

Nieuwsbrief

Een uitgave verzorgd door B & R

1. Kort
2. Over het geregistreerd kassasysteem, BTW bonnetjes en sociale bijdrage vermindering
3. Interne meerwaarden / nieuw advies van de rulingcommissie
4. Tarieven roerende voorheffing / komt u er nog uit
5. Een legaat voor het goede doel / aanpassing tarief successierecht

Uit het Parlement / Rechtspraak

1. Economische activiteit / aftrek van BTW / rechtsmisbruik
2. Tantième / geen bewijs van prestaties vereist
3. Fiscaal gunstregime op Belgische spaarboekjes / 2 arresten
4. Meerwaarde verkoop onroerend goed / normaal beheer van een privé vermogen

1.

Kort

We geven u graag een aantal **geïndexeerde bedragen** mee die van toepassing zijn in de personenbelasting voor het **inkomstenjaar 2014 / aanslagjaar 2015**.

- Zo kan u beroep doen op een basis belastingvrije som van 7.070 EUR. Dat bedrag kan u verhogen met 1.500 EUR voor 1 kind ten laste, 3.870 EUR voor 2 kinderen, 8.670 EUR voor 3 kinderen...
- mag een kind dat u fiscaal ten laste neemt maximaal 4.490 EUR aan eigen netto bestaansmiddelen genieten.
- bent u over de eerste 1.900 EUR aan rente uit gereguleerde spaarboekjes geen roerende voorheffing verschuldigd.
- kan een werknemer beroep doen op een maximaal kostenforfait van 3.950 EUR. Voor een bedrijfsleider is dat 2.370 EUR.
- bedraagt het maximaal aftrekbaar bedrag voor levensverzekeringspremies 1.900 EUR. Voor kapitaalaflossingen op hypotheekleningen is dat 2.280 EUR.
- kan u voor 950 EUR fiscaal aftrekbaar bijdragen in een pensioen-spaarplan.
- is het minimumbedrag van de bijtelling voor het privé gebruik van een auto van de zaak 1.250 EUR.
- ...

De percentages en inkomstenschijven gaan als volgt ;

Inkomstenschijf	EUR	Percentage
0	tot 8.680	25 %
8.680	tot 12.360	30 %
12.360	tot 20.600	40 %
20.600	tot 37.750	45 %
	boven 37.750	50 %

In uw aangifte personenbelasting over 2013 zal u moeten **melden** of u (of uw echtgenote of kinderen waarvan u het genot van inkomsten heeft), de oprichter bent of potentieel begunstigde van een **juridische constructie**.

Wordt daarmee ook de burgerlijke vennootschap (maatschap) bedoeld. Neen, stelt Financiën. Een maatschap beantwoordt niet aan de definitie van juridische constructie in de zin van de nieuwe maatregel. Geen meldingsplicht dus.

Raadpleeg ook voor een uitgebreidere toelichting en aangekondigde "doorkijk"belasting www.bnr.be/actua.

Sinds 1 januari dit jaar kunnen KMO vennootschappen opnieuw beroep doen op een **investeringsaftrek** voor een periode van 2 jaar. KMO's die in 2014 en 2015 investeren in nieuwe materiële of immateriële vaste activa kunnen 4% van de aanschafwaarde in aftrek brengen op het fiscaal resultaat.

De aftrek wordt in 1 belastingjaar toegepast – geen mogelijkheid dus om te spreiden in de tijd zoals voorheen. De aftrek is ook niet combineerbaar met de notionele renteaftrek en bij onvoldoende fiscaal resultaat slechts overdraagbaar naar het volgende belastbaar tijdperk.

