

NADELEN VAN ALLE AARD

NIEUWE BEREKENINGSREGELS VOOR DE FORFAITAIRE RAMING VOORDELEN VAN ALLE AARD

In het kader van de begrotingsmaatregelen van de regering Di Rupo, wordt er geraakt aan een aantal "heilige huisjes", o.a. de personenwagens en de woningen in de vennootschap.

Vanuit die optiek liggen de zogenaamde voordelen van alle aard fiscaal onder vuur, daar een aantal forfaits voor de berekening van deze voordelen sterk werden opgetrokken. Bijgevolg is het noodzakelijk onze terminologie aan te passen en te spreken van "nadeelen van alle aard" in plaats van "voordelen van alle aard".

Principe

Als principe geldt dat "anders dan in geld verkregen voordelen" belastbare beroepsinkomsten zijn wanneer ze behaald zijn uit hoofde of ter gelegenheid van het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid.

Indien de vennootschap waarvan u zaakvoerder of bestuurder bent u een lening, een wagen met tankkaart, een GSM, e en woning, e.a. kosteloos ter beschikking stelt, zijn dit voordelen in natura die u ontvangt omwille van de verbondenheid met uw bestuursmandaat. Bijgevolg zijn deze voordelen belastbaar in de personenbelasting, tenzij u de waarde van het voordeel terugbetaalt aan uw vennootschap.

Forfaitaire waardering

Een voordeel van alle aard is in principe belastbaar op basis van de werkelijke waarde. Een aantal voordelen worden evenwel jaarlijks forfaitair vastgelegd in een Koninklijk Besluit, waarvan hierna een aantal voorbeelden:

Interest rekening courant

Indien de bedrijfsleider geld opneemt uit zijn vennootschap (bv. privé-betalingen verrichten met de visa-kaart van de vennootschap), en dit niet terugbetaalt aan de vennootschap ontstaat er een schuld vanwege de bedrijfsleider t.o.v. zijn vennootschap (debetzijde rekening courant).

De vennootschap moet interest aanrekenen op de lening die ze verstrekt. Deze rente wordt jaarlijks vastgelegd bij KB en bedraagt voor aanslagjaar 2012 9%.

U heeft de keuze:

- ofwel de interest effectief betalen of bijboeken op de rekening courant
- ofwel de debetinterest opnemen op de loonfiche en belasting in de personenbelasting.

Een debetstand in rekening courant is zowel vanuit vennootschapsrechtelijk standpunt als vanuit fiscaal oogmerk te mijden.

Autokosten

Vanaf 1 januari 2012 worden de berekeningsregels m.b.t. het voordeel van alle aard voor het persoonlijk gebruik van een wagen aangepast, het voordeel wordt bepaald in functie van de cataloguswaarde van de wagen enerzijds en de CO₂-uitstoot anderzijds.

De formule: $VAA = \text{cataloguswaarde} \times \% (\text{CO}_2\text{-coëfficiënt}) \times 6/7$.

De cataloguswaarde is de catalogusprijs van het voertuig in nieuwe staat bij de verkoop aan een particulier, te verhogen met de opties en de werkelijk betaalde BTW en zonder rekening te houden met enige korting. Deze waarde wordt verminderd met 6% per jaar anciënniteit te rekenen vanaf de datum van eerste inschrijving. De aldus bekomen waarde mag evenwel niet lager zijn dan 70% van de oorspronkelijke waarde.

De basis CO₂-coëfficiënt bedraagt 5,5% voor een CO₂-uitstoot van:

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

Wanneer de uitstoot hoger ligt dan deze referentie-uitstoot wordt de CO₂-coëfficiënt met 0,1% per CO₂-gram verhoogd, met een maximum van 18%. Wanneer de uitstoot lager ligt dan de referentie wordt dat percentage met 0,1% per CO₂-gram vermindert, met een minimum-percentage van 4%.

Het voordeel van alle aard bedraagt minimum 1.200 euro per jaar (bedrag voor 2012, elk jaar te indexeren).

