

Fiscaal recht (en arbeidsovereenkomsten)

Grondregels belastingheffing

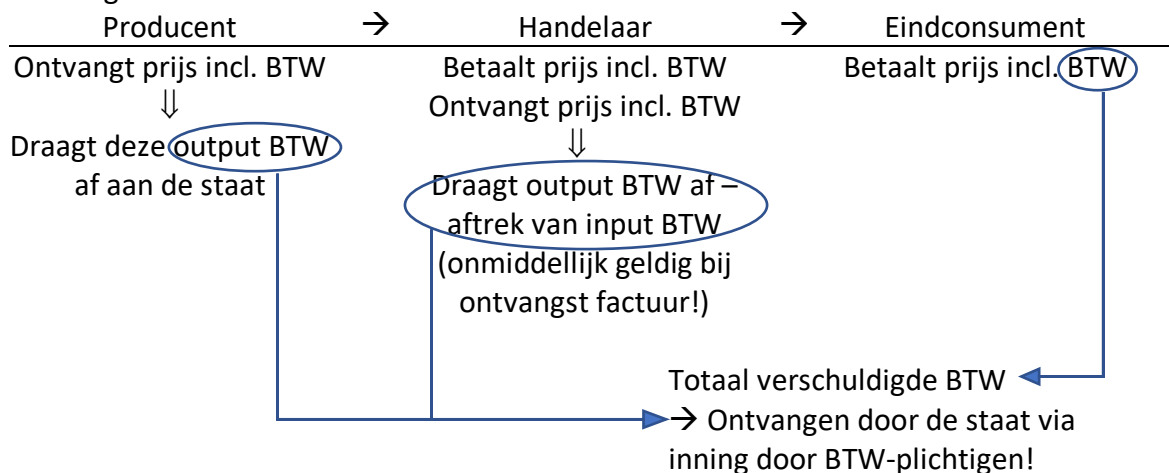
- **Legaliteitsbeginsel** (Art. 170 GW)
 - Niets is belastbaar tenzij Wet
 - Fiscus **niet** gebonden door standpunten uit eerdere jaren!
→ Mogelijk conflict met vertrouwensbeginsel
 - Annualiteitsbeginsel/eenjarigheidsbeginsel (Art. 171 GW)
 - Belastingwetten moeten jaarlijks gestemd worden
 - **Gelijkheidsbeginsel** (Art. 10/11 en 172 GW)
 - Géén voorrechten in belastingzaken
 - **Belastingrecht is van openbare orde** (Art. 172 GW)
 - Géén afwijking mogelijk tenzij Wet!
 - Wel akkoorden met fiscus over feitelijke kwesties = **ruling**
 - **Fiscaal misbruik** (Art. 344 WIB)
 - = De wet omzeilen door verrichtingen in strijd met doelstellingen van de fiscus
 - Belastingontduiking vs. belastingontwijking
 - Verboden!
 - Zware (gevangenis)straffen
 - Verjaringstermijn 7 jaar
 - Vb. **veinzing**: juridische gevolgen *niet* ondergaan
 - “Minst belaste weg bewandelen”
 - Werd vroeger toegestaan als juridische gevolgen ondergaan werden!
 - Nu steeds minder toegestaan: Art. 344 WIB
→ Geen strafrechtelijk vervolg
→ Verjaringstermijn 3 jaar
- 
Belangrijk onderscheid!!
- Vb. rug-aan-rug lening (n.a.v. **Danish cases**)
→ In strijd met objectief van de fiscus!!
 - Internationaal:
 - Base Erosion/Profit Shifting (**BEPS**) < OESO
 - Anti Taks Avoidance Directive (**ATAD**) < EU
 - Directive on Automatic Communication (**DAC 6**) < EU
= Meldplicht voor fiscale constructies
Vb. % van belastingbesparing voor adviseur, NDA ondertekenen, transacties met belastingparadijzen, ...
- Non bis in idem
 - Geen juridisch dubbele belasting (wel economisch)
 - Vertrouwensbeginsel
 - Ervan uitgaan dat de fiscus consistent is
>> **Legaliteitsbeginsel**: niet gebonden door eerdere standpunten!

BTW

= **consumptiebelasting**, dus *geen* belasting op productief gebruik

→ aftrek van voorbelasting!

