



Gewijzigde fiscaliteit van roerende inkomsten  
Actuele topics vennootschapsbelasting

Dirk Denies  
Tax Manager

22 mei 2012

# INHOUD

## **A. Gewijzigde fiscaliteit van roerende inkomsten**

1. Inleiding
2. Verhoging tarief roerende voorheffing
3. Bijkomende heffing op roerende inkomsten
4. Concrete toepassing op productniveau
5. Voorbeelden

## **B. Actuele topics vennootschapsbelasting**

1. Taxatie meerwaarden op aandelen
2. Notionele intrestaftrek
3. “Thin cap” – regeling
4. Toekenning voordelen van alle aard
5. Interne pensioenbelofte

# GEWIJZIGDE FISCALITEIT ROERENDE INKOMSTEN

## 1. INLEIDING

- ▶ Wet van 28 december 2011 houdende diverse bepalingen, *B.S.*, 30 december 2011.
  - wijzigt tarief van roerende voorheffing.
  - voert bijkomende heffing op roerende inkomsten in.
  - op sommige punten nog verdere verduidelijking noodzakelijk via nog te verschijnen KB.
  - reparatiewetgeving: Programmawet van 29 maart 2012
  
- ▶ Aanzet tot vermogenskadaster ...

# GEWIJZIGDE FISCALITEIT ROERENDE INKOMSTEN

## 2. VERHOGING TARIEF ROERENDE VOORHEFFING

- ▶ Tarief van 15% stijgt naar 21%.
- ▶ Impact op intrest op obligaties, KIR-rekening, termijnrekeningen, zichtrekeningen, VVPR-strips, intrest op R/C binnen vennootschap
- ▶ Uitzonderingen:
  - Gereguleerde spaarrekening: blijft 15% boven het vrijgesteld gedeelte.
  - Belgische Staatsbon 24/11-2/12: blijft 15%.
- ▶ Dividenden: blijft 25%.
- ▶ Liquidatieheffing: blijft 10%.
- ▶ Inkoop eigen aandelen: taxatie stijgt van 10% naar 21%.

# GEWIJZIGDE FISCALITEIT ROERENDE INKOMSTEN

## 3. BIJKOMENDE HEFFING OP ROERENDE INKOMSTEN

- ▶ Nieuwe belasting.
- ▶ Viseert natuurlijke personen die rijksinwoner zijn van België, ongeacht hun nationaliteit.
- ▶ Eenieder die meer dan EUR 20.020,00 per kalenderjaar aan dividenden en interesten ontvangt, is onderworpen aan bijkomende heffing van 4%.
- ▶ Twee stappen:
  - berekening limiet van EUR 20.020,00
  - berekening bijkomende heffing

# GEWIJZIGDE FISCALITEIT ROERENDE INKOMSTEN

## 3. BIJKOMENDE HEFFING OP ROERENDE INKOMSTEN

- ▶ Berekening limiet van EUR 20.020,00
  
- ▶ Optelling van alle ontvangen dividenden en intresten, zowel Belgische als buitenlandse (na aftrek van buitenlandse bronheffing).
  
- ▶ Uitzonderingen:
  - vrijgesteld gedeelte van intresten op een gereguleerde spaarrekening (EUR 1.830,00/pp in 2012).
  - intresten op de Belgische Staatsbon 24/11-2/12.
  - liquidatiebonus
  
- ▶ Limietbedrag (EUR 20.020,00) wordt jaarlijks geïndexeerd.

# GEWIJZIGDE FISCALITEIT ROERENDE INKOMSTEN

## 3. BIJKOMENDE HEFFING OP ROERENDE INKOMSTEN

### 2. Berekening bijkomende heffing

- ▶ Heffing wordt berekend op alle ontvangen dividenden en intresten, met uitzondering van
  - vrijgestelde intresten gereguleerde spaarrekening
  - intresten Belgische Staatsbon 24/11-2/12
  - liquidatiebonus
  - dividenden belast aan 25%
  - belastbare intresten gereguleerde spaarrekening
- ▶ Tarief : 4%
- ▶ Eerste schijf van EUR 20.020,00/pp is vrijgesteld.  
De 'uitgezonderde' inkomsten vullen de pot van EUR 20.020,00 het eerst op (zie voorbeelden).

# GEWIJZIGDE FISCALITEIT ROERENDE INKOMSTEN

## 3. BIJKOMENDE HEFFING OP ROERENDE INKOMSTEN

### 3. Keuzemogelijkheid

Twee mogelijkheden:

- Onmiddellijke inhouding 4%
- Betaling 4% na aangifte personenbelasting



# GEWIJZIGDE FISCALITEIT ROERENDE INKOMSTEN

## 3. BIJKOMENDE HEFFING OP ROERENDE INKOMSTEN

### 3. Keuzemogelijkheid

#### 3.1. Onmiddellijke inhouding 4%

▶ Wat ?

Op de inkomsten die onderworpen worden aan 21% roerende voorheffing (bvb. intresten), wordt bijkomend 4% ingehouden.

Nooit 4% op 'dividenden aan 25%', op intrest gereguleerde spaarrekening, op intrest Belgische Staatsbon 24/11-2/12 of op liquidatiebonus.

# GEWIJZIGDE FISCALITEIT ROERENDE INKOMSTEN

## 3. BIJKOMENDE HEFFING OP ROERENDE INKOMSTEN

### 3. Keuzemogelijkheid

#### 3.1. Onmiddellijke inhouding 4%

##### ▶ Gevolgen ?

Inkomsten waarop 4% is ingehouden, worden niet doorgegeven aan het CAP (intresten zicht- en termijnrekening, intrest obligatie, ...). Alle andere inkomsten (dividenden, belastbare intrest spaarrekening, ...) worden wél doorgegeven. CAP informeert de fiscus, als limiet van EUR 20.020,00 overschreden wordt.

Inkomsten waarop 4% is ingehouden, moeten niet meer vermeld worden in aangifte personenbelasting (tenzij voor teruggave 4% op eerste EUR 20.020,00). Alle andere inkomsten wél. (*NIEUW !!*)

# GEWIJZIGDE FISCALITEIT ROERENDE INKOMSTEN

## 3. BIJKOMENDE HEFFING OP ROERENDE INKOMSTEN

### 3. Keuzemogelijkheid

#### 3.2. Betaling 4% na aangifte personenbelasting

##### ▶ Wat ?

Alle roerende inkomsten worden ontvangen na de inhouding van roerende voorheffing (15%/21%/25%).

De bijkomende heffing van 4% wordt door de bank, ... niet ingehouden.

# GEWIJZIGDE FISCALITEIT ROERENDE INKOMSTEN

## 3. BIJKOMENDE HEFFING OP ROERENDE INKOMSTEN

### 3. Keuzemogelijkheid

#### 3.2. Betaling 4% na aangifte personenbelasting

##### ▶ Gevolgen ?

Alle roerende inkomsten waarop roerende voorheffing werd ingehouden, worden doorgegeven aan het CAP.

Aangifteplicht voor alle roerende inkomsten (*NIEUW !!*) en betaling van bijkomende heffing, indien van toepassing (d.w.z. bij overschrijding EUR 20.020,00).

# GEWIJZIGDE FISCALITEIT ROERENDE INKOMSTEN

## 3. BIJKOMENDE HEFFING OP ROERENDE INKOMSTEN

### 3. Keuzemogelijkheid

#### ▶ **Conclusie**

Afweging (gedeeltelijke) anonimiteit vs. voordelige taxatie.

