



Nieuwsbrief

Verschijnt driemaandelijks | maart 2026

1. Kort
2. Wijzigingen aan de Vlaamse erfbelasting
3. Vooraf betalen in 2026
4. Dividenduitkeringen, welke tarieven zijn in '26 van toepassing

5. Een roerende schenking registreren / hoe doet u dat
6. Autofiscaliteit 2026
7. Inkoop eigen aandelen als oplossing voor aandeelhoudersconflicten

Rechtspraak en Rulings

1. Dubbele dividendbelasting / FBB

1

Kort

Grensbedragen en inkomstenschijven worden in de personenbelasting jaarlijks **geïndexeerd**, dat is ook zo voor het inkomstenjaar 2026/aanslagjaar 2027. Niet alle bedragen overigens, sommige belastingverminderingen zijn tijdelijk bevroren, sommige vrijstellingen geschrapt. U denkt bijvoorbeeld aan de renteaftrek op onroerend goed, de woonbonus... Laten we starten met de belastingvrije som waarop elke belastingplichtige dit jaar recht heeft, die bedraagt 11.180 EUR. Dat bedrag wordt verhoogd met 2.030 EUR voor een kind ten laste, voor 2 kinderen wordt dat 5.230, voor 3 kinderen 11.720... Een kind is fiscaal ten laste indien zijn of haar netto bestaansmiddelen niet meer bedragen dan 12.300 EUR. Die belastingvrije som stijgt overigens verder door naar 15.300 EUR gespreid over 4 jaar. In de sector van sparen en beleggen kan u dit jaar voor 833 EUR aan dividend belastingvrij ontvangen. Voor rente op een gereglementeerde spaarrekening is dat 1.020 EUR. Doet u aan pensioensparen kan u 1.050 EUR of 1.350 EUR spenderen afhankelijk of u beroep doet op een belastingvermindering van 30% of 25%. Aan premies levensverzekeringen kan u 2.450 EUR besteden. Voor giften vanaf 40 EUR aan erkende instellingen kan u beroep doen op een belastingvermindering van 30% (was vorig jaar nog 45%). Voor de volledige lijst verwijzen we graag naar onze site www.bnr.be / tarieven en indexatie.

De geïndexeerde belastingechalen voor 2026 gaan als volgt;

Inkomstenschijven EUR	Percentage
Tot 16.720	25%
van 16.720 tot 29.510	40%
van 29.510 tot 51.070	45%
boven 51.070	50%

Vanaf 1 januari 2027 **wijzigt de fiscale behandeling van wettelijk gepensioneerden**, die na het bereiken van de pensioenleeftijd of na een beroeps carrière van 45 jaar actief blijven als werknemer. Waar die beroepsinkomsten

1

vandaag nog worden onderworpen aan de gewone progressieve tarieven in de personenbelasting – zie tabel hoger - worden die inkomsten vanaf 1 januari '27 (slechts) belast aan een afzonderlijke heffing van 33%. Let wel, enkel indien een progressieve belastingheffing geen beter resultaat zou opleveren. Het gaat enkel om diegenen die als werknemer actief blijven, niet van toepassing dus voor nog actieve gepensioneerde zelfstandigen.

Om het **kadastraal inkomen** (huurwaardeforfait) van een gebouwd onroerend goed te bepalen, kijkt de belastingdienst vandaag nog steeds naar de **normale netto huurwaarde van een pand op 1 januari 1975**... Is dat nu niet meer te achterhalen - niet ondenkbaar - bepaalt de belastingdienst het KI door een percentage van 5,3% toe te passen op de verkoopwaarde, met opnieuw als referentietijdstip 1 januari 1975.

Er is daar een berekeningsmethodiek voor uitgedokterd, die vertrekt van een actuele normale verkoopwaarde herleid naar een waarde anno 1975 door deling met een correctiefactor. Die methode wordt ook gehanteerd voor de vaststelling van het KI van een buitenlands onroerend goed.

De correctiefactor voor 2026 is zonet gepubliceerd en bedraagt 16,694.

Een voorbeeld;

Neem een pand dat dit jaar wordt aangekocht voor 400.000 EUR.

Het KI wordt dan vastgesteld als volgt $(400.000/16,694) \times 5,3\%$ geeft 1.269,91 EUR.