- Europese belasting < EU richtlijn
 - Rechtspraak: Hof van Justitie
- **Neutraliteitsprincipe**
 - Aftrek van voorbelasting (input BTW)
 - Voor elke belastingplichtige op dezelfde manier van toepassing
 - Gelijke behandeling van alle transacties
 - Eindconsumenten hebben geen recht op aftrek input BTW
- Werking



- Toepassing
 - 1. **Wie is belastingplichtig?**
 - **Gewone belastingplichtigen** (Art. 4 WBTW)
 - Uitoefening economische activiteit
→ Vergoeding moet werkelijke en afgesproken tegenwaarde zijn!
→ Neutraliteit: natuurlijke en rechtspersonen, ook illegale activiteiten
 - Andere voorwaarden: zie wetboek
→ BTW-plicht vloeit automatisch voort uit voldoen van voorwaarden!
 - Bijzondere categorie: **kleine belastingplichtigen**
 - Jaarlijkse omzet < €25 000
 - Keuze tot geen BTW-plicht (dus ook géén recht op aftrek input BTW)
 - **Vrijgestelde belastingplichtigen** (Art. 44 WBTW)
 - Bijzondere categorie: **gemengde belastingplichtigen**
 - Zowel handelingen met als zonder BTW plicht
 - **Niet-belastingplichtige rechtspersonen** (Art. 6 WBTW)
 - Uitoefening van gezag "als overheid" ≠ economische activiteit
 - Uitz.: concurrentievervalsing en lijst uit Art. 6 WBTW
 - **Occasionele belastingplichtigen**
 - Overdracht nieuwe gebouwen (Art. 8 WBTW)
→ Incl. bijhorende grond indien samen + door zelfde persoon verkocht
→ Beroepsoprichter of -verkoper: altijd BTW-plicht
>> occasionele belastingplichtigen: keuze tot BTW-plicht
 - Nieuwe vervoersmiddelen (Art. 8bis WBTW)
→ Verzonden of vervoerd naar andere lidstaat

- 2. Welke handelingen zijn belastbaar?
- 3. Waar vindt de handeling plaats?

- **Leveringen van goederen** (Art. 2, 9 – 10 WBTW)
 - = Overdracht juridische en/of economische beschikkingsmacht
 - Met levering gelijkgestelde handelingen (Art. 12 WBTW)
 - Onttrekkingen: zie wetboek → correctiemechanisme voor BTW-aftrek!
 - Vb. levering aan zichzelf
 - Uitgesloten levering (Art. 11 WBTW)
 - Volledige overdracht bij bedrijfsherstructureren → voortzetting
 - Plaats (Art. 14 WBTW)
 - Algemene regel: plaats waar goed ter beschikking wordt gesteld
 - Weerlegbaar vermoeden dat levering in België plaatsvindt als 1 van de partijen op moment van verkoop in België gevestigd is
 - Uitzonderingen: zie wetboek
 - Mogelijk **verlegging van heffing** (Art. 51 WBTW)!!
 - Tijdstip (Art. 16 WBTW)
 - Algemene regel: tijdstip waarop goed ter beschikking wordt gesteld
 - Uitzonderingen: zie wetboek
 - Belang?
 - Betaling BTW opeisbaar
 - Evt. recht op aftrek bij koper
 - Tariefwijziging
- **Dienstverrichtingen** (Art. 18, 44 WBTW)
 - = Alles wat geen levering van een goed is
 - Onroerende verhuur in principe vrijgesteld, maar veel uitzonderingen!
 - Met diensten gelijkgestelde verrichtingen (Art. 19 WBTW)
 - Uitvoering van werken in onroerende staat (2 gevallen: zie wetboek)
 - correctiemechanisme voor BTW-aftrek!
 - Uitgesloten diensten (Art. 18, §3 WBTW)
 - Volledige overdracht bij bedrijfsherstructureren → voortzetting
 - Plaats (Art. 21(bis) WBTW): Onderscheid B2B en B2C!!
 - **B2B**
 - Algemeen: plaats ontvanger
 - Uitz.: zie wetboek
 - Mogelijk **verlegging van heffing** (Art. 51 WBTW)!!
 - **B2C**
 - Algemeen: plaats verrichter
 - Uitz.:
 - Intellectuele en immateriële diensten aan ontvanger buiten EU: geen BTW (want plaats ontvanger)
 - Telecom, radio, TV en online diensten: plaats ontvanger
MAAR *onder voorwaarden* toch keuze voor plaats verrichter!
 - Tijdstip (Art. 22 WBTW)
 - Algemene regel: tijdstip van verrichting
- **Invoer** (Art. 3, 23 WBTW)
 - = Alle invoer van goederen (≠ diensten) door particulieren vanuit gebieden buiten EU (≠ tussen EU lidstaten), voor **binnenlands verbruik** (≠ doorvoer)