# GEWIJZIGDE FISCALITEIT ROERENDE INKOMSTEN

## 4. CONCRETE TOEPASSING OP PRODUCTNIVEAU

	Oud RV	Nieuw RV	Grens € 20k	4%	CAP	Aangifte PB
<b>Aandelen</b>						
Gewone dividenden	25%	25%	Ja	Neen	Ja	Ja
VVPR-dividenden	15%	21%	Ja	Ja	Ja, tenzij 4%	Ja, tenzij 4%
<b>Obligaties</b>						
Intresten obligaties	15%	21%	Ja	Ja	Ja, tenzij 4%	Ja, tenzij 4%
Intresten BE Staatsbon 24/11-2/12	nvt	15%	Neen	Neen	Ja	Ja
<b>BEVEK/SICAV</b>						
Kapitalisatie-BEVEK						
Aandelen-BEVEK	0%	0%	Neen	Neen	Neen	Neen
Obligatie-BEVEK (min. 40% & EU pas)	15%	21%	Ja	Ja	Ja, tenzij 4%	Ja, tenzij 4%
Distributie-BEVEK	15%	21%	Ja	Ja	Ja, tenzij 4%	Ja, tenzij 4%
<b>Liquiditeiten</b>						
Intrest geregl. spaarrekening						
Eerste EUR 1.830,00	0%	0%	Neen	Neen	Neen	Neen
Boven EUR 1.830,00	15%	15%	Ja	Neen	Ja	Ja
Intrest KIR-rekening	15%	21%	Ja	Ja	Ja, tenzij 4%	Ja, tenzij 4%
Intrest zichtrekening	15%	21%	Ja	Ja	Ja, tenzij 4%	Ja, tenzij 4%
Intrest termijnrekening	15%	21%	Ja	Ja	Ja, tenzij 4%	Ja, tenzij 4%
<b>Tak-21/23/26</b>						
Uitkering Tak-21 (géén 8j of 130%)	15%	21%	Ja	Ja	Ja, tenzij 4%	Ja, tenzij 4%
Uitkering Tak-23 (géén 8j, wél bep. duur/rendement)	15%	21%	Ja	Ja	Ja, tenzij 4%	Ja, tenzij 4%
Uitkering Tak-26	15%	21%	Ja	Ja	Ja, tenzij 4%	Ja, tenzij 4%

## 5. VOORBEELDEN

### ▶ Effectenportefeuille mevrouw Janssens

→ *Roerende inkomsten 2012 bestaan uit:*

Dividenden uit aandelen (25%): EUR 27.000,00

Coupons van obligaties (21%): EUR 6.000,00

Intrest van KIR-rekening (21%): EUR 3.000,00

Intrest van spaarrekening (15%): EUR 6.300,00

→ *Berekening limiet EUR 20.020,00*

$27.000 + 6.000 + 3.000 + (6.300 - 1.830) = 40.470$

Dus: overschrijding met 20.450.

# GEWIJZIGDE FISCALITEIT ROERENDE INKOMSTEN

## 5. VOORBEELDEN

### ▶ Effectenportefeuille mevrouw Janssens

#### a) Keuze voor onmiddellijke inhouding 4%

→ 4% verschuldigd op

$$6.000 \text{ (obl.)} + 3.000 \text{ (KIR)} = 9.000 \quad \Rightarrow \text{EUR } 360,00$$

→ CAP/Aangifte PB

Dividenden en belastbaar deel intrest spaarrekening.

#### b) Keuze voor betaling 4% na aangifte personenbelasting

→ 4% verschuldigd op

$$6.000 \text{ (obl.)} + 3.000 \text{ (KIR)} = 9.000 \quad \Rightarrow \text{EUR } 360,00$$

→ CAP/Aangifte PB

Dividenden en belastbaar deel intrest spaarrekening.

Coupons en intrest KIR-rekening.



# GEWIJZIGDE FISCALITEIT ROERENDE INKOMSTEN

## 5. VOORBEELDEN

### 2. Effectenportefeuille de heer en mevrouw Peeters

→ *Roerende inkomsten in 2012.*

Dividenden uit aandelen (25%):	EUR 15.040,00
Meerw. kapital. aandelen-BEVEK:	EUR 25.000,00
Meerw. kapital. obligatie-BEVEK (21%):	EUR 45.000,00
Intrest op KIR-rekening (21%):	EUR 15.000,00
Intrest op spaarrekening (15%):	EUR 3.500,00
Intrest op BE staatsbon 24/11-2/12 (15%):	EUR 20.000,00

→ *Berekening limiet EUR 20.020,00*

$15.040 \text{ (div.)} + 45.000 \text{ (obl.BEVEK)} + 15.000 \text{ (KIR)} = 75.040$

Vrijstelling spaarrekening geldt per persoon →  $1.830 \times 2$  !

Dus: overschrijding met 35.000 (= na aftrek:  $2 \times 20.020$ )

# GEWIJZIGDE FISCALITEIT ROERENDE INKOMSTEN

## 5. VOORBEELDEN

### 2. Effectenportefeuille de heer en mevrouw Peeters

#### a) Keuze voor onmiddellijke inhouding 4%

→ 4% verschuldigd op:

15.000 (KIR) + 45.000 (obl.BEVEK) => EUR 2.400,00

→ CAP/Aangifte PB

Dividenden en intrest BE staatsbon 24/11-2/12.

