



Nieuwsbrief

Verschijnt driemaandelijks | december 2025

1. Kort
2. 1 januari 2026 / start van e-facturatie
3. De nieuwe meerwaardebelasting / berekening
4. Ambtshalve doorhaling en ontbinding
5. Exittaks voor aandeelhouders van een vennootschap die naar het buitenland verhuist

6. Over de eenhoofdigheid bij BV en NV
7. Arbeids- en sociaal zekerheidsrecht
8. Dividend onder VVPR bis of de aanleg van een liquidatiereserve
9. Nieuwe Europese rapporteringsplicht voor cryptotransacties / nieuw vanaf 2026

Rechtspraak en Rulings

1. Twee auto's van de zaak / dubbele kost / dubbel voordeel alle aard
2. Elke belastingplichtige heeft recht op een (eerste) fiscale vergissing

1

Kort

De **vierde vervaldatum voor een vooruitbetaling op de inkomstenbelasting 2025** staat op 22 december. Elke (vrijwillige) betaling die een vennootschap, zelfstandig ondernemer (of vrij beroeper) voor die datum doet, levert een vermindering van vermeerdering op van 4,5%. Die vermeerdering bedraagt voor dit jaar 6,75%, indien u niets vooruitbetaalt. Een betaling voor het vierde kwartaal kan voor particulieren ook een bonificatie of rentevoordeel opleveren van 2,25%. Wenst u een berekeningsvoorbeeld en/of de juiste betaalcoördinaten, aarzel niet ons te contacteren.

U maakt gebruik van een auto van de zaak en u tankt thuis elektriciteit. Sinds vorig jaar kan u de kosten daarvan **forfaitair door uw werkgever laten vergoeden** als een kost eigen aan de werkgever, aftrekbaar voor de werkgever, onbelast voor de ontvanger.

Het forfait bestaat uit een vast bedrag per kWh dat niet hoger mag liggen dan een specifiek CREG-tarief (Commissie voor de Regulering van Elektriciteit en Gas). Het forfait verschilt per gewest. Voor het vierde kwartaal van dit jaar bedraagt het tarief;

- in het Vlaamse Gewest maximaal 30,70 cent per kWh;
- voor Brussel is dat 33,56;
- voor Wallonië 34,57.

De **forfaitaire kilometervergoeding** die uw werkgever kan vergoeden voor zakelijke verplaatsingen met uw privé auto is gestegen voor het vierde kwartaal en bedraagt nu 0,4312 EUR per km. U mag ook meer laten vergoeden, maar dan moet u de werkelijke kilometerkostprijs van uw auto aantonen. De jaarvergoeding bedraagt onveranderd 0,4415 EUR per km.

Standaard betaalt u in Vlaanderen 12% **verkooprecht** op de overdracht van onroerend goed.

Gaat het om uw **enige en eigen woning** kan dat onder bepaalde voorwaarden aan een tarief van slechts 2%. De Vlaamse regering heeft in haar programmadecreet bij de begroting '26 zonet de voorwaarden aangescherpt. Voortaan moet het gaan om een "zuivere aankoop waarbij door een of meerdere natuurlijke personen samen en

1

gelijktijdig de geheelheid volle eigendom van een woning wordt verkregen om er een hoofdverblijfplaats te vestigen (voor minstens 1 jaar)". De 2% kan niet langer worden toegepast op de aankoop van een blote eigendom noch voor een vruchtgebruik. De voorwaarden worden wel per koper natuurlijk persoon beoordeeld. Koopt u bijvoorbeeld een deel volle eigendom en uw partner en/of kinderen een deel blote eigendom of vruchtgebruik, kan u wel toepassing maken van de 2%, de andere onverdeelde eigenaars niet. Koopt u samen met een vennootschap, kan u het verlaagd tarief helemaal vergeten. Van zodra een rechtspersoon tussenkomt, is het gewone verkooprecht van 12% van toepassing.

In hetzelfde decreet voorziet de Vlaamse regering ook wijzigingen aan de gunstregeling voor **de overdracht van familiale vennootschappen in de schenk- en erfbelasting**. Aandelen van dergelijke vennootschappen kunnen nu nog vrij van schenkbelasting worden overgedragen of vererfd tegen een vlak tarief van 3% in rechte lijn, 7% in alle andere gevallen. Belangrijkste voorwaarde is dat het gaat om een actieve vennootschap. Ondernemingen die geen reële economische activiteit uitvoeren, vallen uit de boot. Om dat te toetsen geldt een weerlegbaar vermoeden;

- de betaling van bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen voor tenminste 1,5% van de totale activa van de onderneming;
- het actief mag voor niet meer dan 50% uit vastgoed bestaan.

Vanaf 1 januari 2026 wordt residentieel vastgoed volledig van de gunstregeling uitgesloten. Het gaat over panden bestemd tot bewoning, particulier of professioneel en bouwgronden.