- **Intracommunautaire verwerving** (Art. 3bis, 25bis WBTW)
 - = Levering van goederen tussen EU lidstaten (zonder installatie/montage)
 - Plaats: land van aankomst (Art. 25 quinquies WBTW)
 - Verlegging van heffing (Art. 51 WBTW)!
 - Weerlegbaar vermoeden dat ICV in België plaatsvindt als de afnemer Belgisch BTW nummer heeft
 - **Verkoper en koper BTW-plichtig** (Art. 25ter WBTW)
 - ICV
 - **Verkoper BTW-plichtig, koper particulier**
 - Géén ICV! Gewoon levering van goederen met vervoer
 - Uitz.: nieuwe vervoersmiddelen wél ICV (Art. 25ter, §2 WBTW)
 - **Verkoper BTW-plichtig, koper vrijgestelde belastingplichtige of niet-belastingplichtige rechtspersoon** (Art. 25ter WBTW)
 - Géén ICV! Gewoon levering van goederen met vervoer
 - Uitz.:
 - Nieuwe vervoersmiddelen wél ICV
 - Goederen onder voorwaarden ICV gekocht voor bedrag in huidig of vorig kalenderjaar > €11 200
 - Keuze voor ICV in België
- **Vrijstellingen**
 - Mét behoud van aftrek input-BTW** (Art. 39 WBTW)
 - Vrijstelling om dubbelbelasting te vermijden
 - Behoud van aftrek input-BTW om neutraliteit te garanderen
 - Vb. uitvoer (> invoer) en intracommunautaire levering (>< verwerving)
 - Zonder recht op aftrek input-BTW** (Art. 44 WBTW)
 - Vrijgestelde belastingplichtigen

4. Wat is belastbare basis en tarief?

- Tarief: 6% / 12% / 21%
- Belastbare basis: tegenprestatie voor levering of dienst (Art. 26 WBTW)
- Aftrekregeling:
 - Voorwaarde (Art. 45 WBTW): BTW op goederen/diensten **gebruikt voor belaste handelingen** (of vrijgesteld met behoud van vooraftrek)
 - Beperkingen:
 - BTW-plichtige die input slechts deels voor belastbare doelen gebruikt: enkel deel voor beroepsgebruik aftrekbaar (Art. 45 WBTW)
 - Gemengde BTW-plichtige: % aftrek volgens $\frac{\text{belastbare omzet}}{\text{niet-belastbare omzet}}$ (of werkelijk gebruik)
 - Wettelijke beperkingen
 - Input-BTW onmiddellijk aftrekbaar → mogelijks correctie:
 - Onttrekking
 - Herziening aftrek (vb. Art. 48 WBTW)

5. Wie is juridische schuldenaar? (Art. 51 WBTW)

- Belastingplichtige die in België levert of dienst verricht
- Diegene die in België communautaire verwerving doet
- Mogelijk verlegging van heffing!

- Elektronische handel → plaats?
 - Levering van goederen met vervoer: plaats van vertrek (Art. 14 WBTW)
 - ICV: plaats van aankomst (Art. 25 quinquies WBTW)
 - Verkoop op afstand: land van aankomst (Art. 15 WBTW → voorwaarden!), géén verlegging van heffing!!
 - B2C diensten via elektronische weg: plaats ontvanger (Art. 21(bis) WBTW), MAAR *onder voorwaarden* toch keuze voor plaats verrichter!