Wenst u een onroerend goed te verwerven zonder dat de verkoper uw identiteit kent, kan u werken met een **commandverklaring**. Middels een dergelijke verklaring in de overeenkomst bevestigt een koper (commandnemer) dat hij niet voor zichzelf koopt maar voor een nader aan te duiden persoon (commandgever) die anoniem wenst te blijven en die de verbintenis binnen een x termijn overneemt. Het gebruik van de verklaring is aan strikte voorwaarden gebonden. Bij niet-naleving ervan bestaat het risico dat de belastingdienst de overname van de aankoopverbintenis als een 2^{de} verkoop beschouwt waarop dan opnieuw registratierecht (10%) verschuldigd is. Wordt wel voldaan aan de voorwaarden is de commandverklaring enkel onderworpen aan een evenredig vast recht van 50 EUR... Volgens een nieuw Vlaams decreet volstaat het dat voortaan de aanduiding van de commandnemer met een notariële akte gebeurt uiterlijk de 5de werkdag na de dag van de overeenkomst.

B&R
BONNÉ & RAEIJMAEKERS

BEDRIJFSADMINISTRATIES • BELASTINGADVISEURS • JURISTEN

De Caterslei 5 - 2930 Brasschaat - Tel. 03 605 36 78 - Fax 03 605 32 48
mail@bnr.be - www.bnr.be - btw: BE 0457 385 385 - RPR Antwerpen



De notaris zal vervolgens binnen een termijn van 15 dagen de akte tot registratie bij de belastingdienst aanbieden.

In één van de vorige uitgaven hebben we het gehad over de verhoging van de **BTW vrijstellingsdrempel** voor kleine ondernemingen en verenigingen.

Bij een jaarmzet van maximaal 5.580 EUR kunnen zij beroep doen op een vrijstellingsregime voor de BTW.

Gevolg; geen lastige BTW verplichtingen of formaliteiten meer.

Nadeel; geen recht meer op aftrek van BTW.

De vrijstellingsgrens is verhoogd tot 15.000 EUR en dit met ingang 1 april 2014.

Doet u als BTW-plichtige ondernemer een investering die deels zakelijk en deels privé wordt gebruikt, is enkel de BTW over het zakelijk gebruik aftrekbaar. Wijzigt vervolgens de verhouding zakelijk/privé moet ook de **BTW aftrek** gecorrigeerd worden (BTW-herziening).

Voor **klein bedrijfsmaterieel** werd tot voor kort de grens voor een dergelijke herziening vastgesteld op een aanschafwaarde van 250 EUR excl. BTW.

Die grens is sinds 1 januari 2014 verhoogd tot 1.000 EUR.

Op een aanschaf beneden dat bedrag dient u dus de BTW niet meer te herzien. Let op, de grens is niet van toepassing voor een onttrekking. U denkt dan aan een gemengde investering die vervolgens voor 100 % privé wordt bestemd.

In dat geval zal u steeds de BTW moeten corrigeren ongeacht de aanschafprijs.

Financiën heeft eind januari de rentepercentages bekendgemaakt die van toepassing zijn op **achterstallige betalingen in handelstransacties**.

Wettelijke rente	Eerste semester 2014	Eerste semester 2013	Tweede semester 2013
Overeenkomsten gesloten vóór 16 maart 2013	7,50 %	8,00 %	7,50 %
Overeenkomsten vanaf 16 maart 2013	8,50 %	9,00 %	8,50 %

Volgend doemscenario ; als ouder doet u een schenking aan uw dochter of zoon die vervolgens vóór u zonder afstammelingen overlijdt.

Uw schenking zal "wettelijk" terugkeren naar uw vermogen en op die terugkeer is successierecht verschuldigd. . .

Om dat te voorkomen wordt vaak in formele schenkingsakten voorzien in een "beding van terugkeer" wat successierecht uitsluit.

Een dergelijk beding kan enkel voor schenkingen die schriftelijk worden vastgelegd, niet voor een vormeloze schenking zoals bv de handgift.

Een recent Vlaams decreet voorziet nu ook voor de wettelijke terugkeer in een **vrijstelling van successierecht**.

