

b. Bij de uitbetaling van de coupon verricht de bank geen enkele inhouding en U bent krachtens het stelsel van de bevrijdende roerende voorheffing ook niet ertoe gehouden deze roerende inkomsten in België aan te geven .

c. Bij de uitbetaling van de coupon verricht de bank geen enkele inhouding doch U bent wel verplicht deze inkomsten in België aan te geven. Zij zijn afzonderlijk belastbaar aan een tarief van 15%. (+ gem. opct. Indien toepasselijk)

d. Geen van de drie voorgaande beweringen is correct in het licht van de zogenaamde spaarrichtlijn en het feit dat Luxemburg er voor opteerde geen informatie uit te wisselen en bijgevolg een "woonstaatheffing" moet toepassen. U bent verplicht de inkomsten in België aan te geven waar ze worden belast aan 15% (+ gem. opct. Indien toepasselijk) en de "woonstaatheffing" is daarmee verrekenbaar..

pg 30

VRAAG 13. De NV Botanica (uit vraag 10) voert hout in uit Brazilië en geeft die op 9 juni 2008 aan voor verbruik in België wanneer de goederen per schip de haven van Antwerpen bereiken. Vermits het hout wordt aangekocht van onafhankelijke derden aanvaardt de douane dat de factuurprijs overeenstemt met de douanewaarde van de goederen. Duid het juiste antwoord aan.

a. Het betreft een invoer van goederen. NV Botanica is tgv de invoer BTW verschuldigd over de douanewaarde van de goederen. NV Botanica kan de BTW onmiddellijk en in eenmaal in aftrek brengen in haar BTW-aangifte over de maand juni 2008.

b. Het betreft een invoer van goederen. NV Botanica is t.g.v. de invoer BTW verschuldigd over de douanewaarde van de goederen. NV Botanica dient de aftrek van de BTW uit te stellen totdat ze de tuinmeubelen waarin het hout is verwerkt met BTW doorverkoopt aan haar afnemers.

c. Invoer van goederen uit Brazilië is nooit aan BTW onderworpen want de BTW is een consumptiebelasting die alleen verrichtingen treft tussen partijen die in de Europese Gemeenschap zijn gevestigd.

d. Invoer van goederen uit Brazilië is nooit aan BTW onderworpen want op de invoer van goederen van buiten de Europese Gemeenschap worden douanerechten (de zgn. invoerrechten) geheven. Mocht er ook nog eens BTW worden geheven dan worden er twee indirecte belastingen op het zelfde goed geheven en dit is door de Europese BTW-richtlijn verboden.

VRAAG 14. Naar aanleiding van de plaatselijke wielervedstrijd op 1 juni 2008 schenkt de BVBA Electro-cash een stofzuiger aan de winnaar. Het gaat om een verouderd model dat al in 2006 was aangekocht.

a. Hieraan zijn geen BTW-gevolgen verbonden want er is slechts BTW verschuldigd over verrichtingen ten bezwarende titel (output) en de BTW-af trek (input) is al in 2006 genoten.

b. De BTW die gedrukt heeft op de aankoop van de stofzuiger zal BVBA moeten herzien in haar aangifte van de maand juni 2008 en aan de Schatkist terugstorten.

c. Het betreft een onttrekking. De gratis afgifte van de stofzuiger wordt gelijkgesteld met een levering van een goed. De BVBA moet aan zichzelf de BTW aanrekenen over kostprijs van de stofzuiger en deze BTW opnemen onder de aan de Schatkist te betalen BTW in haar aangifte van juni 2008.

d. Geen van voorgaande antwoorden is juist.