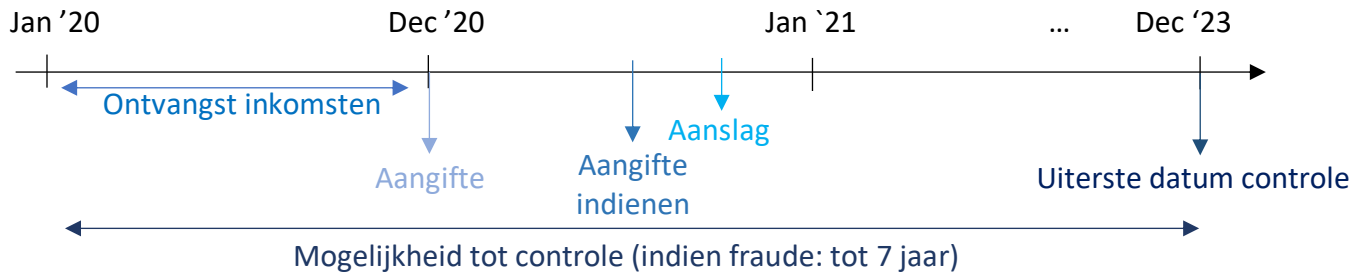
Inkomstenbelasting

Personenbelasting

Toepassingsgebied (Art. 3 WIB)

Rijksinwoners = woonplaats of zetel van fortuin in België (feitelijk!)
+ Belgische diplomaten in buitenland

Timing



- Indien fout gevonden → bericht van wijziging
- Aanvullende aanslag betalen of in bezwaar gaan bij fiscus (binnen 3 maanden)
- Indien 6 maanden verstreken of bezwaar geweigerd → Rechtbank Eerste aanleg
- Volgende stap: Hof van Beroep (daarna evt. Hof van Cassatie)

Berekening van de belasting

1. Belastbare grondslag (Art. 5 – 6 WIB)

Algemeen: alle inkomsten in de Wet belastbaar gesteld (**legaliteitsbeginsel**)

→ Incl. hetgeen in buitenland verkregen

→ Incl. inkomsten uit juridische constructies = **kaaimantaks** (Art. 5/1 WIB)

a. Onroerende inkomsten

Belastbaar (Art. 7 – 11 WIB)

Vrijstellingen (Art. 12 WIB)

Aftrekbare kosten (Art. 13 – 15 WIB)

b. Roerende inkomsten

Belastbaar (Art. 17 – 20 WIB)

Vrijstellingen (Art. 21 WIB)

Aftrekbare kosten (Art. 22 WIB)

c. Beroepsinkomsten

Belastbaar (Art. 23– 48 WIB)

Aftrekbare kosten (Art. 49 WIB)

Regels voor gehuwden (Art. 88 – 89 WIB)

d. Diverse inkomsten

Belastbaar (Art. 90 – 96 WIB)

Aftrekbare kosten (Art. 97 – 103 WIB)

Uitsplitsen gezamenlijk en
afzonderlijk belastbaar (**Art. 171 WIB**)

→ Aftrekbare bestedingen in mindering brengen van GBI (Art. 104 – 125 WIB)

2. Bepaling basisbelasting op gezamenlijk belastbaar inkomen (Art. 130 WIB)

3. Belastingvrije som (Art. 131 – 145 WIB)

4. Belastingverminderingen en -kredieten (Art. 145¹ – 156 WIB)

5. Berekening belasting afzonderlijk belastbaar inkomen (Art. 171 WIB)

6. Vermeerdering wegens onvoldoende voorafbetalingen (Art. 157 – 168 WIB)

7. Verrekeningen en vermindering wegens voorafbetaling (Art. 175 – 177 WIB)

8. Aanvullende gemeentebelasting

Stap 1: Belastbare grondslag (Art. 5 – 6 WIB) – **Onroerende inkomsten** (Art. 7 – 16 WIB)

Belastbaar

- Inkomsten = **periodieke** opbrengst
>< meerwaarde (belastingvrij, tenzij DI)
- OG in **privé** vermogen
- **Kadastraal inkomen**
= geschat **netto** huurinkomen (aftrek van kostenforfait verwerving)
 - In België gelegen OG
 - Veel lager dan realiteit → indexatie + verhoging met 40% + evt. revalorisatie
 - Eigen gebruik/verhuring
 - Gronden: niet verhuurd/verhuring aan particulier/pacht: KI
 - Gebouwen: niet verhuurd/verhuring aan particulier: KI + 40%
- Reëel huurinkomen
 - Verhuring voor beroepsgebruik/verhuring aan rechtspersoon
 - Grond: werkelijke netto-huur (indien > KI)
 - Gebouwen: werkelijke netto-huur (indien > KI + 40%)
- Gemengd gebruik: pro rata reële huur/KI