Recent heeft de federale regering een hervorming op de **plusplannen** goedgekeurd. Een "nieuwe" werkgever kan onder bepaalde voorwaarden beroep doen op een (substantiële) **vermindering van (RSZ) sociale bijdragen** – lees het sociale premieaandeel dat een werkgever verschuldigd is op dat brutosalaris van werknemers. Niet onbelangrijk als u weet dat het premieaandeel voor een werkgever direct kan oplopen tot ruim 25% op dat brutosalaris. Op kortingen wordt wat bekibbeld, de doelgroep daarentegen wordt uitgebreid.

Nieuw is een werkgever die net opstart of die in de twaalf maanden voorafgaand aan de aanwerving van een nieuwe werknemer(s) geen medewerkers in dienst heeft gehad. Hij of zij mag ook geen deel uitmaken van een "simultane of historische" bedrijfseenheid waar reeds werknemers in dienst zijn. Dat is bv het geval indien twee ondernemingen, ook al hebben ze een totaal andere activiteit, hetzelfde bestuur hebben.

Wat werd beslist eind '25.

De korting op de sociale premieheffing bij de aanwerving van een eerste werknemer daalt van 3.100 EUR per kwartaal tot 2.000 EUR. Die korting geldt wel voor de volledige periode van tewerkstelling. Voor een tweede werknemer bedraagt de korting voortaan 12.000 EUR gespreid over 12 kwartalen. Dat geldt ook voor een derde werknemer. Het voordeel voor een vierde en vijfde werknemer, afgeschaft per 1 januari 2024, wordt heringevoerd en bedraagt eveneens 12.000 EUR gespreid over 12 kwartalen.

Vanaf 1 januari 2027 zullen **alle Belgische ondernemingen** een systeem moeten invoeren waarmee medewerkers **hun gewerkte uren kunnen registreren**. Dat is federaal beslist in de marge van de laatste begrotingsronde en verwijzend naar Europese regels. Een klassieke prikklok is niet verplicht. Digitale systemen, apps of timesheets zijn allemaal toegestaan, zolang het systeem maar objectief, betrouwbaar en toegankelijk is.

Verstrekt u middelen aan uw vennootschap, kan u daar **creditrente** op vergoeden.

Voor de vennootschap is die rente fiscaal aftrekbaar, voor u in privé belast aan 30% in zoverre;

- die rente niet overdreven is;
- het bedrag van uw financiering niet hoger is dan +/- het eigen vermogen van de vennootschap.

Is dat wel het geval volgt herkwalficatie tot dividend.

Sinds 2020 wordt de rente voor een niet-hypothecaire lening zonder vaste looptijd, zeg maar een voorschot in rekening courant, elk jaar opnieuw vastgesteld, voor 2025 is dat 6%.

Omgekeerd kan de vennootschap aan u een financiering verstrekken. Ook daarvoor worden de rentepercentages jaarlijks vastgesteld. Voor eenzelfde voorschot in rekening courant is dat 5,57%.



2

Wijzigingen aan de Vlaamse erfbelasting

De erfbelasting in Vlaanderen is duur.

In rechte lijn betaalt u vanaf 250.000 EUR reeds 27%.

Voor een volledig overzicht raadpleeg op onze site 'tarieven en percentages'.

Een verlaging staat op til, maar ten vroegste vanaf 2029. Toch twee nieuwigheden vanaf 1 januari dit jaar.

Singlevermindering

Is specifiek bedoeld voor kinderloze alleenstaanden die (een deel van) hun vermogen bij overlijden fiscaal vriendelijk willen toeschuiven aan vrienden of familieleden. Zij kunnen testamentair begunstigden aanwijzen die samen tot 100.000 EUR kunnen erven aan een gereduceerd tarief;

- voor een eerste schijf van 50.000 EUR is dat 3%;

- voor het gedeelte daarboven tot 100.000 EUR 9%.

I.p.v. tarieven dus van 25% tot 55%.

Om gebruik te maken van het regime, mag de single geen partner nalaten, noch (klein)kinderen of gelijkgestelde personen (stief- / adoptiekinderen).

Onder partner begrijpt u een persoon die op de dag van het opvallen van de nalatenschap voor tenminste 1 jaar ononderbroken een huishouding heeft gevoerd met de overledene. Het verminderd tarief wordt toegepast voor elke begunstigde afzonderlijk. Zijn er meerdere, wordt het voordeel verdeeld afhankelijk van ieders aandeel in het totaal van de begunstiging.

Een voorbeeld;

Een single duidt testamentair Anke en Yves aan als begunstigten. Anke ontvangt 50.000 EUR, voor Yves is dat 100.000 EUR. Anke zal de vermindering genieten over 50.000 EUR en betaalt daar 3% over. Voor Yves wordt dat 50.000 aan 3%, het restant aan 9%.