Indien de reële kosten op jaarbasis (nl. taksen, verzekering, onderhoud, tankkosten, afschrijvingen, etc.) lager zijn dan dit forfaitair bedrag, kan u er belang bij hebben om de wagen privé aan te kopen en de kosten door te rekenen op basis van een kilometervergoeding.

Indien evenwel het volledige plaatje in ogenschouw genomen wordt, zal in de meeste gevallen blijken dat de werkelijke kosten van een wagen (daaronder ook afschrijvingen, brandstof, onderhoud e.a.) hoger ligt dan het forfaitair vastgelegde fiscale voordeel.

Ter beschikking stellen woning

Het voordeel voor het kosteloos beschikken over een woning eigendom van de vennootschap, wordt berekend op basis van het kadastraal inkomen. Ingevolge de begrotingsmaatregelen van Di Rupo wordt het huurvoordeel (althans voor woningen met een niet geïndexeerd KI boven de 745 EUR) verhoogd met 90%.



Ludo Lievens Lievens & Co Consulting

Het jaarlijks voordeel bedraagt voortaan:
- vanaf 1/1/2012: geïndexeerd KI x 100/60 x 3,8
- vóór 1/1/2012: geïndexeerd KI x 100/60 x 2

Indien uw vennootschap een villa bezit (volle eigendom, vruchtgebruik, opstalrecht) met een kadastraal inkomen van 2.500 EUR bedraagt het jaarlijks huurvoordeel:

$$2.500 \times 1,6349 (\text{index aanslagjaar 2013}) \times 100/60 \times 3,8 = 25.885,92 \text{ EUR, hetzij: } 2.157,16 \text{ EUR per maand}$$

In de praktijk stellen we vast dat dit forfaitair huurvoordeel in een aantal cases hoger is dan de werkelijke huurwaarde, waardoor sommige auteurs nu reeds stellen dat "de fiscus de werkelijke waarde mag belasten maar NIET een waarde die veel hoger ligt".

Verwarming en elektriciteit

Het voordeel van alle aard voor het kosteloos verstrekken van verwarming en elektriciteit wordt eveneens jaarlijks forfaitair vastgelegd en zal voortaan elk jaar geïndexeerd worden.

Conclusie

De bedrijfsleider is belastbaar op basis van de werkelijke waarde voor alle voordelen in natura die hij kosteloos terbeschikking van zijn vennootschap krijgt. Een aantal van die voordelen wordt evenwel jaarlijks forfaitair vastgelegd, maar met de nieuwe berekeningsmethodiek is het mogelijk dat het forfaitair vastgelegde voordeel hoger is dan de werkelijke waarde van het voordeel, zodat er sprake is van een "nadeel van alle aard".



Ludo Lievens
Vennoot-Belastingconsulent
Lievens & Co Consulting
Corporate Finance
www.lievens.be
Wittemolenstraat 47, 8200 BRUGGE
Bischoffsheimlaan 36, 1000 BRUSSEL



Type:	Audi A6	Aston Martin	Volkswagen Golf plus
Brandstof:	diesel	benzine	diesel
Aanschaffingswaarde:	40.000,00	147.000,00	23.000,00
Jaar van ingebruikname:	2012	2012	2012
CO ₂ :	170	396	126
Voordeel van alle aard:			
per jaar:	4.457,14	22.680,00	1.695,43
per maand:	371,43	1.890,00	141,29
Oude regeling:	2.014,50	4.276,80	1.493,10
Het voordeel wordt berekend als volgt:	40.000 x 13% x 6/7	147.000 x 18% x 6/7	23.000 x 8,6% x 6/7

Voordeel alle aard elektriciteit

Genieter	2009	2010	2011	2012
Bedrijfsleiders en leidinggevend personeel	€ 590	€ 740	€ 820	€ 910
Andere verkrijgers	€ 295	€ 370	€ 410	€ 410

Voordeel alle aard verwarming

Genieter	2009	2010	2011	2012
Bedrijfsleiders en leidinggevend personeel	€ 1.180	€ 1.480	€ 1.640	€ 1.820
Andere verkrijgers	€ 590	€ 740	€ 820	€ 820