Het vastgoed wordt uitgesloten op basis van een verslag van een revisor of gecertificeerd accountant die de waarde ervan vaststelt in de aandelenwaarde van de familievennootschap (of haar 10% deelneming(en)).

Stel dat uw vennootschap of uw werkgever in een **extra legaal pensioen** voor u voorziet type IPT, VAPZ of groepsverzekering, dan heeft men het over een tweede pijlerpensioen (eerste pijler is het wettelijk pensioen). Neemt u het pensioenkapitaal op bij het bereiken van de pensioenleeftijd en bij afloop van het contract met de verzekeraar, volstaat u niet met een fiscale heffing van 16,5 of 10%. Neen, u moet ook rekening houden met een bijdrage voor de ziekte- en invaliditeitsverzekering van 3,55% op het bruto pensioenkapitaal dat u heeft opgebouwd. Verder met een solidariteitsheffing van al vlug 2% op het afkoopbedrag vanaf (afgerond) 25.000 EUR. Een wetsontwerp houdende diverse bepalingen voorziet in een **bijkomende solidariteitsbijdrage** van 2% vanaf 1 juli 2027. Het ontwerp heeft het over een "solidariteitsbijdrage 2^e schijf" op het deel van uw pensioenkapitaal dat meer bedraagt dan 150.000 EUR. Dan is er nog een **Wijninckxbijdrage** verschuldigd door uw werkgever, indien uw pensioenopbouw samen met uw wettelijk pensioen het maximale ambtenarenpensioen overstijgt. Die bijdrage gaat van 3% naar maar liefst 12,5% in 2026.

Belastbare forfaitaire voordelen van alle aard (VAA's) bestaan er voor auto's, maar ook voor onroerend goed dat gratis ter beschikking wordt gesteld, renteloze leningen, nutsvoorzieningen enz. Het voordeel van die forfaitaire VAA's is dat discussies over de werkelijke waarde voor een belastingplichtige worden vermeden. U wordt belast op een forfait en dat is het. Stel dat het bedrag van het forfait lager ligt dan het werkelijke voordeel voor een belastingplichtige, mag de belastingdienst zich niet beroepen op die hogere werkelijke waarde. Een belastingplichtige daarentegen kan zelf wel aantonen dat de reële waarde voor hem of haar lager is dan het bedrag van het forfait. We geven hier ook nog even mee dat indien het bedrag van de VAA's toegekend aan werknemers hoger is dan 20% van het totale salaris, de werkgevervennootschap vanaf 2026 een bijzondere heffing is verschuldigd van 7,5% op het bedrag dat die grens overschrijdt.

Recente rechtspraak stelt dat, indien u een lager bedrag aan uw werkgever betaalt dan het geldend forfait en u toont aan dat de terugbetaling marktconform is, er geen extra voordeel hoeft te worden berekend.

Bent u **premieplichtig onder het zelfstandigenstatuut**, is het van belang dat u de sociale bijdragen tijdig betaalt. Enkel in dat geval zijn uw sociale rechten beschermd, kan u de bijdrage opvoeren als een beroepskost en vermijdt u verhogingen van het sociaal verzekeringsfonds. Onderschat dit laatste niet, die verhogingen kunnen oplopen tot maar liefst 20% op jaarbasis. Bij een te late betaling betaalt u sowieso standaard 3% op de onbetaalde bijdrage per begonnen kwartaal. Heeft u nog een openstaand saldo op 31 december van een kalenderjaar, komt daar nog 7% bovenop.

Een extra gevolg van niet tijdige betaling is dat premies die u eventueel stort in een aanvullend pensioenplan (VAPZ) fiscaal niet aftrekbaar worden in de personenbelasting. Om zeker te zijn dat u tijdig betaalt, betaalt u het best voor 20 december ek. Misschien is het ook nog het moment om na te gaan of u wel voldoende sociale bijdragen heeft betaald over uw netto beroepsinkomen 2025. U kan nog altijd vrijwillig bijbetalen wat (dure) regularisaties in de toekomst vermijdt.



2

1 januari 2026 / start van e-facturatie

Vanaf 1 januari van het nieuwe jaar wordt elektronische facturatie de norm tussen BTW-plichtige ondernemers. Gedaan dus met facturen die per post of mail worden verzonden of ontvangen. Vanaf 1 januari moet dat georganiseerd worden in een digitaal (gestandaardiseerd) bestand dat automatisch in de boekhouding van uw klanten en



leveranciers toekomt. De verplichting geldt voor alle ondernemingen met Belgische BTW registratie die facturen uitreiken aan andere ondernemingen met Belgische BTW-registratie. Heeft u een omzet lager dan 25.000 EUR en heeft u gekozen voor de kleine ondernemingsregeling, ook in dat geval beschikt u over een BTW-registratie en valt u onder de verplichting. Hetzelfde is van toepassing voor vrijgestelde BTW-plichtigen met BTW-registratie en inactieve ondernemingen met geldig BTW nummer. Uw software moet compatibel zijn met e-facturatie. Uw factuur wordt dan automatisch omgezet naar het correcte UBL formaat en beveiligd verstuurd via het Peppol netwerk.