Aftrekbare kosten

- KI = netto → geen aftrek kosten
 - Uitz.: intrest op lening voor verwerven OG
 - Aftrek beperkt tot OI
 - Negatief OI mag tussen partners wel overgedragen worden
- Reëel huurinkomen: forfaitaire kostenafrek
 - Grond: forfaitaire onderhoud + herstelling → 10% * huur
 - Gebouw: forfait onderhoud + herstelling → 40% * huur

→ Beperkt tot 2/3 * gerevalueerd KI

Vrijstellingen

- Onderwijs, rusthuizen, etc.
- Eigen woning (max. 1)
 - Wél **onroerende voorheffing**!
 - Geen échter voorheffing
 - Niet verrekenbaar met PB want gewestenbelasting
 - Daarbovenop gemeentelijke en provinciale opcentiemen
 - Geen aangifte in PB
 - Enkel privé deel
 - Gehuwden: beide zelfde woning
- Improductiviteit: gedeeltelijke vrijstelling

Stap 1: Belastbare grondslag (Art. 5 – 6 WIB) – Roerende inkomsten (Art. 17 – 22 WIB)
--

Belastbaar

- Inkomsten = **periodieke** opbrengst
>< meerwaarde (belastingvrij, tenzij DI)
- RG in **privé** vermogen (uitz. auteursrechten)
- **Bevrijdende roerende voorheffing** (Art. 313 WIB)
 - Tarief RV varieert (Art. 269 WIB)
 - Ingehouden aan de bron of door eerste Belgische tussenpersoon (Art. 261 WIB)
 - Indien RV afgehouden → geen aangifte
Wel mogelijkheid tot aangifte: vb. totaal inkomen in niet-belastbare schijf
 - Indien geen RV → aangifte verplicht
- **Dividenden**
 - Uitkering van winst tijdens boekjaar
 - Winst bij inkoop eigen aandelen
≠ meerwaarde bij verkoop van aandelen: vrijgesteld!
 - Saldo bij liquidatie
 - Proportioneel deel reserves bij kapitaalvermindering
 - **Reserve geïncorporeerd in kapitaal** (auto-financiering) = fiscaal reserve!
>< Kapitaal in reserve omzetten = fiscaal reserve
 - **Excessieve intresten**
 - Schuldfinanciering is fiscaal voordeliger → onderkapitalisatie
 - Daarom: excessieve intrest = dividend (fictie)
 - Niet aftrekbaar voor venn. én 30% RV
 - Voorwaarden:
 - Lening door AH/zaakvoerder/familie
 - Lening > totaal fiscaal EV
 - Intrest > marktrente
 - Vrijstellingen
 - Liquidatiebonus uit **liquidatiereserve**
 - Indien geen liquidatiereserve: uitkering aan 30%
 - Indien wel liquidatiereserve: 10% bij aanleg reserve (na venn.B),
0% bij uitkering (tenzij uitkering eerder dan bij liquidatie)
 - Liquidatie- en inkoopbonus van **BEVEK** en **BEVAK**
 - Eerste €800 dividenden
 - Verlaagd tarief voor dividenden uit nieuwe KMO aandelen (Art. 269, §2 WIB)
- **Intresten**
 - *Alle* opbrengsten van leningen en schuldvorderingen
 - Rentecomponent van onroerende leasing
 - Vastrentende effecten = *alles* bovenop uitgifteprijs, ten name van *elke* houder
 - Inkomsten begrepen in kapitaal van levensverzekeringen (≈ belegging)
 - **Tak 21** = tijdelijke levensverzekering met gewaarborgd rendement
≈ kasbon → fiscaal gelijke behandeling!
 - **Tak 23** = levensverzekering gekoppeld aan beleggingsfonds
→ Indien verbintenissen over duur en bedrag/rendement:
“gedenatureerde tak 23” = tak 21 dus opbrengst belast als interest!
 - Fix-fondsen: **BEVEK** die garanties geeft over terugbetalingsbedrag/ rendement
en met looptijd ≤ 8 jaar

- Obligatiefondsen
 - Gegarandeerd rendement wegens aard van de belegging (obligatie)
 - Beleggingsvenn. én -fondsen die > 10% in schuldvorderingen beleggen
 - O.b.v. reglement/statuten of feitelijke samenstelling
 - