

## **BEGROTINGSAKKOORD 2012 DE NIEUWE FISCALE MAATREGELEN**

### **1) Bedrijfswagens worden strenger aangepakt**

Vanaf 2012 zullen de belastbare voordelen voor de gratis terbeschikkingstelling van bedrijfsvoertuigen berekend worden op de cataloguswaarde en de CO<sub>2</sub>-uitstoot van de voertuigen, volgens de volgende formule: cataloguswaarde \* % (CO<sub>2</sub>-coëfficiënt) \* 6/7.

Onder cataloguswaarde verstaat men de gefactureerde waarde met inbegrip van de BTW en opties, zonder rekening te houden met de kortingen, verminderingen, afslagen en ristorno's.

De basis-CO<sub>2</sub>-coëfficiënt bedraagt 5,5% voor een CO<sub>2</sub>-uitstoot van:

- 95 g/km voor de dieselveertuigen
- 115 g/km voor de benzinevoertuigen

Daarbij moeten volgende regels toegepast worden:

- Wanneer de uitstoot hoger ligt dan deze referentie-uitstoot wordt de CO<sub>2</sub>-coëfficiënt met 0,1% verhoogd per CO<sub>2</sub>-gram, met een maximum van 18%.
- Wanneer de uitstoot lager ligt dan de referentie wordt dat percentage met 0,1% per CO<sub>2</sub>-gram verminderd, met een minimum percentage van 4%.
- Het bepaalde voordeel mag nooit lager liggen dan €1200 euro (waarde 2012 – te indexeren) per jaar.

Dit betekent dat bijvoorbeeld voor een diesel wagen met cataloguswaarde van €40.000 en een CO<sub>2</sub> uitstoot van 125 g/km (cfr. BMW 5-reeks), het jaarlijks belastbare voordeel € 2.914,29 zal bedragen in 2012, zijnde  $6/7 * 40.000 * \{(5,5\% + ((125-95)*0,1\%))\} = 8,5\%$ . Op basis van 5.000km bedroeg het voordeel in 2011 slechts € 1.481,25 ( $125\text{g/km} * 0,0237 * 5.000 \text{ km}$ ).

In de veronderstelling dat de werknemer deze wagen ter beschikking heeft, zal hij op jaarbasis ongeveer €767 meer belasting moeten betalen (indien het toptarief van 53,5% van toepassing is). Ook de kost voor de werkgever stijgt. 17% van het berekende belastbare voordeel moet immers in de verworpen uitgaven meegenomen worden (naast de reeds bestaande aftrekbeperkingen voor autokosten) en is niet verrekenbaar met overgedragen verliezen.

## **2) Gratis terbeschikkingstelling van een privé woning door een vennootschap wordt bijna dubbel zo duur.**

De forfaitaire waarderingen voor het gratis ter beschikking stellen van verwarming en elektriciteit voor bedrijfsleiders en directiepersoneel worden opgetrokken tot €1.820 per jaar voor de verwarming en tot €910 per jaar voor de elektriciteit (jaarlijks te indexeren - voor 2011 zijn deze respectievelijk €1.640 en €820)

Het voordeel van alle aard voor het ter beschikking stellen van een privé woning aan een bedrijfsleider (of werknemer) wordt bijna verdubbeld doordat de multiplicatorcoëfficiënt wordt vermeerderd (van 2) naar 3,8 voor de gebouwen met een kadastraal inkomen hoger dan 745 euro.

Concreet betekent dit dat indien het kadastrale inkomen van het onroerend goed groter is dan €745 het voordeel van alle aard in hoofde van de genieter bepaald wordt door 100/60 van het geïndexeerd kadastrale inkomen van het onroerend goed te vermenigvuldigen met 3,8 (en niet langer met 2).

Indien het kadastrale inkomen van het onroerend goed echter kleiner is dan of gelijk is aan €745 blijft de berekeningswijze zoals voorheen, namelijk 100/60 van het kadastrale inkomen van het onroerend goed, vermenigvuldigd met 1,25.

