaats voortaan aangemerkt als vaste plaats van tewerkstelling...

De **wettelijke rentevoet** in handelszaken en burgerlijke zaken is voor het kalenderjaar 2008 vastgesteld op 7 % (B.S. 15/01/08).

Ook in fiscale zaken bedraagt de wettelijke rentevoet voor 2008 7 %. Anderzijds bedraagt de verwijlrente voor handelstransacties - lees iemand die zijn factuur niet tijdig betaalt - voor het eerste semester van dit jaar 11,5 %.

Wat indien u vaststelt dat u teveel "vrijwillig" heeft **voorafbetaald** in 2007. U heeft 3 opties.

U doet niets tot de indiening van uw fiscale aangifte over 2007 waarin u het volledige bedrag van de voorafbetaling opneemt. Het teveel betaalde wordt u dan teruggestort een tweetal maanden nadat u de aanslag over 2007 heeft ontvangen van de belastingdienst.

Dat zal vermoedelijk eind 2008 - begin 2009 zijn (uiterlijk vóór 30/06/2009). Niet prettig als u weet dat u geen rente vergoed krijgt. Een tweede optie is dat u aangetekend de dienst van de voorafbetalingen verzoekt om het teveel betaalde in 2007 over te dragen als eerste voorafbetaling voor 2008, of om het bedrag aan te rekenen op een openstaande belastingschuld.

Indien u verwacht geen belasting in 2008 te moeten betalen en u heeft ook geen openstaande belastingschuld, kan u onmiddellijk om terugbetaling verzoeken. In principe moet u actie ondernemen voor het eind van de maand februari. Deze termijn wordt verlengd tot 1 maand na ontvangst van uw rekeninguittreksel van voorafbetalingen over 2007.

Op de website van Financiën zijn de **geïndexeerde bedragen** van toepassing voor het **inkomstenjaar 2008 aanslagjaar 2009** zonet verschenen.

- zo bedraagt de belastingvrije som voor elke belastingplichtige dit jaar 6.150,00 EUR;
- kunt u 1.660,00 EUR belastingvrij aan rente-inkomsten ontvangen uit spaardepotó's;
- bedraagt het maximum bedrag van de forfaitaire beroepskosten 3.380,00 EUR;

- kunt u voor 830,00 EUR aan pensioensparen doen;
- bedraagt uw maximale korf voor de woningaftrek 1.990,00 EUR;
- en betaalt u 50% inkomstenbelasting vanaf ... 32.860,00 EUR belastbaar inkomen.

Sinds een aantal jaren is geen **successierecht** verschuldigd over de vererving van een familiale onderneming in het Vlaamse Gewest. Om de vrijstelling te genieten, dient een onderneming voor en na het overlijden een aantal werknemers in **Vlaanderen** tewerk te stellen. Zoals in de vorige editie van deze nieuwsbrief gesignaleerd, beoordeelde het Europese Hof van Justitie deze tewerkstellingsvoorwaarde als strijdig met het Europese recht (nl. de vrijheid van vestiging). De Vlaamse regering heeft inmiddels de tewerkstellingsvoorwaarde aangepast.

Zo dient een familiale onderneming of vennootschap voortaan 500.000 EUR aan loonlasten te hebben uitbetaald in de 3 jaar voor het overlijden aan werknemers woonachtig in de **Europese Economische Ruimte**. Bij een lagere loonlast wordt de vrijstelling, net zoals vroeger, proportioneel verleend.

Ook het salaris van de overleden bedrijfsleider, zijn echtgenote en kinderen worden meegerekend als loonlast; tijdens de 3 jaar voor het overlijden voor maximaal 300.000 EUR, voor de periode na het overlijden voor maximaal 500.000 EUR.

2. Registratie als aannemer / nieuwe regeling

Doet u voor een werk in onroerende staat beroep op een niet geregistreerd aannemer, dient u in bepaalde situaties rekening te houden met een inhoudings- en doorstortingsverplichting op de facturatie. Vinden die inhoudingen en doorstortingen niet plaats, loopt u het risico op een forse boete. Verder kan u hoofdelijk aansprakelijk worden gesteld voor de fiscale en sociale schulden van de aannemer.

