

## DE NIEUWE FISCALE MAATREGELEN 2012

### 1) **Belastbaar voordeel voor bedrijfswagens**

Vanaf 1 januari 2012 worden de belastbare voordelen voor de gratis terbeschikkingstelling van bedrijfsvoertuigen berekend op basis van de cataloguswaarde en de CO<sup>2</sup>-uitstoot van de voertuigen, volgens de volgende formule:

cataloguswaarde \* % (CO<sup>2</sup>-coëfficiënt) \* 6/7.

De cataloguswaarde geldt met inbegrip van de BTW en opties, zonder rekening te houden met de kortingen, verminderingen, afslagen en *ristorno*'s.

De basis-CO<sup>2</sup>-coëfficiënt bedraagt 5,5% voor een CO<sup>2</sup>-uitstoot van 95 g/km voor de dieselveertuigen en 115 g/km voor de benzinevoertuigen. Daarbij moeten volgende regels toegepast worden:

- Wanneer de uitstoot hoger ligt dan deze referentie-uitstoot wordt de CO<sup>2</sup>-coëfficiënt met 0,1% verhoogd per CO<sup>2</sup>-gram, met een maximum van 18%.
- Wanneer de uitstoot lager ligt dan de referentie wordt dat percentage met 0,1% per CO<sup>2</sup>-gram verminderd, met een minimum percentage van 4%.
- Het bepaalde voordeel mag nooit lager liggen dan €1.200 euro (waarde 2012 – te indexeren) per jaar.

Dit betekent dat bijvoorbeeld voor een diesel wagen met cataloguswaarde van €40.000 en een Co<sup>2</sup> uitstoot van 125 g/km (cfr. BMW 5-reeks), het jaarlijks belastbare voordeel € 2.914,29 bedraagt 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 ( $125\text{g/km} * 0,0237 * 5.000 \text{ km}$ ).

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.

Er werd een voorstel gedaan om ook de leeftijd van de wagen in rekening te brengen door de cataloguswaarde te verminderen met 6% per jaar, tot een maximale vermindering van 30%. Deze vermindering zou van kracht zijn vanaf 1 mei 2012. Er zijn echter nog geen wetteksten gepubliceerd hieromtrent.

### 2) **Gratis terbeschikkingstelling van een privé woning door een vennootschap**

De forfaitaire waardering voor het gratis ter beschikking stellen van verwarming en elektriciteit voor bedrijfsleiders en directiepersoneel werd met ingang van 1 januari 2012 opgetrokken tot €1.820 per jaar voor de verwarming en tot €910 per jaar voor de

elektriciteit (jaarlijks te indexeren – voor het inkomstenjaar 2011 waren deze bedragen respectievelijk €1.640 en €820).

Het voordeel van alle aard voor het ter beschikking stellen van een privé woning aan een bedrijfsleider (of werknemer) werd bijna verdubbeld doordat de multipliercoëfficiënt 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 genietter 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 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 € 40.600 bedraagt in 2012 (zijnde €4.000\*1,6035\*100/60\*3,8). Voor het inkomstenjaar 2011 bedroeg dit nog ongeveer €21.000. Dit betekent een verhoging van meer dan €10.000 aan belastingen op jaarbasis (indien het toptarief van 53,5% van toepassing is).

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

Voor aandelenopties toegekend onder de wet van 26 maart 1999, werd 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 werden toegekend voor een duurtijd van meer dan 5 jaar, werd dit percentage verhoogd met 1% per jaar (of gedeelte van het jaar) boven het 5<sup>de</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 werden vanaf het inkomstenjaar 2012 **afgeschaf**t (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. Voor de belastingvermindering voor lage en nul energiewoningen, passiefwoningen zijn er géén overgangsbepalingen voorzien. Deze verminderingen vallen zonder meer weg vanaf het inkomstenjaar 2012. Echter, indien de woning in 2011 werd voltooid en de aanvraag van het certificaat uiterlijk 31 december 2011 werd ingediend, waarbij het certificaat uiterlijk 29 februari 2012 is uitgereikt, worden deze nog geacht uitgereikt te zijn in het inkomstenjaar 2011.

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

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

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

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

#### **6) Beperking aantal dienstencheques.**

Per 1 januari 2012 werd een nieuw plafond voor de dienstencheques ingevoerd. Dit plafond bedraagt 500 dienstencheques (met een waarde van € 7,5 per cheque) per belastingplichtige en per kalenderjaar. Een gezin met twee ouders mag bijgevolg slechts 1.000 cheques bestellen per kalenderjaar. Echter een aantal gebruikers (vb. éénoudergezinnen met kinderen ten laste) kunnen nog steeds 2.000 cheques bestellen per kalenderjaar.