B&R
BONNÉ & RAEIJMAEKERS

BEDELIJFSADMINISTRATIES • BELASTINGADVISEURS • JURISTEN

De Europese moeder-dochter richtlijn gaat over het vermijden van dubbele winstbelasting en/of belastingen aan de bron op dividenduitkeringen tussen moeder- en dochtervennootschappen in de EU. In de strijd tegen de internationale fiscale fraude heeft de Commissie eind november 2013 een voorstel uitgebracht om de richtlijn aan te passen.

Bedoeling is om **fiscaal agressieve planningstechnieken** te bestrijden en een halt toe te roepen aan het gebruik van papieren holdings, lees **postbusvennootschappen**. Vennootschapsresultaten moeten hoe dan ook belast worden hetzij bij de dochter hetzij bij de moeder.

Een dubbele niet-belasting wordt uitgesloten.

Verder zal men geen beroep meer kunnen doen op de richtlijn voor "kunstmatige constructies die elke economische realiteit missen en/of enkel werden opgericht om beroep te doen op de voordelen van de richtlijn maar in strijd zijn met de geest ervan".

Wordt het voorstel effectief is het de verwachting dat de lidstaten uiterlijk tegen 31 december van dit jaar hun nationale wetgeving moeten aanpassen.

Voor de volledigheid; eind december 2013 werd over dit onderwerp een parlementaire vraag gesteld aan Financiën. De volledige versie van de vraag en antwoord bezorgen wij u graag op eerste verzoek.

2.

Over het geregistreerd kassasysteem, BTW bonnetjes en sociale bijdrage vermindering

Er is veel te doen over het geregistreerd kassasysteem in de horeca (GKS).

Bedoeling van het GKS is om het zwartwerk definitief uit de sector te bannen.

De regeling is van toepassing voor "exploitanten van inrichtingen waar regelmatig maaltijden worden verbruikt en voor traiteurs die regelmatig cateringdiensten leveren".

Aan de voorwaarde van "regelmaat" is voldaan van zodra de restaurant en/of catering activiteiten 10 % of meer uitmaken van de totale omzet van de exploitant.

Bedoeling is dat die exploitant voor elke verrichting een kasticket aan de klant uitreikt middels een geregistreerd kassasysteem.

Het verplicht gebruik van een geregistreerde kassa is reeds herhaalde malen uitgesteld, maar wordt nu toch verplicht vanaf 1 januari 2015 (*1).

Sinds 1 december vorig jaar kunnen horecaondernemers zich reeds "vrijwillig" aanmelden als GKS gebruiker via de website van Financiën. (Het aantal vrijwilligers blijkt evenwel niet overweldigend te zijn. . .)

Betekent het gebruik van het GKS het einde van de fameuze "BTW bonnetjes"? Geenszins.



Een Koninklijk Besluit van 15 december 2013, dat een aantal gebruiksmodaliteiten van het GKS vaststelt, bepaalt dat; horecaexploitanten die een “ander kasregister” gebruiken, tot 31 december van dit jaar kastickets moeten blijven uitreiken door middel van dat kasregister. Is er geen kasregister aanwezig, moeten “rekeningen of ontvangstbewijzen” - lees BTW bonnen - worden uitgereikt.

Ook na 1 januari 2015 blijven de BTW bonnen nuttig...

Immers, zo bepaalt het KB;

is de werking van het GKS systeem om welke reden ook “verstoorde”, of is het niet meer conform de geldige reglementering, moeten de horecaondernemers rekeningen of ontvangstbewijzen (BTW bonnen) uitreiken.

Het KB bevat ook een oplossing voor “technische” problemen denk aan stroomuitval...

Een horecaondernemer die zich daarmee geconfronteerd weet, moet “maximaal 1 uur na optreden van het technisch probleem” het bevoegde BTW kantoor op de hoogte stellen.

Van zodra het probleem is opgelost zal hij of zij “binnen de 24 uur een nieuw bericht” aan het BTW kantoor moeten verzenden waarin gemeld wordt hoeveel BTW bonnen er in de periode zijn uitgereikt...

Horecaondernemers die zich inmiddels vrijwillig hebben gemeld als gebruiker van het GKS, worden in 2014 “beloond” met een sociale premievermindering.

Het gaat om een bedrag van 800 EUR per kwartaal voor werknemers jonger dan 26, en 500 EUR per kwartaal voor de andere werknemers. (voor maximaal 5 voltijdse medewerkers)

Het is te verwachten dat ook andere gunstregimes zullen voorbehouden worden voor vrijwillige gebruikers van het GKS, zoals de vermindering van de overwerkregeling.

Voor de volledigheid nog melden dat het nieuwe fiscaal en sociaal regime voor “gelegenheidsarbeiders” van toepassing sinds 1 oktober 2013 niet gebonden is aan gebruik van het GKS (*2).

Om nog terug te komen op de BTW bon, vaak wordt het voorleggen ervan door de belastingdienst gezien als een voorwaarde tot fiscale aftrek.

In een recent vonnis legt de rechtbank van Leuven die redenering naast zich neer.

In een casus had de belastingdienst een restaurantkost verworpen enkel en alleen omdat er geen BTW bon kon worden voorgelegd. De rechtbank ziet niet in “op welke wijze het al dan niet voorleggen van een dergelijke bon van belang kan zijn voor het bewijs van het beroepsmatig karakter van de kosten...”

(*1) Financiën heeft inmiddels aangekondigd dat men zich in 2015 niet aan controles op het gebruik van het GKS dient te verwachten wat de feitelijke ingangsdatum uitstelt tot 2016.

(*2) De vergoedingen die een horecaexploitant betaalt voor prestaties gedurende maximaal 50 dagen per kalenderjaar worden fiscaal afzonderlijk belast tegen een tarief van 33%.

De sociale premieheffing wordt berekend op basis van een uurforfait (7,5 EUR) of dagforfait (45 EUR).

3.

Interne meerwaarden / Nieuw advies van de ruling- commissie

Om te weten of de inbreng van de aandelen van uw (werk) vennootschap(pen) aan uw – al dan niet nieuw opgerichte – holding een onbelaste verrichting van “normaal” beheer van privé vermogen uitmaakt, kan u voorafgaand een ruling vragen aan de belastingdienst.

Eind november vorig jaar publiceerde de rulingcommissie op haar website (www.ruling.be) hierover een nieuw advies.

Dat advies vervangt een eerder advies van maart 2013 dat op zijn beurt kwam in vervanging van een advies van maart 2011...

Tot november vorig jaar leverde de rulingcommissie slechts een positieve ruling af indien de aanvrager bepaalde “engagementen” onderschreef.

Die engagementen kwamen neer op het in acht nemen van een “standstill” periode van 3 jaar na de inbrengverrichting.

In die periode mochten dan geen kapitaalverminderingen plaatsvinden in de holding of de onderliggende vennootschap(pen).

Bestaande dividenduitkeringen, management en bestuurdersvergoedingen mochten in principe niet wijzigen...

Die engagementen werden geformuleerd door Financiën zelf in antwoord op een Parlementaire vraag in 2005.

Sinds haar advies van maart 2013 verwacht de rulingdienst bijkomend dat overtollige liquiditeiten van vennootschap(pen) voorafgaand aan de inbrengverrichting worden uitgekeerd (als dividend).

De rulingdienst blijkt immers terughoudend om een positieve ruling af te leveren indien de vennootschap(pen) over overtollige liquiditeiten beschikt(en) op het moment van de inbreng. Tenzij uiteraard voldoende kan worden aangetoond dat die liquiditeiten nodig zijn voor bv. concrete investeringen.

In haar advies van november vorig jaar stapt de rulingcommissie volledig af van de gekende engagementen en de standstill periode van drie jaar.