#### b) Keuze voor betaling 4% na aangifte personenbelasting

→ 4% verschuldigd op:

15.000 (KIR) + 20.000 (obl.BEVEK, beperkt tot overschrijding limiet)  
=> EUR 1.400,00

→ CAP/Aangifte PB

Dividenden en intrest BE staatsbon 24/11-2/12.

Coupons en intrest KIR.

## 5. VOORBEELDEN

### Aandachtspunten

- ▶ Burgerlijke maatschap
  - Fiscaal transparant.
  - Taxatie a rato van aantal deelbewijzen.
  
- ▶ Vruchtgebruik – naakte eigendom
  - Taxatie dividenden en intresten bij vruchtgebruiker.

# ACTUELE TOPICS VENNOOTSCHAPSBELASTING

## 1. TAXATIE MEERWAARDEN OP AANDELEN

- ▶ Meerwaarden op aandelen gerealiseerd binnen het jaar na aankoop van deze aandelen, worden belastbaar.
- ▶ Bij realisatie van de meerwaarde na één jaar behoud in volle eigendom blijft de bestaande vrijstelling ongewijzigd behouden.
- ▶ Minderwaarden op aandelen blijven niet aftrekbaar, ook indien ze binnen het jaar na aankoop worden gerealiseerd.
- ▶ Afzonderlijk tarief: 25% (+ 3% ACB).
- ▶ Impact op voorafbetalingen !
- ▶ Uitzondering: handelsportefeuille van “traders” (banken, ICBE, ...) (meerwaarde belastbaar, minderwaarde aftrekbaar)

# ACTUELE TOPICS VENNOOTSCHAPSBELASTING

## 1. TAXATIE MEERWAARDEN OP AANDELEN

*Opm.: nog geen definitief uitsluitel omtrent*

- ▶ Aanrekeningsmethode (LIFO/FIFO). Vrije keuze ?!
- ▶ Berekening belastbare meerwaarde.  
Volgens de eerste commentaren *zouden* meerwaarden op aandelen verrekenbaar zijn met de overige kosten en opbrengsten en/of met fiscale tegoeden (verliezen, notionele intrestaftrek, ...).
  - Bij een verlieslatende vennootschap *zou* m.a.w. de mogelijkheid bestaan dat effectieve taxatie van de meerwaarde op aandelen niet zal gebeuren.
  - Belastbaar resultaat *zou* in eerste instantie aan 25% belast worden (t.b.v. bedrag meerwaarde aandelen). Erboven taxatie aan het gewone vennootschapstarief.

## 2. NOTIONELE INTRESTAFTREK (NIA)

- ▶ Verlaging (maximum)tarief: 3% (+ 0,5% voor KMO).
- ▶ Onderscheid tussen bestaande 'stock' aan NIA en 'nieuwe' NIA, berekend per belastbaar tijdperk (*nog geen wetgeving*).
  - 1) Nieuwe NIA: → volledig aftrekbaar.  
→ niet meer overdraagbaar.
  - 2) Stock NIA: → laatste bewerking.  
→ aftrekbaar t.b.v. 60% van resterend resultaat, tenzij belastbaar resultaat minder dan EUR 1 mio bedraagt. Dan volledig aftrekbaar.  
→ bestaande overdraagbaarheid blijft behouden (7j.), m.u.v. saldo 60%-beperking (onbeperkt).
- ▶ Quid uitsluiting activabestanddelen buitenlandse inrichtingen ?

## 3. “THIN CAP” – REGELING

- ▶ Overmatige intrestaftrek ingevolge onderkapitalisatie tegengaan
- ▶ Bestaande regeling: - enkel vennootschappen in belastingparadijzen  
- grens: 1 op 7
- ▶ Nieuwe regeling: - ook alle groepsvennootschappen (BE of buit.)  
- grens: 1 op 5
- ▶ Eigen vermogen = gestort kapitaal ET + belaste reserves BT (pos.)
- ▶ Lening gewaarborgd door derden: derde wordt geacht ontvanger intrest te zijn, indien waarborg belastingontwijking tot hoofddoel heeft.
- ▶ Uitzonderingen: leasing- en factoringmaatschappijen, PPS
- ▶ Sanctie: niet-afrekbaarheid van intresten op gedeelte van de financieringen dat de grens overschrijdt. Netting ?!