UBL format (Universal Business Language) zet uw factuur om in vakken die begrepen worden door elk boekhoudpakket. U denkt aan het factuurnummer, datum, klant, leverancier, bedragen enz.

Peppol netwerk (European Public Procurement online) dat leest u als een internationaal netwerk waarbinnen overheden en ondernemingen elektronische documenten beveiligd kunnen uitwisselen.

Voordeel van e-facturatie moet de snelheid van verzending en ontvangst zijn, geen vertraging, geen dubbel werk, uitsluiting van menselijke fout, geen zoekgeraakte papieren facturen en/of mails. Uw facturatie vertrekt via Peppol en komt veilig en onmiddellijk aan bij de juiste ontvanger in zijn of haar boekhoudpakket.

Wat als uw administratie niet op punt staat op 1 januari, de belastingdienst voorziet in sancties.

Zo is er de bestaande boeteregeling;

- tweemaal het bedrag van de verschuldigde BTW bij niet uitreiking van een factuur of indien verplichte factuurvermeldingen ontbreken;
- voor andere fouten, een boete die kan oplopen tot maar liefst 5.000 EUR.

Nieuw is een boete "voor het niet beschikken over de technische middelen die het mogelijk maken om een gestructureerde elektronische factuur uit te reiken en te ontvangen". Voor een eerste overtreding bedraagt die 1.500 EUR, voor een tweede 3.000 EUR, vanaf een derde 5.000 EUR... Er is geen algemeen uitstel voorzien. Tussen twee overtredingen is er wel een 'gratieperiode' van drie maanden ingebouwd.

Wat de **inkomstenbelasting** betreft, geven we nog mee dat de kleine vennootschappen beroep kunnen doen op een **verhoogde kostenafrek van 120%** voor alle uitgaven die zij doen om zich te conformeren aan de e-facturatie verplichting. U denkt aan opleidings- en advieskosten, de kosten van factureringspakketten...

Om die kostenafrek verzoekt u in uw belastingaangifte.

3

De nieuwe meerwaardebelasting / berekening^(*)

De meerwaardebelasting voor 2026 vindt u behandeld terug in onze uitgave van september (144).

Bij de verkoop van financiële activa, aandelen, obligaties, fondsen, enz., zal u rekening moeten houden met een heffing van 10% op elke gerealiseerde meerwaarde vanaf 1 januari 2026. Als berekeningsbasis geldt de waarde van uw financieel actief op 31 december van dit jaar. Enkel dus het gedeelte van de meerwaarde dat effectief wordt gerealiseerd na die datum wordt belast, met een vrijstelling van 10.000 EUR die kan oplopen tot 15.000 EUR. Voor een aanmerkelijk belang geldt een vrijstelling tot 1 mio EUR. Hoe wordt de waarde van uw financieel actief op die cruciale peildatum van 31 december 2025 berekend. Voor niet op de beurs genoteerde activa bestaan daar verschillende methoden voor;

- de waarde bv die in 2025 werd gebruikt bij een kapitaalverhoging of een overdracht tussen onafhankelijke partijen;
- een contractuele waardering;
- een wettelijke waardering, dit betreft een formule op basis van het eigen vermogen plus 4 maal de EBITDA^(**) van het laatste boekjaar voor 2026;
- of een eigen waardering, lees een officieel verslag van een bedrijfsrevisor of gecertificeerd accountant. Daar heeft u de tijd voor tot einde 2026.

En u begrijpt het al, voor de waardering van uw eigen onderneming heeft u er alle belang bij dat die waarde zo hoog mogelijk is op 31 december van dit jaar.

Neemt u geen dividend op uit het resultaat 2025 en/of voorziet u ook geen tantièmes (een extra vergoeding voor het bestuur op het belastbaar resultaat) verhoogt dat uw eigen vermogen dit jaar en komt dat dus ook rechtstreeks ten goede aan een hogere waardering.

Wat kan uw resultaat 2025 nog ten goede komen en dus ook uw eigen vermogen,

- het schrappen van niet noodzakelijke kosten;
- het achterwege laten van provisies;
- wachten met het nemen van een bepaalde verliespost;
- anderzijds kan u misschien sommige meerwaarden uitdrukken met inachtnaamelijkheid van alle fiscale en boekhoudregels.

De meerwaardebelasting zal in principe aan de bron worden ingehouden. Voor een compensatie van eventuele minderwaarden zal u moeten wachten op uw aangifte inkomstenbelasting.

^(*) Op het ogenblik van deze druk nog niet gestemd in het federale parlement.

^(**) EBITDA: Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization / winst vóór aftrek van rentekosten, belastingen, afschrijvingen en afboekingen.