Immers, op basis van de nieuwe antimisbruikbepaling (artikel 344 § 1 WIB92) kan, in de visie van de belastingdienst, een kapitaal terugbetaling of liquidatie van de holding, ook na de wachtperiode van drie jaar nog steeds worden getoetst aan de antimisbruikbepaling. Bedoeling is na te gaan of de motieven die destijds werden aangehaald om een belastingvrije inbreng te bekomen, effectief in de praktijk werden nageleefd. Is dit niet het geval, dan is de kapitaalvermindering (mogelijk) belastbaar.

4.

Tarieven roerende voorheffing / komt u er nog uit

Het belastingtarief van toepassing op inkomsten uit roerende goederen en kapitalen – de roerende voorheffing (RV) dus - bedraagt in principe 25%.

Geregeld wordt aan dat tarief gesleuteld zodat het moeilijk wordt een overzicht te behouden. Wij wagen een poging voor u.

Zo is op rente uit deposito's, zicht- of termijnrekeningen een RV verschuldigd van	25%
Voor rente uit obligaties en kasbons	25%
Op dividend uit aandelen / gewoon tarief	25%
verlaagd tarief	20% en 15%*
Royalty's, inkomsten uit roerende verhuur, onderverhuur en lijfrentes	25%
Rente op de 'Leterme staatsobligatie' van eind 2011	15%
Rente op de 'Volkslening' 2014	15%
Inkomsten uit auteursrechten	15% voor de eerste schijf van 57.080 EUR (geïndexeerd), vervolgens 25%
Rente op gereguleerde spaarboekjes (vrijstelling van 1.900 EUR)	15%
Residentiële vastgoedbevaks	15%
Liquidatiedividend tot 01/10/2014 na 01/10/2014	10% 25%

*verlaagd tarief dividendbelasting

Het "gewoon" tarief van 25% op dividend wordt onder bepaalde voorwaarden verlaagd tot 15%.

- Dit is van toepassing voor dividend op nieuw uitgegeven aandelenkapitaal vanaf 01/07/2013 n.a.v. een oprichting of kapitaalverhoging;
- Het moet gaan om aandelen op naam en volledig volstort;
- na de inbreng dient het maatschappelijke kapitaal van de vennootschap minstens gelijk te zijn aan 18.550 EUR (geldt ook voor vennootschappen waarvan het minimumkapitaal lager is dan 18.550 EUR denk aan de Comm.V., VOF, ...);
- de aandeelhouder is ononderbroken volle eigenaar;
- geldt enkel voor KMO's, en niet voor preferente aandelen.



Voor dividend toegekend uit het resultaat van het 1ste boekjaar na de kapitaalstorting of verhoging bedraagt het tarief 25%, voor het resultaat van het 2de boekjaar wordt dat 20%. Vanaf het 3de boekjaar en volgende is het 15% tarief van toepassing.

5.

Een legaat voor het goede doel / aanpassing tarief successierecht

In rechte lijn betaalt een erfgenaam vanaf 250.000 EUR 27%. Voor alle andere personen wordt dat al vlug 65% vanaf 125.000 EUR...

Dat is anders voor legaten aan goede doelen.

Legateert u (een deel van) uw vermogen aan fiscaal erkende organisaties, VZW's maar ook bv aan één van de Gewesten of Gemeenschappen, bedraagt het tarief daarop (slechts) 8,5% ...

Dit percentage is met ingang van 24 januari 2014 in het Vlaams Gewest gelijkgesteld voor de legaten in zowel de private als publieke sector.

Een deel van uw vermogen legateren aan een goed doel is misschien in eerste instantie niet aan de orde, maar het kan uw erfgenamen wel een belastingvoordeel opleveren...

We hebben het dan over het duolegaat.

Middels een dergelijk legaat voorziet u testamentair dat een deel van uw vermogen toekomt aan bv. een vereniging of stichting die in aanmerking komt voor het verlaagde successietarief van 8,5%, met als "last" evenwel het successierecht te betalen dat verschuldigd is door uw erfgena(m)en. De belastingdienst aanvaardt deze wijze van successieplanning slechts indien de begunstigde vereniging ook substantieel beter wordt van de transactie.