De singlevermindering neemt de plaats in van de vriendenerfenis, een beperkter stelsel dat geleidelijk uitdooft.

Partnerabbatement

Een langstlevende partner zal voortaan tot 75.000 EUR (was voorheen 50.000 EUR) aan roerende goederen uit de nalatenschap van zijn of haar overleden partner kunnen ontvangen vrij van erfbelasting. Geldt voor overlijdens vanaf 1 januari en wordt automatisch toegekend aan echtgenoten. Wettelijk of feitelijk samenwonende partners moeten dat testamentair voorzien.

3

Vooraf betalen in 2026

Als u verwacht dat uw onderneming – of dat nu een vennootschap is of eenmanszaak – het jaar 2026 met winst afsluit, krijgt u helaas te maken met inkomstenbelasting.

De fiscale druk verschilt sterk afhankelijk van uw ondernemingsvorm;

- vennootschappen rekenen standaard op een tarief van 25%. Onder bepaalde voorwaarden, zoals een correcte bestuurdersvergoeding en beperkt dividend, kan dat voor de eerste schijf van 100.000 EUR dalen tot 20%;
- éénmanszaken en vrije beroepen zijn onderworpen aan de progressieve tarieven in de personenbelasting. Die lopen op van 25% tot 50%, dan nog exclusief sociale premieheffing.

Hoewel u de aangifte voor het inkomstenjaar 2026 slechts medio 2027 indient en de uiteindelijke afrekening slechts eind 2027 of begin 2028 in de bus valt, is wachten meestal niet de beste optie.

Betaalt u immers niet vooraf, zal de belastingdienst automatisch een 'boete' aanrekenen in de vorm van een belastingvermeerdering. Voor 2026 is het tarief vastgesteld op 6,75%. U kunt de vermeerdering neutraliseren door dus vrijwillig vooraf te betalen.

Een eenvoudig principe, hoe sneller en hoe meer u betaalt, hoe groter het voordeel.

Zo levert een betaling uiterlijk voor	een vermindering op van
10 april 2026	9,00 %
10 juli "	7,50%
12 oktober "	6,00%
21 december "	4,50%

Een voorbeeld;

Nemen we een vennootschap met een belastbaar resultaat van 100.000 EUR. Bij een tarief van 25% bedraagt de verschuldigde vennootschapsbelasting 25.000 EUR. De sanctie van 6,75% bij gebrek aan voorafbetaling, zou dan 1.687,50 EUR bedragen.

Om verhoging te vermijden kan u opteren om gespreid in het lopende boekjaar te betalen. Betaalt u elk kwartaal 6.250 EUR vooraf, verdwijnt de vermeerdering integraal. Alternatief is een eenmalige optimale betaling vóór 10 april wat een maximale vermindering oplevert. In ons voorbeeld zou een betaling van 18.751 EUR volstaan om een vermeerdering dit jaar volledig te vermijden.

Om uw voorafbetalingen correct te registreren, stort u het bedrag op rekeningnummer BE61 6792 0022 9117 ten name van het 'Inningscentrum-Dienst voorafbetalingen'. De vlotste manier om dit te regelen is via MyMinfin. Daar kunt u de betaling rechtstreeks uitvoeren, waardoor die automatisch en foutloos aan uw fiscaal dossier wordt toegevoegd. Betaalt u liever middels overschrijving, zorg dan dat u de correcte gestructureerde mededeling gebruikt. U kan die bij ons opvragen.

Stel dat uw belastbaar resultaat lager uitvalt dan ingeschat. In dat geval biedt de belastingdienst drie opties voor het overschot;

- een teruggave, u vraagt het bedrag (geheel of deels) terug op uw financiële rekening;
- een compensatie, u laat het saldo verrekenen met andere openstaande belastingsschulden;

- een overdracht, u zet het bedrag over naar het volgende boekjaar.

Wenst u een aanpassing door te voeren, hou er dan rekening mee dat u dat dient te verzoeken de laatste dag van de derde maand volgend op de afsluiting van uw boekjaar. Voor ondernemingen die hun boekjaar per 31 december 2025 afsluiten, ligt de **deadline voor dit verzoek dus op 31 maart 2026**.

We geven nog mee dat ook particulieren de mogelijkheid hebben om vooraf te betalen én daarvoor zelfs een beloning kunnen verkrijgen onder de vorm van een belastingvermindering of bonificatie. De percentages gaan als volgt:

Betalen uiterlijk voor	Levert een belastingvermindering (bonificatie) op van
10 april 2026	3,00%
10 juli "	2,50%
12 oktober "	2,00 %
21 december "	1,50%

De bonificatie is weliswaar beperkt en kan niet meer bedragen dan 106% van de verschuldigde belasting.