Voor een ruime villa met een kadastraal inkomen van €4.000, die gratis ter beschikking wordt gesteld door een vennootschap aan de bedrijfsleider en zijn gezin, betekent dit bijvoorbeeld dat het voordeel van alle aard ongeveer € 40.000 zal bedragen in 2012 (zijnde  $€4.000 * 1,579 * 100/60 * 3,8$ ). Voor het jaar 2011 bedraagt dit nog ongeveer €21.000. Dit betekent een verhoging van meer dan €0.000 aan belastingen op jaarbasis (indien het toptarief van 53,5% van toepassing is).

Het is dus de vraag of het ter beschikking stellen van een woning een interessant voordeel blijft in vergelijking met het betalen van de huur door de vennootschap (in naam van de bedrijfsleider).

## **3) Verhoging belasting op aandelenopties toegekend vanaf 01/01/2012.**

Voor aandelenopties toegekend onder de wet van 26 maart 1999, wordt het belastbare voordeel in principe forfaitair vastgesteld op 15% van de waarde van de onderliggende aandelen op het ogenblik van het aanbod. Indien de opties worden toegekend voor een duurtijd van meer dan 5 jaar, wordt dit percentage verhoogd met 1% per jaar (of gedeelte van het jaar) boven het 5<sup>o</sup> jaar.

Het belastbare moment blijft het moment van toekenning. Het basis percentage voor aandelenopties die toegekend worden vanaf 1 januari 2012 wordt echter van 15% op 18% gebracht (en bedraagt dus 9% - in plaats van 7,5% - indien de voorwaarden voor de toepassing van de halveringsregel vervuld zijn).

De meerwaarden gerealiseerd bij de verkoop van de aandelen door natuurlijke personen blijven echter in principe onbelast (dit in tegenstelling tot de vennootschappen).

#### **4) Energiebesparende uitgaven voor een woning.**

De belastingverminderingen voor de energiebesparende uitgaven voor een woning zullen vanaf het inkomstenjaar 2012 worden *afgeschapt* (zijnde zonnepanelen, zonneboiler, warmtepomp, onderhoud/vervanging van stookketel, plaatsing van superisolerende beglazing, thermostatische kranen, kamerthermostaat, een energie audit maar ook passiefhuizen – zie artikel 145/24 WIB) met uitzondering voor wat dakisolatie betreft (ook deze belastingvermindering wordt echter beperkt).

De uitgaven voor de contracten die vóór 28/11/2011 werden gesloten (andere dan dakisolatie) zullen nog de belastingvermindering kunnen genieten indien de uitgave effectief in de loop van 2012 zal gebeuren. Ook de overdraagbaarheid naar de volgende jaren voor de investeringen op basis van contracten die vóór 28/11/2011 werden gesloten blijft mogelijk.

#### **5) Omzetting van aftrekbare uitgaven in belastingverminderingen.**

In het kader van de vereenvoudiging van de personenbelasting zullen (met uitzondering van het onderhoudsgeld) de aftrekbare uitgaven in belastingverminderingen worden omgezet.

Anderzijds zullen de met de belastingverminderingen verbonden percentages worden vereenvoudigd en zullen er nog maar twee percentages gelden:

- het percentage van 45% zal gelden voor:
  - o de belastingaftrek voor enige woning (woonbonus en bouwsparen);
  - o de kosten voor kinderopvang
  - o de giften
- het percentage van 30% zal voor de andere belastingverminderingen gelden (met inbegrip van lange termijn sparen zoals voor levensverzekeringen, pensioensparen,..).

#### **6) Maatregelen met betrekking tot uw pensioenregeling.**

De door een werkgever betaalde bijdragen met het oog op de financiering van het pensioen in de 2e pijler (met inbegrip van de groepsverzekering) zijn vandaag fiscaal aftrekbaar voor zover het pensioen van de 2e pijler waarop ze recht geven en het wettelijke pensioen samen niet meer dan 80% van de laatste jaarlijkse bruto bezoldiging overschrijden.

Deze aftrekbaarheid wordt niet langer bepaald door 80% van de laatste jaarlijkse bruto bezoldiging. De voor de 2e pensioenpijler gestorte bijdragen zullen maar fiscaal aftrekbaar zijn (in het kader van de 80%-regel) indien ze recht geven op een aanvullend

pensioen dat, bij het wettelijke pensioen samengevoegd, het niveau van het hoogste overheidspensioen niet overschrijdt (ongeveer €72.500 per jaar).

Ook de belastingtarieven van de 2e pijler, opgebouwd op basis van de werkgeversbijdragen, zullen worden herzien: 20% op 60 jaar, 18% op 61 jaar, 16,5% op 62 tot 64 jaar en 10% op 65 jaar, in vergelijking met 16,5% op 60 tot 64 jaar en 10% op 65 jaar vandaag.

De belastingsvermindering op de 2e pijler (met name de eigen bijdragen in de groepsverzekering), die momenteel berekend worden op basis van een bijzondere gemiddelde aanslagvoet, zal voortaan op basis van een vast percentage van 30% voor alle belastingplichtigen worden berekend, ongeacht het inkomen.

Bovendien zullen interne pensioenvoorzieningen ten gunste van bedrijfsleiders niet meer mogelijk zijn. Bestaande interne pensioenvoorzieningen dienen binnen een periode van 3 jaar, onder toepassing van een premietaks ad. 1,75 %, overgedragen worden naar een verzekeringsmaatschappij of pensioenfonds.

## 7) Verhoging van de roerende voorheffing op interesten

De roerende voorheffing op de interesten (en bepaalde dividenden) wordt van 15% naar 21% verhoogd. Er zijn echter volgende uitzonderingen voorzien:

- voor de spaarrekeningen (en "spaarboekjes") blijft het percentage op 15% vastgelegd voor het deel boven het vrijgestelde bedrag (waarvan de hoogte en vrijstellingsregels niet veranderen, zijnde €1.770 per persoon voor 2011);
- de roerende voorheffing op de liquidatieboni bij gehele vereffening blijft op 10%.
- de roerende voorheffing op de dividenden en interesten die nu aan de roerende voorheffing van 25% zijn onderworpen blijft op 25%.

Het verhoogde percentage van 21% zal dus wel van toepassing zijn op ondermeer de termijnrekeningen, kasbons, staatsbons (met uitzondering van de recent uitgegeven staatsbons waarop tot 2 december kon ingetekend worden).

Voor de belastingplichtigen met roerende inkomsten (interesten en dividenden) van meer dan €20.000 komt er op het deel boven de €20.000 een bijkomende bijdrage van 4%.

## 8) Notarissen en gerechtsdeurwaarders moeten BTW aanrekenen

De bestaande BTW-vrijstelling voor diensten van gerechtsdeurwaarders en notarissen wordt opgeheven. Deze diensten zullen vanaf 2012 onderworpen worden aan het gewone tarief van 21 %. Voor advocaten blijft de BTW-vrijstelling vooralsnog bestaan.

**9) Betaaltelevisie (=digitale tv): van 12% naar 21 % BTW**

De “diensten waardoor de luisteraars en kijkers via een decoder in huis toegang krijgen tot radio- en televisieprogramma’s” zijn voortaan onderworpen aan het gewone tarief van 21 %. Het bestaande tarief van 12 % geldt nog tot het einde van dit jaar.

**10) Meerwaarden op aandelen voor vennootschappen**

De meerwaarden gerealiseerd op aandelen die een vennootschap sedert minder dan één jaar in bezit houdt, zullen belast worden tegen een afzonderlijk tarief van 25%. Minderwaarden blijven niet aftrekbaar.

Er is nog altijd geen meerwaardebelasting op aandelen voor particulieren.

**11) Beperking notionele intrestaftrek**

Voortaan mag slechts maximum 3 procent (in plaats van 3,8%) van het eigen vermogen afgetrokken worden van de belastbare winst (voor kmo’s bedraagt dit 3,5%). De niet-gebruikte notionele intrestaftrek mag niet langer overgedragen worden. Het bestaande overschot van vorige jaren gaat echter niet verloren maar kan voortaan slechts beperkt aangewend worden (namelijk a rato van 60% van het belastbare resultaat).

\*\*\*

Brussel, 8 december 2011

Vandendijk & Partners, advocaten

*Belangrijk op te merken is dat er over deze begrotingsmaatregelen een akkoord werd bereikt over de principes. De concrete uitwerking ervan in een goedgekeurde wettekst is nog af te wachten. Nuanceringen bij de verwoording van deze principes zijn immers mogelijk. De inwerkingtreding geldt in principe vanaf 1 januari 2012.*