Concreet, indien de begunstigde na betaling van het successierecht quasi niets beduidends overhoudt, is het risico niet onbestaande dat de belastingdienst de transactie als fiscaal misbruik zal bestempelen.

Uit het Parlement / Rechtspraak

1.

Economische activiteit / aftrek van BTW / rechtsmisbruik

Een echtpaar richt een vennootschap op met als maatschappelijk doel "het management en de exploitatie van pleziervaartuigen, rondvaarten en verhuur van schepen met bemanning".

Kort na oprichting verwerft de vennootschap een zeilschip.

De BTW op de aankoop wordt in aftrek gebracht.

Immers, de vennootschap zal het zeilschip economisch exploiteren, wat een BTW activiteit is en dus recht op aftrek van BTW oplevert.

De exploitatie is geen succes...

In het eerste jaar boekt de vennootschap geen omzet, in het 2de jaar is de omzet beperkt tot een 10.000 EUR, die dan nog voor het belangrijkste deel betrekking heeft op de terbeschikkingstelling van het schip aan de zaakvoerder (en zijn familie).

De zaakvoerder betaalt voor dat gebruik een beperkte vergoeding aan de vennootschap.

De belastingdienst komt op bezoek en weigert de aftrek van de BTW op de aankoop. Zij is van oordeel dat het schip enkel privé wordt gebruikt.

De vennootschap beschikt niet over "de organisatie om het jacht te exploiteren in het kader van een economische activiteit". (Wat BTW aftrek wel zou rechtvaardigen).

De "terbeschikkingstelling van het schip aan de zaakvoerder voor een prijs die ver onder een marktprijs ligt, kan bezwaarlijk als een wijze van deelnemen aan het economisch verkeer worden beschouwd" aldus de belastingdienst.

En zelfs in het geval dat de terbeschikkingstelling toch een economische activiteit zou zijn, is de werkwijze van de vennootschap minstens een "misbruik van gemeenschapsrecht".

De terbeschikkingstelling tegen een beperkte prijs aan de zaakvoerder heeft enkel als bedoeling een belastingvoordeel te genieten.

Aangezien er geen werkelijke economische activiteit is, gaat het om een "artificiële" constructie.

De belastingdienst stelt een dwangbevel op en vordert de in aftrek gebrachte BTW terug verhoogd met een boete van 10%.

De zaak komt voor de rechtbank.

In eerste aanleg volgt die de vennootschap...

De verhuur van het schip aan de zaakvoerder, ook voor een beperkt bedrag, is een economische activiteit en geeft dus recht op aftrek van BTW.

Ook in beroep volgt de rechtbank dat standpunt.

De vennootschap, stelt het Hof, voldoet aan alle voorwaarden om voor BTW doeleinden als belastingplichtige te worden beschouwd. Maar... in deze casus is er ontegensprekelijk sprake van rechtsmisbruik...

Op basis van de feitelijkheden, zo stelt het Hof, is het helder dat de zaakvoerder en de vennootschap "een geheel van transacties hebben



opgezet met als enkele bedoeling een belangrijk belastingvoordeel te bekomen".

De constructie die is opgezet gaat niet over de keuze van de minst belaste weg (belastingontwijking) maar wel over misbruik van recht. Getracht wordt te ontsnappen aan het feit dat eindverbruikers van goederen en diensten de BTW daarop moeten betalen.

Het "tussenschuiven" van een vennootschap die ten nadele van de schatkist de BTW integraal aftrekt, waarna de werkelijke eindgebruiker slechts in beperkte mate BTW afdraagt, is met deze regel in strijd".

Wordt misbruik van recht vastgesteld, moet de toestand van partijen worden hersteld alsof de constructie niet heeft plaats gevonden.