# ACTUELE TOPICS VENNOOTSCHAPSBELASTING

## 4. TOEKENNING VOORDELEN VAN ALLE AARD (VAA)

- ▶ VAA bewoning: quasi verdubbeling (coëff. gaat van 2 naar 3,8)
  - ▶ VAA verw./elektr.: EUR 1.820,00, resp. EUR 910,00.
  - ▶ VAA auto: - nieuwe berekeningswijze
    - cataloguswaarde x CO<sup>2</sup>-percentage (DIV) x 6/7
    - vermindering met 6% per 12 maanden (max. 30%).
    - 17% VAA is verworpen uitgave, steeds belastbaar
- Cataloguswaarde = incl. opties en werkelijk betaalde BTW, maar excl. kortingen
- CO<sup>2</sup>-percentage = min. 4% - max. 18%
- Diesel: 5,5% +/- 0,1% per CO<sup>2</sup> hoger/lager dan 95
- Benzine: 5,5% +/- 0,1% per CO<sup>2</sup> hoger/lager dan 115
- Als CO<sup>2</sup> onbekend is, dan 195 (diesel) of 205 (benzine)



# ACTUELE TOPICS VENNOOTSCHAPSBELASTING

## 4. TOEKENNING VOORDELEN VAN ALLE AARD (VAA)

### ▶ VAA auto (vervolg)

→ Voorbeeld: Audi A4 2.0 TDI (prijs: € 32.900,00 – CO<sup>2</sup>: 149 g/km)

→ Oud VAA: = Privé-km x 0,0023 x CO<sup>2</sup>  
= 5.000 x 0,0023 x 149  
= € 1.713,50

→ Nieuw VAA: = Catalogusprijs x CO<sup>2</sup>-percentage x 6/7  
= 32.900 x [5,5 + (149 - 95) x 0,1 =] 10,9% x 6/7  
= € 3.073,80

→ Afname nieuw VAA met 6% per periode van 12 maanden, verstreken sinds de eerste inschrijving van de auto, waarbij een begonnen maand telt voor een volle maand. Gedurende een boek- en/of kalenderjaar kunnen dus twee verschillende % van toepassing zijn (bvb. 100% en 94%).

# ACTUELE TOPICS VENNOOTSCHAPSBELASTING

## 5. INTERNE PENSIOENBELOFTE (IPB)

- ▶ Aangekondigde regeringsmaatregel (nog geen wetgeving).
- ▶ Bestaande IPB mogen blijven bestaan.
- ▶ Verbod op bijboekingen aan bestaande IPB én op aanleg nieuwe IPB (=> verplichte externalisering).
- ▶ Op bestaande IPB: eenmalige taks van 1,75%, te betalen over maximum drie jaar. Taks wordt verworpen uitgave.
  
- ▶ Taxatie 2 pijler: wijziging tarieven (nu: 16,5% of 10%)  
=> 20% (60j), 18% (61j), 16,5% (62-64j) of 10% (65j).  
=> 10% geldt niet voor IPB
- ▶ Invoering limiet aan 80%-regel (aftrekbaarheid premies).  
(cfr. hoogste ambtenarenpensioen ?)

# DISCLAIMER

This presentation was prepared by ABN AMRO exclusively for the benefit and use of its personnel and clients in order to indicate, on a preliminary basis, the new Belgian tax legislation regarding moveable income as well as some new aspects of corporate taxation. This presentation is incomplete without reference to, and should be viewed solely in conjunction with, the oral briefing provided by ABN AMRO. The presentation is proprietary to ABN AMRO and may not be disclosed to any third party or used for any other purpose without the prior written consent of ABN AMRO.

The information in this presentation reflects prevailing conditions and our views as of this date, which are accordingly subject to change. In preparing this presentation, we have relied upon and assumed, without independent verification, the accuracy and completeness of all information available from public sources or which was provided to us by or on behalf of the Company or which was otherwise reviewed by us. In addition, our analyses are not and do not purport to be appraisals of the assets, stock or business of the Company. Even when this presentation contains a kind of appraisal, it should be considered preliminary, suitable only for the purpose described herein and not be disclosed or otherwise used without the prior written consent of ABN AMRO. The information in this presentation does not take into account the effects of a possible transaction or transactions involving an actual or potential change of control, which may have significant valuation and other effects.

ABN AMRO is not a tax adviser. Please consult your tax adviser, before taking any decisions based on this information.

Information is up-to-date until *Belgisch Staatsblad* of 15 May 2012.