4

Ambtshalve doorhaling en ontbinding

Steeds vaker worden ondernemingen geconfronteerd met een administratieve doorhaling in de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO / vergelijk met het centrale handelsregister), omdat zij bepaalde wettelijke verplichtingen niet nakomen. De maatregel wordt aangeduid als ambtshalve doorhaling en is een administratieve sanctie die de vennootschap dus tijdelijk schrappt. De rechtspersoon blijft echter voortbestaan met al haar rechten en plichten. Dat betekent dan ook dat de boekhoudkundige en fiscale regels onverminderd blijven gelden zolang er geen ontbinding en vereffening plaatsvindt. Een onderneming kan ambtshalve worden doorgehaald wanneer die bv gedurende drie opeenvolgende boekjaren geen jaarrekening tot publicatie heeft neergelegd. Hetzelfde is van toepassing bij overtreding van de UBO regels (Ultimate Beneficial Owner / uiteindelijke begunstigde). Bij een blijvende nalatigheid of indien een onderneming in moeilijkheden verkeert, kan de ondernemingsrechtbank ambtshalve of op vordering van het Openbaar Ministerie uiteindelijk overgaan tot een gerechtelijke ontbinding. Het bestuur van de vennootschap zal voorafgaand worden uitgenodigd op een zitting. Verschijnt ze niet, dan rest als enige mogelijkheid een verzet en de publicatie van de ontbrekende jaarrekeningen op korte termijn. Doet een vennootschap niets, verkeert zij in een staat van vereffening.

Doorgaans wordt er dan een vereffenaar aangesteld, maar in uitzonderlijke gevallen, indien de rechtbank vermoedt dat er geen activa zijn, kan een vereffening meteen worden afgesloten waardoor de vennootschap uit het rechtsverkeer verdwijnt. Wie stil blijft zitten, loopt dus het risico dat de rechtbank de vennootschap zelf ontbindt en een vereffenaar aanstelt die de boekhouding afsluit en de activa liquideert. Het bestuur doet er goed aan tijdig te reageren. Door een regelmatige en correcte boekhouding te voeren en jaarrekeningen te publiceren, vermijdt zij zowel gerechtelijke stappen als bijkomende (forse) kosten. Administratieve doorhaling of oproeping voor een ondernemingsrechtbank betekent niet meteen het einde van de onderneming maar een flinke waarschuwing om zich opnieuw in regel te stellen.

5

Exittaks voor aandeelhouders van een vennootschap die naar het buitenland verhuist

Verplaatst een in België gevestigde vennootschap haar zetel naar het buitenland, wordt dat in de vennootschapsbelasting reeds geruime tijd behandeld als een fictieve vereffening. Hierdoor worden niet eerder belaste reserves en latente meerwaarden op activa die het land verlaten aan vennootschapsbelasting onderworpen. In haar programmawet van 18 juli 2025 heeft de federale regering daar nog een hoofdstuk aan toegevoegd. Zetelverplaatsingen vanaf 29 juli 2025 geven aanleiding tot een **exittaks** in hoofde van de aandeelhouders van de emigrerende vennootschap. Zij worden geacht een fictief liquidatiedividend te ontvangen op het moment van de zetelverplaatsing (of grensoverschrijdende fusieoverdracht waarbij de Belgische vennootschap geheel of gedeeltelijk verdwijnt). De fiscale fictie houdt in dat het in België opgebouwde vennootschapsvermogen (berekend tegen de werkelijke waarde) beschouwd wordt als uitgekeerd aan de aandeelhouders. De fictie is niet van toepassing op activabestanddelen die België niet verlaten, denk aan bv een Belgisch kantoorpand of activa die behouden blijven in een Belgische vaste inrichting.

Aangezien er ter gelegenheid van de zetelverplaatsing (of fusie) geen effectieve uitkering van inkomsten plaatsvindt (het gaat immers om een fictie), is er geen inhoudingsplicht van roerende voorheffing (dividendbelasting). Wel dient zij een individuele fiscale fiche op te maken aan de hand waarvan de aandeelhouders hun fiscale verplichtingen kunnen voldoen. Laat de vennootschap na die fiche op te stellen, loopt zij het risico op een **aanslag van 100% als geheime commissielonen**.

De in België woonachtige aandeelhouder zal het fictief dividend in zijn of haar aangifte inkomstenbelasting moeten opnemen waar het belast wordt aan een tarief roerende voorheffing van 30%. Voor VVPR-bis aandelen is dat 15% mits aan de voorwaarden voldaan. Komt het fictief dividend voort uit een aangelegde liquidatiereserve is geen verdere belasting verschuldigd.