In een eerder arrest heeft het Europese Hof van Justitie deze registratieregeling strijdig bevonden met het principe van het vrije dienstenverkeer. Reden waarom in een programmawet van 27 april 2007 een aangepaste regeling werd aangekondigd die zou ingaan op 1 januari van dit jaar ... Het nieuwe van de regeling is dat de inhoudingsplicht en de hoofdelijke aansprakelijkheid van een opdrachtgever niet meer automatisch verbonden zijn aan de al dan niet registratie van de aannemer. Wel aan het antwoord op de vraag of de aannemer fiscale of sociale schulden heeft.

Voor de **fiscale schulden** zal Financiën een databank aanleggen waarin een opdrachtgever kan nagaan of een aannemer fiscale schulden heeft (niet de hoogte ervan).

Indien de aannemer is opgenomen in de databank zal de opdrachtgever bij de aannemer een attest moeten opvragen.

Levert de aannemer vervolgens geen attest af, of een attest waaruit een fiscale schuld blijkt die hoger is dan 15 % van de prijs van het werk, moet de opdrachtgever 15 % inhouden op het factuurbedrag en doorstorten aan de belastingdienst.

Bedraagt de fiscale schuld minder dan 15 % van de prijs van het werk, volstaat de opdrachtgever met de inhouding en doorstorting van dat lagere bedrag.

Eens ingehouden en doorgestort is de opdrachtgever bevrijd van hoofdelijke aansprakelijkheid. Bij gebrek aan inhouding kan de hoofdelijke aansprakelijkheid oplopen tot 35 % van de totale prijs van het werk.

Tevens loopt de opdrachtgever het risico op een boete gelijk aan het dubbele van de niet ingehouden bedragen ...

Ook voor de **sociale schulden** is voorzien in een databank en geldt een gelijkaardige regeling.

Ook hier zal de opdrachtgever om een attest moeten verzoeken bij de aannemer. Afwijkend met de fiscale regeling is hier een minimum inhouding voorzien.

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

Is de factuur hoger dan 7.143,00 EUR zal de inhouding “beperkt” blijven tot de werkelijke sociale schulden met een maximum van 35 % van het factuurbedrag.

De hoofdelijke aansprakelijkheid kan voor de sociale schulden oplopen tot 100 % (of 65 % indien ook de fiscale hoofdelijke aansprakelijkheid geldt).

De **sociale databank** is operationeel. U kan haar raadplegen op de website www.social-security.be / werkgevers RSZ / inhoudingsplicht artikel 30bis.

De **fiscale databank** is dat nog niet. De start van het fiscale luik van de registratieregeling werd inmiddels uitgesteld tot uiterlijk 1 januari 2009. Voorlopig bestaat er voor de fiscale schulden dan ook geen inhoudingsplicht en hoofdelijke aansprakelijkheid, wel dus voor de sociale schulden.

Ook aan de **registratieaanvraagprocedure** zelf werd gesleuteld. Zo wordt de aanvraag niet meer ingediend bij een provinciale registratiecommissie maar wel bij het ondernemingsloket dat via een informaticaplatform (nog niet operationeel) de aanvraag doorleidt aan de bevoegde commissie.

Buitenlandse aannemers zullen hun aanvraag voortaan moeten indienen bij een centrale registratiecommissie.

Het systeem van de 28 categorieën is afgeschaft. Voortaan bestaat er nog één algemene registratie.

Ook afgeschaft is de voorlopige registratie voor buitenlandse aannemers.

Voortaan kan men gaan voor een onmiddellijke registratie zonder dat men moet beschikken over een Belgisch BTW nummer.

De registratiecommissie moet verder een beslissing nemen over een aanvraag binnen een termijn van 2 maanden na de indiening ervan. Is dat niet het geval, en werd geen verlenging met maximaal 1 maand aangekondigd, is de aanvrager automatisch geregistreerd.

Nog dit, buitenlandse aannemers kunnen voortaan overwegen zich niet meer te laten registreren alvorens werken in België uit te voeren.

De inhoudingsplicht en de hoofdelijke aansprakelijkheid voor de opdrachtgever is immers enkel nog afhankelijk van het al dan niet bestaan van fiscale of sociale schulden in België. Vaak zal dat voor buitenlandse aannemers niet het geval zijn.