Nog dit, vanaf dit inkomstenjaar zou het stelsel van de voorafbetalingen voor zelfstandigen (in de personenbelasting dus) grondig worden bijgestuurd. De klassieke belastingvermeerdering voor winsten en baten zou voor hen verdwijnen. In plaats daarvan blijft het bonificatiesysteem overeind waarbij tijdig en voldoende voorafbetalen wordt beloofd met een rentevoordeel op de uiteindelijk verschuldigde belasting.

Een tweede nieuwigheid is de invoering van een bijkomend tijdvak.

Naast de vier bestaande termijnen zou er een extra mogelijkheid komen om ook na 20 december van een inkomstenjaar nog een voorafbetaling te doen die, zij het met een beperkte coëfficiënt, ook recht geeft op een bonificatie. Opgelet, de wijzigingen maken deel uit van een reeks aangekondigde fiscale hervormingsmaatregelen met geplande inwerkingtreding inkomstenjaar 2026, maar onder voorbehoud van definitieve goedkeuring en publicatie in het Belgisch Staatsblad.

4

Dividenduitkeringen / welke tarieven zijn in '26 van toepassing

Keert een vennootschap een dividend uit, is daar roerende voorheffing (rv / dividendbelasting) over verschuldigd.

Welk tarief is van toepassing; is dat 0%, 5%, 6,5%, 9,8%, 10%, 15%, 18%, 20% of 30%. Door opeenvolgende wijzigingen en (gunst)regimes is het vandaag niet steeds eenvoudig te weten hoeveel belasting er uiteindelijk verschuldigd is. We zetten e.e.a. voor u op een rij zodat u er een duidelijke kijk op heeft.

Het standaardtarief aan rv op een dividenduitkering bedraagt 30%. Uitzonderingen zijn het VVPRbis regime, de aanleg van een liquidatiereserve en dividend onder de moeder-dochterrichtlijn.

VVPRbis regime

Verlaagde voorheffing / précompte réduit, is een maatregel die kleine vennootschappen de mogelijkheid biedt dividend uit te keren tegen een gereduceerd tarief van 15% (tot en met 30 april 2026 wellicht). Voorwaarden gaan als volgt;

- het gaat om een kleine vennootschap opgericht na 1 juli 2013 of om dividend uitgekeerd op een kapitaalverhoging na die datum middels een inbreng in geld;
- de inbreng of kapitaalverhoging gaat gepaard met uitgifte van nieuwe aandelen;
- die aandelen zijn volledig volstort op het ogenblik van de dividenduitkering;
- en zijn in handen van de oorspronkelijke aandeelhouders (natuurlijke personen).

De rv bedraagt;

- 15% voor dividend uit de winstverdeling van het derde boekjaar (en volgende) dat volgt op het jaar van inbreng^(*);
- 20% voor dividend uit de winstverdeling van het tweede boekjaar dat volgt op dat van de inbreng (dit tarief is afgeschaft op dividend uit aandeleninbrengen na 1 januari 2026);
- 30% voor dividend uit de winstverdeling van het boekjaar waarin de inbreng is gebeurd of het boekjaar daaropvolgend.

^(*) Het is de bedoeling dat het tarief op dit type dividend vanaf 1 mei 2026 wordt opgetrokken tot 18%.

Liquidatiereserve

Is VVPRbis niet van toepassing, kan het een optie zijn om een liquidatiereserve aan te leggen waarbij het resultaat van een vennootschap na vennootschapsbelasting wordt toegewezen op een afzonderlijke passiefrekening. Op de aanleg van een dergelijke reserve is 10% verschuldigd. In de jaren daaropvolgend kan dividend uit de reserve worden opgenomen.

Op uitkeringen uit “oude” reserves - d.w.z. aangelegd uiterlijk op 31 december 2025 - zijn geen tariefwijzigingen aangebracht;

- een uitkering binnen 3 jaar na aanleg van de reserve kan aan een tarief van 20%;
- na 3 jaar maar binnen 5 jaar is dat 6,5%;
- na 5 jaar wordt dat 5%.

Voor “nieuwe” reserves aangelegd na 31 december 2025 gelden volgende tarieven^(*)

- voor een uitkering binnen 3 jaar 30%;
- voor een uitkering na 3 jaar 9,8%;
- Zo wordt de gemiddelde belastingdruk gelijkgesteld met het 18% tarief onder het VVPRbis regime.