Gelukkig heeft de wetgever de aandeelhouder de keuze gelaten om de belasting niet meteen te betalen maar te spreiden over 5 jaar. Maar ook dan blijft de vraag met welke centen, want er is geen effectieve uitkering geweest en misschien is de vennootschap intussen ook in mindere doen geraakt... Het hoeft dan ook niet te verwonderen dat de eventuele strijdigheid van de nieuwe regelgeving met de EU-vrijheden en verdragen in vraag wordt gesteld. Aangezien de exittaks ook geldt voor niet in België woonachtige aandeelhouders, zal ook de toepasbaarheid in het kader van de door België afgesloten belastingverdragen moeten worden nagegaan. In principe kunnen



nationale wetsficties immers niet de heffingsbevoegdheid van een andere verdragsstaat uithollen, tenzij beide staten dat uitdrukkelijk zo zijn overeengekomen. België zal hiertoe dan ook vrijwel al zijn belastingverdragen dienen te heronderhandelen. Vaak een erg tijdrovend proces... neem maar het nieuwe verdrag met Nederland dat ondertekend werd op 21 juni 2023, maar allicht ook volgend jaar nog steeds niet in werking zal treden...

6

Over de eenhoofdigheid bij BV en NV

Sinds de invoering van het nieuwe Wetboek van Vennoetschappen en Verenigingen (WVV) is het in België mogelijk om een vennootschap op te richten met slechts één aandeelhouder. Dat geldt zowel voor de besloten vennootschap (BV) als voor de naamloze vennootschap (NV). De wetgever heeft hiermee een grote modernisering doorgevoerd; het idee dat een vennootschap per definitie een samenwerkingsverband tussen meerdere personen is, werd verlaten. De BV en de NV kunnen sindsdien perfect door één persoon worden opgericht en die eenhoofdigheid kan ook blijven bestaan gedurende het verdere leven van de rechtspersoon. Hetzelfde geldt voor het bestuur, éénhoofdigheid is de regel.

Toch stoten veel vennootschappen in de praktijk nog op een belangrijk obstakel bij het volledig doorvoeren van éénhoofdigheid. Heel wat oudere statuten of zelfs recentere die tijdens de omzetting naar het WVV niet volledig werden aangepast, bevatten nog bepalingen die voorschrijven dat het bestuur uit minstens twee of drie leden moet bestaan. In dat geval is de vennootschap weliswaar wettelijk in staat om éénhoofdig te zijn, maar verhindert haar eigen statutaire regeling een eenhoofdig bestuur. Het WVV schrijft immers voor dat vennootschappen steeds in overeenstemming met hun statuten moeten handelen. Zolang de statuten dus nog een minimum aantal bestuurders opleggen, dient eerst een statutenwijziging plaats te vinden voor een notaris om het bestuur te reduceren tot één persoon.

Wordt een BV opgericht met één aandeelhouder, moet die hoedanigheid duidelijk worden vermeld in de oprichtingsakte en in de publicatie in het Belgisch Staatsblad. De oprichter aandeelhouder wordt in dat geval automatisch geacht de beslissingen van de algemene vergadering te nemen. In de praktijk betekent dit dat de schriftelijke besluiten van de enige aandeelhouder dezelfde rechtsgevolgen hebben als de notulen van een vergadering. Wanneer een vennootschap slechts in een latere fase overgaat van meerdere naar één enkele aandeelhouder, bijvoorbeeld door een overname van alle aandelen, moet dit feit eveneens worden neergelegd en bekendgemaakt, zodat derden op de hoogte zijn van de wijziging in de aandeelhoudersstructuur. Dit kan via een eenvoudige neerlegging in het vennootschapsdossier van een bericht dat alle aandelen in één hand zijn verenigd. Van deze neergelegde melding komt vervolgens ook een bericht in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad.

Ook de NV kan volgens het WVV voortaan éénhoofdig zijn. Ook hier voorziet de wetgever dat wanneer een NV gedurende haar bestaan alle aandelen verenigd ziet in één hand, dat binnen dertig dagen openbaar moet maken. De verplichting is bedoeld om transparantie te garanderen tegenover schuldeisers en derden die zaken doen met de vennootschap.



7

Arbeids- en sociaalzekerheidsrecht

Het jaareinde nadert en dat betekent dat het opnieuw tijd wordt om de vervangdagen voor de **wettelijke feestdagen** van 2026 vast te leggen (wanneer die bv op een zondag valt). Tijdig plannen voorkomt discussies en onverwachte afwezigheden. De vervangdagen moet een werkgever bekend maken vóór 15 december middels een "gedateerd en ondertekend bericht aan te plakken in de lokalen van de onderneming". Een kopie van het bericht moet eveneens worden gehecht aan het arbeidsreglement. Een werkgever denkt best ook nog voor het eind van het jaar na over de invoering vanaf 1 januari van het **mobilitetsbudget**. Werknemers die recht hebben op het gebruik van een auto van de zaak krijgen de mogelijkheid die in te ruilen voor een budget vrij te besteden aan duurzame alternatieven. Wat wijzigt er dan nog in 2026?;

Salariskost: Het minimum salaris wordt tweemaal verhoogd met 35 EUR zonder extra kost voor de werkgever. De maximaal toegestane bijdrage voor maaltijdcheques stijgt tweemaal met 2 EUR en de doelgroepvermindering bij eerste aanwervingen wordt aangepast voor de tweede tot vijfde werknemer. De sociale bijdrage verschuldigd door de werkgever wordt daar verlaagd met 1.000 EUR per kwartaal gedurende drie jaar.

Arbeidsongeschiktheid: Het aantal ziekte dagen dat jaarlijks zonder medisch attest kan worden opgenomen wordt teruggebracht van 3 naar 2.

8

Tijdskrediet: Landingsbanen (halftijds of 4/5) blijven mogelijk vanaf 55 jaar, mits een loopbaan van minstens 30 jaar met minimaal 156 gewerkte dagen per jaar. Dat wordt stapsgewijs opgetrokken naar 35 loopbaanjaren tegen 2030.

Pensioen: Er wordt een pensioenmalus ingevoerd van 2% per jaar bij vervroegd pensioen vóór de wettelijke leeftijd. De huidige pensioenbonus wordt vervangen door een nieuwe bonus van 2% per jaar bij uitstel van pensionering na wettelijke pensioenleeftijd op voorwaarde dat men 35 loopbaanjaren met voldoende effectieve prestaties kan aantonen.

(*) Op het ogenblik van deze druk nog niet gestemd in het federale parlement.

Dividend onder VVPR bis of de aanleg van een liquidatiereserve

Onder het VVPR bis regime kan een vennootschap dividend uitkeren aan een verlaagd tarief roerende voorheffing (RV) van 15%, standaard is dat 30%. Er gelden een aantal voorwaarden (aandelenkapitaal uitgegeven na 1 juli 2013, op naam en in geld volstort). Dat kan voor dividend op de winst vanaf het derde boekjaar. Voor het tweede boekjaar is dat 20%.

Een vennootschap kan op haar resultaat ook een liquidatiereserve aanleggen met betaling van een heffing van 10% (effectief 9,09%). Wordt uit die reserve een dividend opgenomen binnen de 5 jaar na de aanleg, geldt een tarief RV van 20%, na 5 jaar is dat 5%. In aanloop naar het nieuwe federale regeerakkoord bestond de fiscale angst dat er gemord zou worden aan de twee regimes om het tarief op een dividenduitkering opnieuw wat dichter naar de standaardheffing van 30% te brengen.

Men heeft inderdaad wat geknutseld, maar met als enkele bedoeling de twee regimes dichter tot elkaar te brengen (en de federale overheid wat vroeger van centen te voorzien).

Voor aangelegde liquidatiereserves vóór 1 januari 2026 krijgt een vennootschap de keuze om reserves uit te keren reeds na een wachtperiode van 3 jaar tegen een heffing van 6,5%, of na vijf jaar aan 5%. Voor reserves aangelegd na 1 januari 2026 wordt de termijn van 5 jaar teruggebracht tot 3 jaar met een heffing van 6,5%. Samen met de reeds eerdere betaling van 10% leidt dat tot een gezamenlijke belastingdruk van 15%, exact hetzelfde tarief als onder het VVPR bis regime. Bij een vereffening van een vennootschap zal een aangelegde liquidatiereserve nog steeds zonder verdere heffing kunnen worden uitgekeerd.

Onder het VVPR bis regime komt voor de verlaagde RV van 20% een uitdoofregime. Dat tarief kan nog enkel worden toegepast op dividend op aandelenkapitaal uitgegeven vóór 1 januari 2026.

Enkel de driejaarstermijn blijft overeind met toepassing van het 15% tarief.

Samengevat zal vanaf 1 januari 2026 voor beide regimes een gelijke belastingdruk gelden van 15%.

Waarom nog kiezen voor de aanleg van een liquidatiereserve.

Argumenten voor;

- onbelaste uitkering bij een latere vereffening;
- is niet voldaan aan de voorwaarden van VVPR bis, is een heffing van 10% steeds beter dan het uitkeren aan een tarief van 30%.

Argumenten tegen;

- voorfinanciering van de belastingdienst;
- pech indien er bij een latere vereffening geen uit te keren vermogen rest (waarover reeds eerder 10% werd betaald).

9

Nieuwe Europese rapporteringsplicht voor cryptotransacties / nieuw vanaf 2026

Vanaf 1 januari 2026 treedt de Europese richtlijn **DAC8** (Directive on Administrative Cooperation) in werking. De richtlijn verplicht aanbieders van cryptodiensten om gegevens over hun gebruikers en transacties automatisch te rapporteren aan nationale belastingadministraties. Voor Belgische beleggers betekent dit een fundamentele wijziging in de fiscale transparantie rond digitale activa.

Doelstelling van DAC8

De Europese Unie wil via DAC8 de fiscale transparantie vergroten en belastingontwijking middels digitale activa tegengaan. Tot vandaag zijn cryptotransacties vaak moeilijk te traceren, zeker wanneer de belegger gebruikt maakt

van buitenlandse platformen. Door de introductie van een geharmoniseerde rapporteringplicht, zal de belastingdienst een duidelijk inzicht verkrijgen op wie crypto bezit, welke transacties er plaatsvinden en misschien wel het belangrijkste, welke meerwaarden worden gerealiseerd. De uitgewisselde informatie wordt bovendien automatisch gedeeld onder de lidstaten.