Een belangrijke vereenvoudiging, zeker voor de buitenlandse aannemer die slechts sporadisch op de Belgische markt actief is.

Let wel, om in aanmerking te komen voor bepaalde gunstregimes, blijft registratie vereist.

Zo kan uitsluitend een geregistreerd aannemer werkzaamheden aan privé-panden ouder dan 5 jaar uitvoeren met toepassing van het BTW-tarief van 6% (i.p.v. 21%).

Verder is het niet uitgesloten dat bepaalde opdrachtgevers de eis zullen blijven stellen dat hun (onder) aannemers geregistreerd zijn. Dit geeft hen immers een vermoeden van kwaliteit.

3. De resultaatgebonden bonus

Sinds 1 januari is een nieuw fiscaal vriendelijk regime van toepassing voor bonussen die een werkgever toekent aan medewerkers.

De wet heeft het over “niet recurrente resultaatgebonden voordelen”.

Om te kunnen genieten van het fiscaal vriendelijk regime dienen de bonussen te worden toegekend “bij de verwezenlijking van objectief meetbare collectieve doelstellingen”. De bonussen mogen sowieso niet gekoppeld worden aan de individuele prestaties van een werknemer.

Ze kunnen worden toegekend aan alle werknemers binnen een onderneming of aan een groep van werknemers. Ze worden ingevoerd bij CAO of indien geen syndicale afvaardiging binnen de onderneming bestaat middels een toetredingsakte.

Wat levert het nieuwe systeem op.

Bonussen tot maximaal 2.200 EUR netto per kalenderjaar per werknemer zijn niet onderworpen aan de gewone inhoudingen van bedrijfsvoorheffing en sociale premieheffing.

Enkel de werkgever is op het bedrag van 2.200 EUR een bevrijdende bijzondere sociale zekerheidsbijdrage verschuldigd van 33 %. Zowel die bijdrage als de bonus zijn aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting.

Het is de bedoeling om de 2.200 EUR vanaf 1 januari 2009 jaarlijks aan te passen aan de evolutie van de gezondheidsindex.

4. De sociale verzekeringsplicht van de niet gesalari erde zaakvoerder en bestuurder

Elke vennootschapsmandataris - zaakvoerder of bestuurder - wordt "vermoed" een zelfstandig statuut te houden en is verplicht zich aan te sluiten bij een sociaal verzekeringsfonds voor zelfstandigen.

Die aansluiting brengt premiebetaling met zich mee.

De premiebetaling geldt ook voor de "onbezoldigde" mandataris die geen enkele vergoeding of voordeel uit de vennootschap ontvangt.

Het RSVZ (Rijksdienst voor de Sociale Verzekering van Zelfstandigen) heeft recent dit strenge standpunt aangepast ingevolge een evolutie in de rechtspraak.

Voortaan kan een mandataris zijn of haar aansluiting bij een sociaal verzekeringsfonds voorkomen van zodra bewezen wordt dat het mandaat onbezoldigd is zowel in rechte als in feite. Het is vereist dat de mandataris in dat geval in geen enkel jaar een vergoeding of voordeel in natura van de vennootschap ontvangt. Hoe kan dat worden aangetoond.

Aanknopingspunt zijn de statuten van de vennootschap /

- Zo kunnen die statuten bepalen dat het mandaat onbezoldigd is zonder enige verdere beslissingsmacht dan ook voor het bestuursorgaan van de vennootschap. In dat geval bestaat er geen discussie. De kosteloosheid in rechte staat vast.
- Wordt in de statuten wel een beslissingsbevoegdheid voorzien voor het bestuur over het vergoedingsregime van de mandataris, moet een formele beslissing worden voorgelegd aan het sociaal verzekeringsfonds waarin de kosteloosheid wordt bevestigd.
- Hetzelfde is van toepassing zo in de statuten niets wordt voorzien. Ook in dat geval is een formele beslissing van het bestuur vereist.

Voldoet men aan de voorwaarden kan de aansluiting bij het sociaal verzekeringsfonds worden stopgezet eventueel met terugwerkende kracht en met terugbetaling van premies. Belangrijk, vennootschapsmandatarissen zijn vaak ook nog werkend vennoot binnen de vennootschap.