Bij een latere vereffening van de vennootschap is over de uitkering van een liquidatiereserve geen enkele verdere heffing verschuldigd.

^(*) Indien de voorstellen finaal worden goedgekeurd.

Vrijstelling moeder-dochterrichtlijn

Op een dividenduitkering tussen vennootschappen is geen rv verschuldigd, indien is voldaan aan de voorwaarden van de Europese moeder-dochterrichtlijn. Dat is het geval, indien een moeder-vennootschap gedurende minstens 1 jaar een deelneming houdt in een dochter van minstens 10% of voor een bedrag van minstens 2,5 miljoen EUR. De deelneming moet geboekt staan als een financieel vast actief (niet voor kleine vennootschappen). Is niet aan de voorwaarden voldaan, is 30% van toepassing (tenzij een bedrag tot vermijding van dubbele belasting in een lagere heffing voorziet). Het is de bedoeling om de grens op te trekken tot 4 miljoen EUR voor grotere ondernemingen (maar ook deze wijziging moet nog finaal worden goedgekeurd).

Samengevat

	0%	5% / 6,5% / 9,8%	15%/18%	20%	30%
VVPRbis			voor dividend uit winstverdeling van het derde boekjaar dat volgt op het boekjaar van inbreng	voor dividend uit winstverdeling van het tweede boekjaar dat volgt na dat van inbreng (met uitzondering van inbrengen vanaf 1 januari 2026)	voor dividend uit winstverdeling van het boekjaar waarin de inbreng is gebeurd of het boekjaar daaropvolgend
Liquidatie-reserves oud regime	Bij vereffening van een vennootschap	5% bij uitkering Vijf jaar na aanslag van de reserve 6,5% bij uitkering drie jaar na aanleg van de reserve		Bij uitkering binnen 3 jaar na aanleg van de reserve	
Liquidatie-reserves nieuw regime	Bij vereffening van een vennootschap	9,8% bij uitkering 3 jaar na aanleg reserve			bij uitkering binnen 3 jaar na aanleg van de reserve
Moeder-Dochter Richtlijn	Indien meer dan 10% van de aandelen of meer dan 2,5 mio EUR (mogelijk meer dan 4 mio EUR indien het wetsvoorstel wordt goedgekeurd)				Bij minder dan 10% van de aandelen en minder dan 2,5 mio EUR (mogelijks meer dan 4 mio EUR)
Algemeen tarief					X



Nog dit, voor de uitkering van oude liquidatiereserves hoeft u – tenzij financieel gewenst – nu geen actie te ondernemen. Indien uw vennootschap daarentegen ten laatste op 31 december 2023 haar eerste boekjaar heeft afgesloten, en u voldoet aan de VVPRbis voorwaarden, kan het nog opportuun zijn om een dividend uit te keren aan 15% i.p.v. het aankomende 18% tarief. U kan opteren voor een tussentijds dividend in 2026 of een interim dividend over de ‘nog niet goedgekeurde’ jaarrekening van 2025. Het is ook mogelijk de jaarvergadering over boekjaar 2025 te vervroegen.

Kan dit fiscaal misbruik vormen gelet op de aangekondigde tariefwijziging. Het enkele feit dat een belastingplichtige anticipeert op een toekomstige wetswijziging kan ons inziens moeilijk binnen het toepassingsgebied van de antimisbruikbepaling vallen. Er kan bezwaarlijk worden gesteld dat een belastingplichtige tegen het doel en de strekking van een wetbepaling ingaat, indien de bepaling op het tijdstip van de rechtshandeling nog niet in werking is... Uiteraard kijken wij graag met u mee, indien u vragen zou hebben over een mogelijke dividenduitkering.

5

Een roerende schenking registreren / hoe doet u dat

Precies omwille van de dure tarieven in de erfbelasting is een schenking een gewilde planningstechniek om vooral roerend vermogen over te dragen. Onroerend vermogen kan ook, maar dat moet steeds notarieel. Roerend vermogen kan u onderhands schenken. Het plezierige van een onderhandse schenking is dat u er geen schenkbelasting over betaalt. Die bedraagt in Vlaanderen 3% in rechte lijn (waaronder gehuwden en wettelijk samenwonenden), 7% in alle andere gevallen. Let wel, als schenker moet u voor een termijn van 5 jaar de datum van uw onderhandse schenking overleven, wil die definitief vrij zijn van erfbelasting. Komt u te overlijden binnen die termijn, wordt de schenking fiscaal een legaat en is uw begunstigde er alsnog erfbelasting over verschuldigd.