Resultaat; de in aftrek gebrachte BTW op de aankoop moet worden terugbetaald aan de belastingdienst.

Ook de belastingverhoging van 10% wordt behouden, want volgens het Hof is een "zekere sanctie" op haar plaats.

2.

Tantième / Geen bewijs van prestaties vereist

Een bestuurdersvennootschap ontvangt voor haar mandaat in vennootschap x een jaarlijkse vergoeding van 160.000 EUR.

Bij de goedkeuring van de jaarrekening beslist de algemene vergadering om bijkomend aan de bestuurdersvennootschap een "tantième" toe te kennen van 40.000 EUR.

Een tantième is een onderdeel van de resultaatbestemming en aftrekbaar van het fiscaal vennootschapsresultaat.

De belastingdienst weigert de aftrek.

Immers, aldus de belastingdienst, de tantième voldoet niet aan de aftrekvoorwaarden van het wetboek inkomstenbelasting aangezien de "werkelijkheid van de prestaties" die ervoor werden geleverd niet wordt aangetoond.

De zaak komt voor de rechtbank. Die stelt dat tantièmes één van de mogelijkheden zijn om vennootschapsmandatarissen te vergoeden.

Op een fundamenteel punt verschillen die van andere bezoldigingstechnieken.

Zij maken een onderdeel uit van de resultaatverdeling van de vennootschap en de grootte ervan is dus afhankelijk van het netto resultaat. Zij hebben tot doel vennootschapsmandatarissen te laten delen in het resultaat van de vennootschap naast de gewone bestuurdersvergoedingen.

De belastingdienst ziet het dan ook fout waar ze de aftrek van dergelijke tantièmes verbindt aan het verrichten van effectief geleverde of bijkomende prestaties...

Tantièmes zijn er om bestuurders aan te sporen resultaten te realiseren.

De aftrek wordt aanvaard.

3.

Fiscaal gunstregime op Belgische spaarboekjes / 2 arresten

Zoals u uit de tabel hoger heeft kunnen afleiden wordt de rente op deposito's belast aan een vlak tarief van 25%.

Dat is niet zo voor de rente op "gereguleerde spaarboekjes" gehouden bij Belgische financiële instellingen.

De eerste schijf van 1.900 EUR (geïndexeerd) is vrijgesteld van roerende voorheffing. Over het meerdere betaalt u een gereduceerd tarief van 15%.

België is voor zijn spaarfiscaliteit recent tweemaal op de vingers getikt. Een eerste maal door Europa in juni 2013, een tweede maal door het Grondwettelijk Hof in januari laatst.

Waarover gaat het.

De vrijstelling tot 1.900 EUR aan rente inkomsten was tot voor kort voorbehouden voor gereguleerde spaarboekjes aangehouden bij "Belgische" financiële instellingen.

Europa heeft die beperking terecht veroordeeld als strijdig met de vrijheid van dienstverlening binnen de EU.

België heeft haar wetgeving inmiddels aangepast en staat de vrijstelling nu ook toe op "buitenlandse" gereguleerde spaarboekjes.

Probleem, de meeste buitenlandse spaarrekeningen voldoen niet aan de voorwaarden die bij Koninklijk Besluit zijn vastgesteld voor "gereguleerde" spaarboekjes.

U denkt dan aan de berekening van de basisrente en getrouwheidspremie, de wijze van opnames, het renteniveau, enz.

Bent u echter van oordeel dat uw buitenlandse spaarrekening wel aan de voorwaarden voldoet, kan u op basis van de uitspraak van het Europees Hof bezwaar indienen tegen een reeds gevestigde aanslag (binnen de 6 maanden na de datum van verzending van het aanslagbiljet) of om een ambtshalve ontheffing verzoeken. Daarvoor heeft u 5 jaar de tijd te rekenen vanaf 1 januari van het aanslagjaar (het jaar na het inkomstenjaar).