U denkt aan de zaakvoerder of de bestuurder die zich niet beperkt tot taken van bestuur maar ook een administratieve of commerciële functie uitoefent.

Voor die activiteiten blijft de sociale verzekeringsplicht onverkort van toepassing.

Uit het Parlement / Rechtspraak

1. Kosten fiscaal slechts aftrekbaar indien voorzien binnen het statutair doel van de vennootschap

Het Hof van Cassatie heeft in een recent arrest bevestigd dat beroepskosten slechts fiscaal aftrekbaar zijn wanneer ze kaderen binnen het maatschappelijk doel van de vennootschap. Waarover gaat de casus.

Een vennootschap A verkoopt eind '96 aan vennootschap B haar handelsfonds en realiseert daar een fikse meerwaarde op. Die is uiteraard belast voor de vennootschapbelasting. Vervolgens wordt de naam van A gewijzigd, ook haar doel en de datum voor de beëindiging van haar boekjaar (die wordt verlengd tot eind '97).

Het doel wordt uitgebreid in die zin dat de vennootschap wordt "omgetuned" tot een houdstervenootschap die deelnemingen kan aanschaffen, daarvoor financieringen mag aangaan, enz. Nog eind '96 verwerft A een aandelenpakket van een verbonden vennootschap en neemt daar een forse financiering voor op. Het aandelenpakket wordt half '97 verkocht opnieuw met een belangrijke meerwaarde.

Die meerwaarde is vrij van vennootschapbelasting. De rente op de financiering wordt fiscaal afgezet tegen de eind '96 gerealiseerde meerwaarde op het handelsfonds. Het resultaat van de verrichting is dat het belastbaar resultaat van A wordt gereduceerd tot nihil.

Leuk bedacht denkt ook de belastingdienst die "in het geheel van de verrichtingen" een puur fiscale constructie ziet om de belastbare basis van A te neutraliseren. De belastingdienst verwerpt de rente als fiscale kost en belast de meerwaarde op het handelsfonds tegen het gewone tarief in de vennootschapbelasting (vermeerderd met een belastingverhoging van 50 %). De zaak komt voor de rechtbank die in eerste aanleg de belastingplichtige gelijk geeft.

De rechtbank komt tot het besluit dat de rentelast op de financiering aftrekbaar is als bedrijfskost ook als de rente wordt betaald om vrijgesteld inkomen te verwerven (de vrijgestelde meerwaarde op de aandelen).

De belastingdienst gaat in beroep en krijgt daar op haar beurt gelijk.

Het Hof herinnert aan de 4 voorwaarden waaraan beroepskosten dienen te voldoen om fiscaal aftrekbaar te zijn/

- Ze moeten noodzakelijk verband houden met de uitoefening van de beroepsactiviteit.
- Ze moeten gedaan of gedragen worden tijdens het belastbaar tijdperk.
- De belastingplichtige moet de echtheid en het bedrag van de kosten verantwoorden.
- En de kosten moeten gedaan zijn om belastbaar inkomen te verkrijgen of te behouden.

Aan de eerste voorwaarde is niet voldaan.

Zowel de statutenwijziging (wijziging doel en verlenging boekjaar) als de aanschaf van de deelneming tegen een grote schuld maken immers deel uit van een constructie (eenheid van opzet) met als enige bedoeling belastbare inkomsten te neutraliseren (nl. de meerwaarde op het handelsfonds) met de rentelast op de aankoop van de deelneming. Aangezien deze verrichtingen niet kaderen in het oorspronkelijk statutair doel van de vennootschap (nl. voor de statutenwijziging) vormen zij geen aftrekbare beroepskosten.

2. Vruchtgebruik niet te herkwalificeren in verhuur

Volgens het Hof van Cassatie kan een vruchtgebruik niet geherkwalificeerd worden in een huurovereenkomst.

Een belastingplichtige koopt een appartement in privé voor de naakte eigendom, de vennootschap waarvan hij meerderheidsaandeelhouder is voor het vruchtgebruik.

De waarde van dat vruchtgebruik wordt berekend op 80 % van de volle eigendomswaarde. Het recht wordt verleend voor 10 jaar (wat erg kort is).