Nieuwe verplichtingen voor cryptoplatformen

De rapporteringsplicht geldt voor alle dienstverleners die actief zijn binnen de Europese Unie en die cryptoactiva bewaren, verhandelen of uitwisselen. Zij moeten voortaan gedetailleerde informatie verzamelen en rapporteren over hun klanten, waaronder;

- identificatiegegevens (naam, adres, fiscaal identificatienummer);
- transactiegegevens (type crypto, hoeveelheid, datum en waarde op het moment van de transactie);
- de aard van de handeling (aankoop, verkoop, omwisseling, storting of opname).

Door de rapportering beschikt de belastingdienst over een volledig overzicht van de digitale portefeuille van elke belegger die gebruikmaakt van gereguleerde platformen.

Gevolgen voor particuliere beleggers

De komst van DAC8 betekent dat cryptobeleggingen niet langer buiten het zicht van de belastingdienst blijven.

Voor de belegger wordt, zeker gelet op de nieuwe meerwaardebelasting, een correcte administratie essentieel. Alle transacties, aankopen, verkopen, omwisselingen... dienen nauwkeurig te worden bijgehouden, met vermelding van de koers op het moment van uitvoering en de bijhorende bewijsstukken.

Praktische voorbereiding

Om voorbereid te zijn op de nieuwe regelgeving is het aangewezen om nu reeds;

- een volledig overzicht aan te leggen van cryptoportefeuilles en gebruikte platformen;
- de waarde van activa op aankoop- en verkoopmomenten te registreren;
- bewijsstukken van transacties (bankafschriften, blockchain-overzichten, facturen) te bewaren;
- eventuele buitenlandse platformen te controleren op naleving van de nieuwe DAC8-vereisten.

De DAC8 regelgeving is gericht op transparantie, niet op bestraffing, zodat wie zich goed voorbereidt niets hoeft te vrezen.

UIT DE RECHTSPRAAK EN RULINGPRAKTIJK

1

Twee auto's van de zaak / dubbele kost / dubbel voordeel alle aard

Sommige bedrijfsleiders beschikken middels hun vennootschap over meerdere auto's voor (deels) privégebruik. Een praktische keuze maar ook één met fiscale aandachtspunten. In principe kan een tweede auto perfect door een vennootschap ter beschikking worden gesteld, maar uiteindelijk kijkt de belastingdienst wel naar de zakelijke verantwoording van de kost. Een niet zakelijke verantwoording is dan bijvoorbeeld een tweede auto die ter beschikking wordt gesteld aan de partner van een bedrijfsleider, zonder dat hij of zij actief is in de zaak. Of een casus die reeds meermaals tot geschil aanleiding heeft gegeven, is een eerste auto die door de week wordt gebruikt en een meer sportief type dat in het weekend de garage uitrijdt. Diverse rechtspraak geeft aan dat in bepaalde situaties slechts de kost van één auto in aftrek mag worden gebracht voor de vennootschapsbelasting. Naast de aftrek van kosten is er het vraagstuk van het voordeel alle aard (VAA) voor het privégebruik. U weet, maakt u in privé gebruik van een auto van de zaak, wordt u daar een bijtelling voor aangerekend waarover u inkomstenbelasting en sociale premieheffing betaalt. De hoogte van de bijtelling is afhankelijk van meerdere factoren waaronder de cataloguswaarde van de auto, de leeftijd en de CO₂-uitstoot⁽¹⁾.

Dan is de vraag indien een bedrijfsleider over meerdere auto's beschikt, dient dan ook het VAA meerdere keren te worden aangerekend en dat voor het volledig bedrag of pro rata.

Het standpunt van de belastingdienst;

Van zodra er meerdere auto's beschikbaar zijn en er sprake is van privégebruik, is voor elke auto een VAA van toepassing. Het voordeel kan niet pro rata worden verminderd (ook al kan u niet met twee auto's tegelijk rijden).

Het standpunt in de rechtsleer;

Daar pleiten sommigen voor een pro rata benadering aangezien het gebruik per definitie wordt gedeeld.

Het standpunt in de rechtspraak;

die volgt de belastingdienst. Een volledig VAA per auto moet in rekening worden gebracht ongeacht het werkelijk gebruik of het aantal gereden kilometers.

Belangrijk, kan u aantonen dat een auto "uitsluitend zakelijk" wordt gebruikt, bijvoorbeeld enkel voor klantenbezoeken en die in het weekend op de zaak blijft, moet er geen VAA worden belast.