In 2014 kan u dus nog een verzoek tot ambtshalve ontheffing indienen voor het inkomstenjaar 2009 en volgende.

Een tweede maal is België op de vingers getikt door het Grondwettelijk Hof. Ditmaal voor de "discriminerende" fiscale behandeling van het gunstig belastingtarief voor rente inkomsten boven de vrijstelling van 1.900 EUR.

Waar rente op "Belgische" gereguleerde spaarboekjes boven de 1.900 EUR wordt belast aan 15%, is dat voor rente op "buitenlandse" spaarboekjes 25%.

Het is nog onzeker wat de concrete gevolgen zijn van dit arrest. Financiën heeft inmiddels wel gemeld dat het gunsttarief voor spaarboekjes behouden zal blijven. Te verwachten is dat de beperking tot de Belgische banken wordt geschrapt en uitgebreid tot de gereguleerde spaarboekjes bij alle EER kredietinstellingen.

4.

Meerwaarde verkoop onroerend goed / normaal beheer van een privé vermogen

Volgende casus ; een echtpaar verwerft samen met een partner in onverdeeldheid een perceel bouwgrond waarop vervolgens 6 appartementen worden gebouwd. 3 ervan zijn voor rekening van het echtpaar.

De aankoop van de grond en de bouw wordt voor een belangrijk deel gefinancierd door de bank. Na 2 jaar worden de appartementen opgeleverd en onmiddellijk verkocht. Het echtpaar realiseert een mooie meerwaarde. De belastingdienst is van oordeel dat de verkoop niet kwalificeert als een "normale" beheersverrichting van een privé vermogen, en belast de meerwaarde op grond van artikel 90,1° van het wetboek op de inkomstenbelasting.

Dat artikel stelt dat belast wordt als divers inkomen

"winsten of baten hoe ook genaamd die zelfs occasioneel of toevallig buiten het uitoefenen van een beroepsactiviteit voortkomen uit enige prestatie, verrichting of speculatie... daaronder niet begrepen normale verrichtingen van beheer van een privé vermogen bestaande uit onroerende goederen..."

Het echtpaar kijkt tegen een belastingheffing aan van 33%.

De zaak komt voor de rechtbank.

Daar voert het echtpaar aan dat de meerwaarde enkel belast kan, worden indien die niet kadert binnen een normaal beheer van een privé vermogen, en indien de belastingdienst aantoonde dat er sprake is van speculatie. De belastingdienst faalt in dat bewijs, stelt het echtpaar.

De appartementen zijn verkocht voor een normale waarde.

De belastingdienst toont niet aan dat de meerwaarde die gerealiseerd is abnormaal zou zijn en dus belast.

Daarvoor verwijst het echtpaar naar rechtspraak van het Hof van Cassatie die stelt dat indien een verrichting gebeurt aan marktconforme voorwaarden, belastingheffing niet aan de orde is.

De rechtbank volgt het standpunt van de belastingdienst waar die stelt dat in deze casus de grenzen van een normaal beheer zijn overschreden. Immers, het is duidelijk dat van bij de start van het project, verkoop de bedoeling was.

- De appartementen zijn niet in de verhuur genomen;
- Een belangrijk deel van het project is gefinancierd door de bank;
- Het project werd bovendien op een relatief korte tijd gerealiseerd wat een "professionele organisatie en inspanning" vereist.

De volledig gerealiseerde meerwaarde uit de verkoop is het gevolg van speculatie en dus belast.

De rechtbank volgt ook niet het standpunt dat de meerwaarde slechts belastbaar zou zijn in zoverre die abnormaal is.

B&R
BONNÉ & RAEIJMAEKERS

BEDRIJFSADMINISTRATIES - BELASTINGADVISEURS - JURISTEN

De Caterslei 5 - 2930 Brasschaat - Tel. 03 605 36 78 - Fax 03 605 32 48
mail@bnr.be - www.bnr.be - btw: BE 0457 385 385 - RPR Antwerpen