Bovendien - en dat is niet zo slim - wordt aan de vruchtgebruiker de toestemming verleend om verbeteringen aan het appartement aan te brengen die op het eind van het vruchtgebruik kosteloos overgaan naar de naakte eigenaar. De vruchtgebruiker wordt bovendien contractueel verplicht om alle herstellingen, zelfs de grote, voor zijn rekening te nemen.

Toch wel een beetje te veel van het goede.

De belastingdienst tracht de gesplitste aankoop te herkwalificeren in een - fiscaal veel nadeligere - huursituatie.

Voor de herkwalificatie beroept de belastingdienst zich op artikel 344 § 1 van het wetboek Inkomstenbelasting waarin u terugvindt dat de belastingdienst "de door partijen gekozen juridische kwalificatie van een akte kan herkwalificeren indien zij belastingontwij-

king kan aantonen en indien de belastingplichtige de door hem gekozen kwalificatie (het vruchtgebruik) niet kan verantwoorden met rechtmatige financiële of economische behoeften ..."

Het Hof stelt vast dat er belastingontwijkende motieven voorhanden zijn en dat de belastingplichtige er niet in slaagt de vruchtgebruikconstructie te verantwoorden met rechtmatige financiële of economische behoeften.

Niettemin stelt het Hof dat een vruchtgebruik niet te herkwalificeren valt in huur.

Voor herkwalificatie is immers vereist dat de nieuwe kwalificatie (de huur) gelijksoortige niet fiscale rechtsgevolgen heeft als de door partijen gekozen kwalificatie (het vruchtgebruik).

En een huursituatie verschilt nu eenmaal aanzienlijk van een vruchtgebruik ... dus geen herkwalificatie mogelijk.

U herinnert zich dat de rulingdienst van Financiën recent nog een aantal voorwaarden heeft gesteld waaronder een vruchtgebruiksituatie fiscaal kan. Strengere voorwaarden overigens die geen grondslag vinden in de fiscale wet.

Dit arrest zal er haar hopelijk toe leiden die voorwaarden te herzien.

3. Interne meerwaarden/ begrip "goed huisvader"

De belastingdienst is geen voorstander van het oprichten van een eigen houdstervenootschap (holding) waarbij in privé onbelast meerwaarden worden gerealiseerd (u verkoopt de aandelen van uw werkvenootschap aan de eigen holding die u daarvoor de koopprijs schuldig blijft. Of u brengt de aandelen in tegen uitreiking van aandelenkapitaal door die holding).

In het verleden stelde de belastingdienst zich vaak op het standpunt dat het overdragen van de aandelen van een werkvenootschap aan de eigen holding niet behoort tot wat een goed huisvader doet in het kader van het normaal beheer van een privé vermogen.

De meerwaarde naar aanleiding van de verkoop of inbreng werd in die visie steeds belast als divers inkomen met een tarief van 33%.

In antwoord op een parlementaire vraag heeft de Minister van Financiën dat standpunt genuanceerd in die zin dat een meerwaarde bij "inbreng" in de eigen holding niet als divers inkomen wordt belast indien gedurende drie jaar een aantal voorwaarden worden nageleefd. Zo mag (onder meer) de holding binnen de 3 jaar na de inbreng geen kapitaal onbelast terugbetalen.

In een nota van 9 mei 2006 heeft de rulingdienst van Financiën die voorwaarden overgenomen.



Een normaal beheer, zo stelt de Rechtbank van Eerste aanleg te Brussel nu in een recent gepubliceerd vonnis, moet beoordeeld worden in functie van “verrichtingen die een goed huisvader zou stellen in de veronderstelling dat die voorzichtig en toegewijd is en zich in dezelfde omstandigheden bevindt”.

De casus gaat om twee broers die samen een holding oprichten middels de (quasi) inbreng van aandelen van een aantal familievennootschappen.

De verrichtingen kaderen in een herstructurering van de groep om via een holdingstructuur een fiscale planning te organiseren. De rechtbank oordeelt dat het zoeken naar een lagere belastingdruk, voor zover dat uiteraard binnen de grenzen van de wet gebeurt, tot het normaal gedrag behoort van een goed huisvader.