VRAAG 15. De zogenaamde "decumul" van de belastbare inkomsten van gehuwden leidt tot verschillende concrete gevolgen voor de belastingheffing. De onderstaande beweringen geven elk één van deze gevolgen weer. U dient deze ene bewering aan te duiden die foutief is:

a. In geval één van beide echtgenoten de andere meehelpt bij de beroepsbeoefening, geldt een toekenning van een gedeelte van het inkomen van de beroepsbeoefenaar aan deze "meewerkende echtgenoot". Dit toegekende gedeelte is uitsluitend belastbaar in hoofde van deze "meewerkende echtgenoot";

b. In geval van scheiding van goederen is elke echtgenoot afzonderlijk belastbaar op de eigen roerende en onroerende inkomsten, doch in geval van een huwelijksstelsel dat een gemeenschap van goederen voorziet zijn er enkel (of tevens) gemeenschappelijke inkomsten die dan wel gezamenlijk belast worden;

c. de afzonderlijke belastingheffing werkt niet helemaal volledig door omdat er op het vlak van de aanwendbaarheid van verliezen (en negatief saldo van een inkomstencategorie) er enkele gevallen zijn waar de verliezen van de ene partner aftrekbaar zijn van de inkomsten van de andere partner;

d. elk van beide partners heeft recht op de toepassing van een belastingvrije som, of nog; als men de totale belastingberekening voor het gezin bekijkt dan wordt tweemaal de belastingvrije som toegepast.

VRAAG 16 De Belgische fiscale regels wat betreft roerende beleggingen verricht door particulieren, en rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting, wordt in het algemeen als erg gunstig voor de belegger aanzien. Dit heeft verschillende redenen. U vindt hieronder 4 uitspraken die de relatieve goedgunstigheid van het stelsel willen aantonen. Duidt de foutieve bewering aan:

- ☒ a. Het rendement dat men behaalt bij een belegging in een BEVEK die zich uitsluitend richt op aandelenbeleggingen is dank zij de gehanteerde techniek van de inkoop van de certificaten/aandelen in alle gevallen volstrekt belastingvrij voor de natuurlijke persoon die handelt in het kader van het gewone beheer van zijn privé-vermogen.
 - b. De tak 23 verzekeringsproducten bieden een rendement gelijkaardig aan dat van een directe belegging in de achterliggende fondsen, en genieten eveneens van een volledige vrijstelling van de opbrengsten op voorwaarde dat deze geen gewaarborgd rendement kennen.
 - c. Zelfs de tak 21 verzekeringsproducten die leiden tot een belastbaar rendement omdat ze korter lopen dan 8 jaar of een onvoldoende overlijdenscomponent omvatten, leiden slechts tot een belasting die wordt geheven aan het tarief van 15% (bevrijdende roerende voorheffing, of na aangifte, tenzij globalisatie voordeliger zou zijn).
 - ☐ d. De drie voorgaande beweringen zijn alle drie correct.
-

VRAAG 17. De fiscale migratie vanuit Nederland naar België is een feit voor wat betreft vermogende particulieren. Hieronder worden redenen weergegeven waarom de Belgische belasting als relatief gunstig wordt aanzien. Slechts één van deze beweringen is volledig correct. Duid de correcte bewering aan.

- ☒ a. België kent geen echte vermogensbelasting (andere dan de door sommige personen als een verkapte onroerend vermogensbelasting bestempelde belasting op het kadastraal inkomen van onroerende goederen die men zelf aanwenden), maakt het mogelijk een deelneming van 50% die men aanhoudt in een familievennootschap belastingvrij te verkopen aan een in de Europese unie gevestigd investeringsfonds
- b. België kent geen echte vermogensbelasting (andere dan de door sommige personen als een verkapte onroerend vermogensbelasting bestempelde belasting op het kadastraal inkomen van onroerende goederen die men zelf aanwendt), maakt het mogelijk de aandelen van de familievennootschap waarvan men 50% van de aandelen aanhoudt volstrekt belastingvrij te verkopen met als enige voorwaarde dat deze verkoop geschiedt in het kader van het normale beheer van het privé-vermogen en de successierechten op de aandelen van de familievennootschap kunnen vermeden worden door een handgift te verrichten (of een schenking door middel van een overschrijving van op rekening gehouden aandelen zoals de gedematerialiseerde effecten) aan de kinderen.