De belastingvermindering wordt berekend aan een belastingsvoet van 30% waardoor de werkelijke kost voor een dienstencheque €5,25 € bedraagt.

#### **7) 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 tot 31 december

2011 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.

Overeenkomstig het regeerakkoord zal vanaf 1 januari 2012 de voormelde 80%-grens hervormd (beperkt) worden. Omtrent de concrete uitwerking zijn echter nog steeds géén (ontwerp)-wetteksten bekend.

De belastingvermindering voor de eigen bijdragen in de groepsverzekering, die momenteel berekend wordt op basis van een bijzondere gemiddelde aanslagvoet van 30% tot 40%, zal vanaf 1 januari 2012 op basis van een vast percentage van 30% voor alle belastingplichtigen worden berekend, ongeacht het inkomen.

Er wordt eveneens voorzien in een hogere taxatie bij vereffening van het ‘patronaal’ gefinancierd tweede pijler pensioenkapitaal, bij uitkering op 60 jaar (20% ipv 16%) en 61 jaar (18% ipv 16,5%). Voor uitkeringen op een leeftijd van 62 tot 64 jaar blijft het tarief 16,5%, terwijl ook het 10%-tarief van toepassing blijft bij uitkering vanaf 65 jaar.

Bovendien zullen interne pensioenvoorzieningen ten gunste van bedrijfsleiders niet meer mogelijk zijn. In het regeerakkoord wordt gesteld dat de bestaande interne pensioenvoorzieningen binnen een periode van 3 jaar, onder toepassing van een premietaks ad. 1,75 %, overgedragen moeten worden naar een verzekeringsmaatschappij of pensioenfonds. Naar verluidt zou echter een compromis worden uitgewerkt waarbij enkel nog naar de toekomst toe de pensioenopbouw geëxternaliseerd moet worden (met een verschuldigheid van de premietaks van 4,4%). Ook hier is het echter wachten op de (ontwerp-)wetteksten.

## **8) Verhoging van de roerende voorheffing op interesten en dividenden**

De roerende voorheffing op de interesten en bepaalde dividenden werd 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 €1.830 per persoon voor 2012);
- 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 onveranderd

Het verhoogde percentage van 21% is dus wel van toepassing op ondermeer de termijnrekeningen, kasbons, staatsbons (met uitzondering van de uitgegeven staatsbons waarop tot 2 december 2011 kon ingetekend worden).

Voor de belastingplichtigen met roerende inkomsten (interesten en dividenden) van meer dan €20.020 komt er op het deel boven de €20.020 een bijkomende bijdrage van 4%. Om

te kunnen vaststellen of deze grens al dan niet bereikt wordt is het duidelijk dat er een aangifteplicht komt van alle belastbare roerende inkomsten. De mogelijkheid bestaat echter om de financiële instelling toe te laten de bijkomende 4% bovenop de roerende voorheffing in te houden waardoor de aangifteplicht vervalt.

Het tarief van de inkomstenbelasting van buitenlandse roerende inkomsten verhoogt ook van 15 % naar 21 %

**9) Notarissen en gerechtsdeurwaarders moeten BTW aanrekenen**

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

**10) 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 tarief van 12 % gold tot 31 december 2011.

**11) Meerwaarden op aandelen voor vennootschappen**

De meerwaarden gerealiseerd op aandelen die een vennootschap sedert minder dan één jaar in bezit houdt, worden belast tegen een afzonderlijk tarief van 25%. Minderwaarden blijven niet aftrekbaar. Er is nog altijd geen meerwaardebelasting op aandelen voor particulieren.

**12) Beperking notionele intrestaftrek**

Voortaan mag, in de vennootschapsbelasting, 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).

Indien u vragen zou hebben i.v.m. deze nieuwe maatregelen kan u ons steeds contacteren.

\*\*\*

Brussel, 19 maart 2012

Vandendijk & Partners, advocaten – [www.vandendijk-taxlaw.be](http://www.vandendijk-taxlaw.be)

*Deze memo geeft de huidige stand van deze maatregelen weer. Een aantal van deze maatregelen moeten echter wel nog verder uitgewerkt worden in concrete wetgeving.*