Meer nog stelt de rechtbank, het oprichten van een holding en de overdracht van aandelen aan die holding om een voordelig fiscaal regime te kunnen genieten, behoort tot het “bezonnen beheer van privé vermogen van de betrokkene en van elk goed huisvader die zich in zelfde omstandigheden zou bevinden”.

Geen reden tot belastingheffing dus.

4. Individueel en definitief verworven pensioenopbouw

Of uitkeringen van buitenlandse groepsverzekeringen of pensioenfondsen in België al dan niet belastbaar zijn is afhankelijk van de opbouw van de verzekering.

Blijkt uit het verzekeringsreglement of pensioenbrief dat de premies op het ogenblik van betaling definitief verworven waren voor de begunstigde, zijn zij volgens de Belgische wetgeving onmiddellijk belastbaar als salaris (als voordeel van alle aard).

De latere uitkeringen blijven dan onbelast (op het rentebestanddeel na, forfaitair genaamd op 3% van het verworven kapitaal).

Sedert een arrest van het Hof van Cassatie van 2002 is er in de rechtspraak een tendens om de beoordeling van dat individueel en definitief verworven karakter te herleiden tot het antwoord op de vraag of de begunstigde reeds voor de pensioenleeftijd over zijn pensioenrechten kon beschikken, bv. via afkoop.

In een recent arrest wijst het Hof van Beroep deze enge interpretatie van het Cassatie arrest van de hand.

Het Hof deed uitspraak in een casus waarin een Belgische belastingplichtige pensioenuitkeringen genoot van een Nederlandse stichting pensioenfonds.

Het feit dat het pensioen slechts betaalbaar is vanaf de pensioenleeftijd is enkel een betalingsmodaliteit en op zich niet doorslaggevend stelt het Hof.

Het maakt hoogstens één element uit dat naast andere in aanmerking moet worden genomen.

Op grond van een analyse van het pensioenreglement komt het Hof tot het besluit dat de opbouw in het concrete geval in het individueel en definitief verworven voordeel van de belastingplichtige is gebeurd. De uitkeringen blijven onbelast als pensioen.

5. AOW niet belast in België

In een arrest van 27 november 2007 besliste het Hof van Beroep van Antwerpen dat een AOW uitkering geen belastbaar pensioen is. AOW staat voor Algemene Ouderdomswet en wordt uitgekeerd door de Nederlandse Sociale Verzekeringsbank, vergelijkbaar zeg maar met onze Rijksdienst voor Pensioenen.

Erg verrassend, aangezien dezelfde rechtbank in twee eerdere arresten - van 7 mei 1984 en 7 december 1993 - wel besliste tot de belastbaarheid van een AOW uitkering als pensioen.

Het Hof komt tot de conclusie van onbelastbaarheid op basis van een brief van de Sociale Verzekeringsbank waarin die stelde;

- dat inwoners van Nederland verzekerd zijn voor de AOW louter omwille van hun inwonerschap, en niet omwille van hun beroepsactiviteit;
- dat het bedrag van de AOW in principe voor iedereen gelijk is onafhankelijk van de betaalde premies.

Welnu stelt het Hof, om belastbaar te zijn als pensioen dient een uitkering “rechtstreeks of onrechtstreeks” verband te houden met een uitgeoefende beroepsactiviteit.

Aangezien dat voor een AOW dus niet het geval is - alle inwoners van Nederland hebben er recht op ongeacht een verband met uitgeoefende beroepsactiviteit - is er ook geen grondslag tot belasting als pensioen. Het valt te verwachten dat de belastingdienst tegen het arrest Cassatie zal aantekenen.

Wat staat er inmiddels te doen voor al die particulieren die in België woonachtig zijn en een AOW uitkering genieten vanuit Nederland. Het kan een overweging zijn om bezwaar aan te tekenen tegen een aanslag in de personenbelasting al was het maar ter vrijwaring van rechten. Men heeft daar 6 maanden de tijd voor vanaf de datum van verzending van het aanslagbiljet.

In dat bezwaar kan men zich baseren op de uitspraak van de rechtbank. Let wel, een discussie met de lokale inspecteur valt uiteraard niet uit te sluiten.