Voor de bankgift is als roerende schenking populair.

De gift komt tot stand door een eenvoudige debitering van de rekening van de schenker en een creditering van de rekening van de begunstigde. Snel, efficiënt en er komt geen notaris aan te pas. Van belang is wel dat u over een vaste datum beschikt. Dat kan met een aangetekende correspondentie waarin de intentie tot schenking wordt aangekondigd en met een datumstempel op de brief zelf. Ter bevestiging volgt een pacte adjoint waarin u eventueel modaliteiten van de gift kan opnemen. Registreert u de documenten niet bij de belastingdienst, is er geen schenkbelasting verschuldigd. Een risico blijft dan een plots overlijden binnen de 5 jaarsperiode. Bij ernstige ziekte kan u de documenten alsnog neerleggen bij de belastingdienst. Beschikt u over een ondernemingsnummer, bent u verplicht dat digitaal te doen (MyMinfin). Natuurlijke personen die niet over een ondernemingsnummer beschikken, kunnen ook op papier registreren. Niet door fysiek een bezoek te brengen aan de belastingdienst, maar middels een aangetekende zending aan het registratiekantoor. Daar kan wat tijd overgaan. Hier biedt een notariële tussenkomst wellicht wat meer rechtszekerheid. Een getekende notariële akte is immers onmiddellijk registreerbaar, schenkbelasting is dus verschuldigd en erfbelasting is meteen van de baan.



6

Autofiscaliteit 2026

Vanaf 1 januari van dit jaar is de fiscale behandeling van een bedrijfsauto opnieuw door elkaar geschud. De Federale wetgever wenst het gebruik van auto's met CO₂ uitstoot te ontmoedigen en stuurt resoluut aan op een emissievrije groene mobiliteit om de Europese klimaatdoelstellingen te behalen.

In de vennootschapsbelasting is de fiscale aftrek van kosten van een bedrijfsauto voortaan bijna volledig afhankelijk van het type auto en het ogenblik van de bestelling (aankoop, leasing of huur).

Auto's met uitstoot / benzine of diesel

Voor voertuigen uitgerust met een klassieke verbrandingsmotor en die **vanaf 1 januari** van dit jaar worden besteld, is de regeling bijzonder duidelijk. **Geen enkele kost komt nog voor fiscale aftrek in aanmerking.**

Voor voertuigen aangeschaft **vóór 1 juli 2023** geldt de "oude" aftrekregeling, volgens gramformule;

120% - (0,5% x coëfficiënt x aantal gram CO₂/km) waarbij de coëfficiënt;

- 1,00 bedraagt voor voertuigen met enkel een dieselmotor;
- 0,90 bedraagt voor een voertuig op aardgas en met minder dan 12PK.
- 0,95 voor andere voertuigen (benzine, aardgas, lpg);

Een voorbeeld;

Voor voertuigen besteld tussen **1 juli '23 en 31 december '25** geldt eveneens de gramformule en vanaf aanslagjaar 2026 een overgangsregeling die snel uitdooft:

voor het aanslagjaar '26 is de aftrek beperkt tot 75%;

voor het aanslagjaar '27 is dat 50%;

voor het aanslagjaar '28 25%;

voor het aanslagjaar '29 0%.

De aftrek van brandstof (benzine en diesel) was reeds beperkt voor voertuigen aangeschaft, geleased of gehuurd vanaf 1 juli '23.

Plug-in hybride en valse hybride auto's

De aftrek volgt eenzelfde afbouw als voor voertuigen met uitstoot. Voor de plug-in hybrides besteld vanaf '26 geldt een volledig aftrekverbod voor klassieke verbrandingsmotoren. Alle kosten, inclusief leasing, afschrijvingen en brandstof, leveren geen fiscaal voordeel op.

Voor 'valse hybrides' is de fiscale aftrek in de praktijk vandaag reeds zeer beperkt.

Dat zijn voertuigen, waarbij ofwel de energiecapaciteit van de batterij minder bedraagt dan 0,5 kWh per 100 kg wagengewicht of de uitstoot meer bedraagt dan 50 gr/km. Door strengere meetmethodiek ligt de uitstoot van dit type voertuigen vandaag meer in lijn met de werkelijke uitstoot. In de definitie wordt de uitstootnorm daartoe aangepast tot 75 gram/km. Het aftrekpercentage wordt berekend op basis van de uitstoot van een 'overeenstemmend voertuig' dat uitsluitend voorzien is van een motor met zelfde brandstof. Bestaat er geen overeenstemmend voertuig, wordt de uitstoot vermenigvuldigd met 2,5.