c. België kent geen echte vermogensbelasting (andere dan de door sommige personen als een verkapte onroerend vermogensbelasting bestempelde belasting op het kadastraal inkomen van onroerende goederen die men zelf aanwendt), de meerwaarden gerealiseerd op de verkoop van onroerende goederen in het kader van het beheer van het privé-vermogen zijn altijd belastingvrij en in Vlaanderen is het mogelijk middels een schenking voor notaris deze aandelen van de familievennootschap over te dragen aan de kinderen met een Vlaams schenkingsrecht beperkt tot 3%.

d. De drie bovenstaande beweringen zijn alle drie foutief.

VRAAG 18 Hieronder volgen 4 fiscale beweringen. Eén is foutief. Duid de foutieve bewering aan:

a. Het verschil tussen een belastingaftrek en een belastingvermindering bestaat er in dat het voordeel van de belastingvermindering neutraal kan worden gemaakt ten opzichte van de tariefschijf die op de belastingplichtige wordt toegepast en aldus een in nominale termen uitgedrukt gelijk voordeel kan verlenen aan belastingplichtigen met een sterk verschillend inkomensniveau.

b. Als U eigenaar bent van een vakantieverblijf in Zuid-Frankrijk, en U verhuurt dit aan een Italiaans gezin voor 12 maanden, dan bent U in België niet als dusdanig belastbaar op de verkregen huuropbrengsten doch deze huuropbrengsten zullen in aanmerking genomen worden en een invloed hebben op het gemiddeld tarief (dat stijgt) van toepassing op de inkomsten waar U in België wel daadwerkelijk belasting over betaalt.

c. Het 0% tarief inzake de successierechten op een zogenaamde "familievennootschap" geldt niet enkel wat betreft de vererving van de aandelen van die vennootschap, doch tevens op de vererving van de vorderingen op deze vennootschap. Het aanhouden van een dergelijke vordering op een vennootschap die men zelf controleert kan fiscaal voordelig zijn omdat aldus de inkomsten behaald door de vennootschap voor een gedeelte kunnen worden aangewend ter betaling van de interesten op deze vordering, deze interest normaal gezien (als U de 1 op 1 grens vorderingen/eigen vermogen vervat in artikel 18 WIB respecteert) aftrekbaar is voor de vennootschap en bij de genietster van de interest slechts aan 15% belastbaar is (bevrijdende roerende voorheffing). Wel geniet de vennootschap geen "aftrek voor risicokapitaal" op de gelden die men als vordering ter beschikking stelt.

d. Het verschil tussen de toepassing van de simulatieleer en de herkwalificatie met toepassing van artikel 344, §1 WIB bestaat er in dat de administratie krachtens artikel 344, §1 WIB gerechtigd is de belasting te vestigen uitgaande van de financiële en economische gevolgen van wat een belastingplichtige verricht en geen rekening moet houden met juridische overwegingen.

VRAAG 19. Een Belgische naamloze vennootschap (NV Belco) heeft sedert 2000 een deelneming van 51% in de Spaanse vennootschap Sociedad Anonima Hispanola. Deze vennootschap maakt radiatoren en is in Spanje onderworpen aan de vennootschapsbelasting aan het gewone tarief en zonder dat ze verder geniet van fiscale voorkeurregimes. In 2008 verkoopt NV Belco deze aandelen aan de Spaanse mede-aandeelhouder in Hispanola en realiseert daarop een meerwaarde van 800.000 €. Er werden op deze aandelen voordien nooit waardeverminderingen toegepast. Duid het juiste antwoord aan.

a. NV Belco is op deze meerwaarde belast aan een verlaagd tarief van 16,5%.