U begrijpt dat bewijsvoering cruciaal is middels een sluitende kilometeradministratie en/of het gebruik van een logboek. Bepaalde modellen hebben overigens intern een optie logboek om ritten te registreren. We geven nog mee dat wat de aftrek van kosten betreft, de belastingdienst in principe geen opportuniteitsbeoordeling heeft. Het is niet aan de belastingman- of vrouw om te duiden welke auto voor u al dan niet geschikt is. Wel bevat het wetboek inkomstenbelasting een artikel op basis waarvan de belastingdienst de **aftrek van kosten kan weigeren** die op een **onredelijke wijze de beroepsbehoeften overtreffen**.

Dat de belastingdienst zich niet moet mengen in de commerciële strategieën van een vennootschap wordt ook behandeld in een andere casus waar een belastingplichtige, een onderneming actief in de verzekeringswereld, een rally piloot sponsort. De belastingdienst weigert de fiscale aftrek van de sponsoringkost wegens;

- de vaststelling dat de rallypiloot slechts aan één rally had deelgenomen;
- er een onvoldoende zichtbaarheid was van de gegevens van die verzekeraar op de auto, het logo en dat was het.
- de activiteiten van de belastingplichtige onvoldoende werden gepromoot en de stijging van de omzet van de verzekeraar onafhankelijk stond van de sponsoring.

De rechtbank stelt vast dat de intentie van de verzekeraar om haar naamsbekendheid te vergroten duidelijk aanwezig is en de omzet ook duidelijk is gegroeid. "De eenvoudige vaststelling dat de kost geen enkel verband houdt met de maatschappelijke activiteit of het statutair doel van de vennootschap volstaat niet om aftrek van die kost te weigeren. De belastingdienst heeft zich niet uit te spreken over de opportuniteit van een uitgave, maar moet enkel nagaan of die tot doel heeft belastbaar inkomen te verkrijgen of te behouden".

(*) Volledige formule bezorgen wij u graag op eerste verzoek.

2

Elke belastingplichtige heeft recht op een (eerste) fiscale vergissing

Telkens wanneer de belastingdienst een aangifte corrigeert, een belastingsupplement vordert, of iets vaststelt dat volgens haar niet door de beugel kan, werd dat tot voor kort standaard beloond met een belastingverhoging van 10% (voor een eerste overtreding). De nieuwe federale regering heeft met die praktijk komaf gemaakt op het vlak van de inkomstenbelasting. Elke belastingplichtige heeft voortaan het recht om een eerste fiscale fout zonder belastingverhoging te maken. De Administratie gaat voortaan uit van de goede trouw van elke belastingplichtige, tenzij zij overtuigd is van het tegendeel - kwade trouw dus - waarvan zij de bewijslast draagt.

Dit vermoeden van onschuld geldt voor alle aanslagen die worden opgelegd sinds 29 juli van dit jaar. Een parlements lid is er zich van bewust dat de maatregel uiteraard beperkingen inhoudt. Zo zal een belastingplichtige nog steeds kunnen bestraft worden, indien hij of zij een aangifte te laat indient of systematisch fouten herhaalt...

Hij stelt de vraag aan Financiën of de belastingdienst vaste criteria hanteert om uit te maken of een belastingplichtige al dan niet met goede trouw handelt. Ook de vraag of een belastingplichtige gedurende zijn of haar fiscaal leven slechts recht heeft op één fiscale vergissing of wordt dat anders berekend.

Het antwoord van Financiën gaat als volgt;

de goede trouw van een belastingplichtige wordt steeds vermoed bij een eerste inbreuk. Enkel indien concrete elementen aantonen dat er sprake is van kwade trouw kan de belastingdienst dat vermoeden omkeren. Daar zijn voorbeelden van;

- neem een belastingplichtige die 80% van zijn woning opvoert als beroepsmatig waar dat effectief beperkt is tot slechts 20%;
- een belastingplichtige die bewust privé kosten beroepsmatig opvoert.

Een belastingplichtige handelt hier duidelijk met het opzet om belasting te ontduiken.

Het vermoeden is ook niet van toepassing indien de belastingdienst een ambtshalve aanslagprocedure volgt.

Dat wat een eerste inbreuk betreft. Maakt een belastingplichtige de volgende vier aanslagjaren geen fout, zal die eerste inbreuk niet meer in rekening worden gebracht. Na 4 jaar kan men dus opnieuw een eerste fout maken. Belangrijk, maakt een belastingplichtige een tweede inbreuk voor het verstrijken van de vierjaarstermijn zal hij of zij onmiddellijk rekening moeten houden met een belastingverhoging van 20% (voor een tweede overtreding).

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 • Patrick Van Goethem - belastingadviseur • 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.

De Caterslei 5 - 2930 Brasschaat - Tel. 03 605 36 78 - mail@bnr.be - www.bnr.be
BTW: BE 0457 385 385 - RPR Antwerpen

Tijd om de cijfers
even te laten rusten en
te genieten
van wat/wie echt telt.
Wij wensen jullie
een sfeervolle kerst en
een mooi nieuw jaar!

B&R
BONNÉ & RAEIJMAEKERS

BEDRIJFSADMINISTRATIES • BELASTINGADVISEURS • JURISTEN