Volledig elektrisch en waterstof

De kosten van volledig emissievrije voertuigen die uiterlijk op 31 december 2026 worden besteld zijn 100% fiscaal aftrekbaar voor de volledige gebruiksduur. Voor voertuigen besteld vanaf 2027 wordt de aftrekbaarheid afgebouwd als volgt:

Besteljaar / Maximale aftrek

2027	95%
2028	90%
2029	82,5%
2030	75%
2031	67,5%

In de personenbelasting

Auto's met CO₂-uitstoot / plug-inhybride en valse hybride auto's

Aankoop, leasing of huur vóór 1 januari 2026

Kosten, met uitzondering van brandstof en elektriciteit, blijven aftrekbaar volgens de gramformule tot maximaal 75% en volgen voor aanslagjaar 2026 eveneens de overgangsregeling zoals in de vennootschapsbelasting. De aftrekbaarheid van fossiele brandstofkosten blijft daarbij beperkt tot 50%.

Aankoop, leasing of huur vanaf 1 januari 2026

Voor voertuigen zonder CO₂-uitstoot wordt de aftrek bepaald op basis van het jaar van aanschaf voor de volledige gebruiksduur:

Besteljaar / Maximale aftrek

2026	100%
2027	95%
2028	90%
2029	82,5%
2030	75%
2031	67,5%

Er wordt voorzien in een uitdoofscenario voor plug-in hybrides waarbij kosten, met uitzondering van brandstof en elektriciteit, aftrekbaar blijven volgens de gramformule en waarbij de brandstofcoëfficiënt van 0,95 wordt geschrapt voor hybride voertuigen.

Indien een voertuig maximaal 50 gram/km uitstoot wordt in een hogere aftrek voorzien:

Besteljaar/ Maximale aftrek

2026	100%
2027	95%
2028	65%
2029	57,5%
2030	0%

De kosten van benzine en diesel zijn hoe dan ook niet meer aftrekbaar vanaf 1 januari 2026. Voor elektriciteitskosten is het anders. 100% indien het voertuig is aangekocht, geleased of gehuurd vóór 1 januari 2027. Na die tijd een traps-gewijze afbouw die het schema van voertuigen zonder CO₂-uitstoot volgt.

7

Inkoop eigen aandelen als oplossing voor aandeelhoudersconflicten

Bij een conflict tussen aandeelhouders komt men in de praktijk vaak terecht in een vennootschapsrechtelijke echtscheiding. Een aandeelhouder vertrekt en wordt uitgekocht door de overblijvende aandeelhouders. De financiering van die uitstap is soms het moeilijke deel van de scheiding. Zeker in familiebedrijven is het niet steeds evident voor de blijvende aandeelhouders om (privé) plots middelen vrij te maken om de aandelen van de uittrekkende partij over te nemen.

In deze specifieke context kan een inkoop van aandelen door de vennootschap zelf, waarbij de vennootschap de financiering op zich neemt, een geschikte oplossing bieden.

Inkoop van eigen aandelen betekent concreet dat een BV of NV haar eigen aandelen aankoopt met de bedoeling die aandelen nadien aan te houden, te vernietigen of later opnieuw te verkopen. In een conflictsituatie biedt dat mogelijkheden, omdat niet noodzakelijk alle aandeelhouders moeten deelnemen aan dezelfde transactie. Stel bijvoorbeeld dat drie aandeelhouders elk een gelijk belang hebben en men het erover eens is dat één aandeelhouder

vertrekt. De vennootschap kan dan beslissen om een deel van de aandelen van de vertrekkende aandeelhouder in te kopen, terwijl het resterende deel door de overblijvende aandeelhouders wordt overgenomen. Zo kan men toewerken naar een nieuwe evenwichtige verhouding tussen de overblijvende aandeelhouders, zodat die bv uitkomen op een 50/50-verhouding zonder dat zij de volledige financieringsinspanning moeten dragen.