☒ b. Deze meerwaarde is volledig van belasting vrijgesteld mits NV Belco het bedrag ervan op een onbeschikbare reserverekening boekt en deze reserve niet aanspreekt voor het doen van dividenduitkeringen of het betalen van vergoedingen aan haar bestuurders (onaantastbaarheidsvoorwaarde).

c. NV Belco is op deze meerwaarde belast aan een verlaagd tarief van 16,5% mits ze het gehele bedrag van de verkoopprijs binnen de 3 jaar weer investeert in afschrijfbaar (im)materieel vast actief (of binnen de 5 jaar bij wederinvestering in onroerend goed, vliegtuigen of schepen).

☐ d. Deze meerwaarde is volledig van belasting vrijgesteld zonder dat de onaantastbaarheidvoorwaarde vervuld moet zijn.

VRAAG 20. De balans van NV Mertens ziet er als volgt uit. De aandelen (die aan toonder zijn) zijn voor 50% in handen zijn van de heer Charles Mertens en 50% van zijn dochter Charlotte. Beide zouden graag de 100.000 € liquide middelen die in de vennootschap aanwezig zijn aan zichzelf uitgekeerd zien en willen dit op de fiscaal meest vriendelijke manier doen.

materieel vast actief	600.000	kapitaal	500.000
voorraad	150.000	belaste reserves	250.000
liquide middelen	100.000	belastingvrije reserves	75.000
		schulden	25.000
	850.000		850.000

De post "kapitaal" bestaat voor 200.000 € uit door beide aandeelhouders 50/50 in 1990 in geld ingebracht kapitaal tegen uitgifte van de toonderaandelen en voor 300.000 € uit in de loop der jaren in het kapitaal geïncorporeerde belaste reserves.

De fiscaal meest gunstige formule is de volgende:

a. Uitkering van dividenden die wordt aangerekend op de post "belaste reserves".

b. NV Mertens koopt van beide aandeelhouders een aantal eigen aandelen in voor een totaalbedrag van 100.000 € en vernietigt deze aandelen daarna.

c. NV Mertens doet een kapitaalvermindering en preciseert in de notariële akte dat de vermindering wordt aangerekend op het in 1990 ingebracht kapitaal.

d. NV Mertens doet een kapitaalvermindering zonder in de notariële akte te vermelden op welke posten van de rekening kapitaal de vermindering wordt aangerekend.

OPEN VRAAG

Anne Naert is een hardwerkende vrijgezellin. Ze is werkzaam binnen de Belgische afdeling van een Amerikaanse bank. In mei 2008 krijgt ze te horen dat ze haar positie binnen de bank sterk kan verbeteren door een achttal jaren in vestigingen van de bank in de Verenigde Staten en Azië te werken. Ze aanvaardt het aanbod en zal nog voor het einde van 2008 naar Chicago vertrekken. Anne heeft in 2006 grond gekocht in de buurt van Gent voor de prijs van 200.000 € (inclusief registratierechten en notariskosten). In de loop van 2006 en 2007 heeft ze op die grond een villa laten bouwen voor de prijs van 500.000 € plus 105.000 € BTW (21%). In september 2007 is ze in de villa ingetrokken. Ze besluit grond en villa nog voor einde 2008 te verkopen. Anne wil op de verkoop van de villa een winst maken van 100.000 €. Ze wil geen winst maken op de verkoop van de grond.

Anne vraagt dat U haar adviseert omtrent (1) de vraag of de winst die ze zal realiseren voor haar belastbaar is in de personenbelasting en (2) hoe de verkoop gestructureerd moet worden om het meest optimale effect te hebben op het vlak van indirecte belastingen.

ANTWOORD MAX 1 PAGINA.

oplossingen.

- | | |
|-------|-------|
| 1. A | 11. C |
| 2. D | 12. D |
| 3. C | 13. A |
| 4. D | 14. C |
| 5. D | 15. B |
| 6. D | 16. A |
| 7. B | 17. A |
| 8. D | 18. D |
| 9. D | 19. D |
| 10. C | 20. C |