Wie deze piste wil bewandelen, moet wel beseffen dat inkoop geen "vrije" oplossing is, maar een transactie waaraan formaliteiten zijn verbonden. Zo moet een algemene vergadering daartoe besluiten en mag de vennootschap enkel middelen besteden die voor uitkering vatbaar zijn volgens de nettoactietest en, althans voor de BV, de liquiditeitstest. De inkoop mag het eigen vermogen van de vennootschap niet verlagen tot onder wettelijke grenzen en mag er evenmin toe leiden dat de vennootschap haar aankomende schulden over een periode van 12 maanden niet meer kan betalen. Verder speelt ook het gelijkheidsbeginsel. Aandeelhouders moeten gelijk worden behandeld, wat maakt dat een aanbod in principe aan alle aandeelhouders moet worden gedaan. Statutaire clausules of bepalingen in aandeelhoudersovereenkomsten kunnen nog andere voorwaarden voorzien.

Ook na de inkoop blijven de gevolgen doorwerken. Zolang de vennootschap eigen aandelen houdt, moet het stemrecht dat aan die aandelen is verbonden, worden geschorst. Daarnaast moet de vennootschap een onbeschikbare reserve aanhouden ten belope van de inkoopprijs. Dat betekent concreet dat de inkoopverrichting niet enkel cash moet kunnen worden betaald, maar ook boekhoudkundig moet worden verantwoord. Wenst u graag af te stemmen of inkoop een oplossing zou kunnen zijn voor uw concrete casus, aarzel niet contact op te nemen met onze fiscalisten.

UIT DE RECHTSPRAAK EN RULINGPRAKTIJK

1

Dubbele dividendbelasting / FBB

We hebben het eerder gehad over belasting op dividend. Belegt u als natuurlijk persoon in een aandeel, zal op dividend standaard 30% rv van toepassing zijn. Gaat het om een niet-Belgisch aandeel wordt vaak ook een buitenlandse bronheffing ingehouden, soms aan een gereduceerd tarief onder toepassing van een belastingverdrag.

Voor Frans dividend is dat bijvoorbeeld 15%.

Stel dat u een dividend ontvangt van 100, dan ontvangt u uit Frankrijk netto 100 minus 15% Franse dividendbelasting of 85. Op die 85 bent u hier vervolgens 30% Belgische rv verschuldigd.

Voor de verzachting van deze dubbele economische belasting wordt in het belastingverdrag dat België met Frankrijk heeft gesloten zeer specifiek in een FBB of **forfaitair gedeelte buitenlandse belasting** voorzien. Precies omwille van de Franse heffing mag u dat FBB verrekenen met de Belgische belasting.

In ons voorbeeld gaat dat als volgt;

Over het netto Frans dividend betaalt u in België 25,50 rv (30% van 85). Van dat bedrag kunt u 12,75 – een FBB van 15% over 85 – in mindering brengen. Zo houdt u netto dus niet 59,50 over maar wel 72,25 (wat overeenkomt met een totale belastingdruk van "slechts" 27,75%).

De Belgische belastingdienst is nooit enthousiast geweest over dit verrekeningssysteem, maar goed, het is nu eenmaal voorzien in het verdrag. In een circulaire heeft de belastingdienst zich neergelegd bij recente rechtspraak en legt ze precies uit hoe de verrekening voortaan werkt.

Heeft u het Frans dividend niet opgenomen in uw aangifte personenbelasting, moet u om verrekening verzoeken binnen de 5 jaar, startend op 1 januari van het jaar waarin u de rv heeft betaald.

Dat verzoek doet u ofwel middels de rechtbank ofwel middels de administratie.

Heeft u het dividend wel in uw aangifte opgenomen en heeft in het verleden geen verrekening plaatsgevonden, moet u het verzoek indienen middels een bezwaarschrift, daarvoor heeft u 1 jaar de tijd vanaf de derde werkdag volgend op de verzendingsdatum van uw aanslagbiljet.

Aan deze editie werkten mee: Melanie Declercq - belastingadviseur • Brecht Debruyne - advocaat • Yannick Dewitte - fiscaal jurist • Joeri Van den Lemmer - fiscaal jurist • Anke Van Santvliet - fiscaal jurist • Kenzo Van Passen - fiscaal jurist • Yousef Arbaoui - fiscaal jurist • Lauren Van Thillo - fiscaal medewerker • Julie Maes - fiscaal jurist • Alexander Bonné - handelsingenieur/fiscalist • Kris Van Aert - sociaal jurist • Evy Van Hees - sociaal jurist • Emily Polfliet - fiscaal jurist • Kelly De Herdt - sociaal jurist

GDPR - indien u deze nieuwsbrief niet langer wenst te ontvangen kan u een e-mail sturen aan mail@bnr.be. U en/of uw onderneming worden dan onmiddellijk verwijderd uit de verzendingslijst. Indien u onze privacyverklaring wenst na te lezen, kan u deze vinden op www.bnr.be/gdpr.

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

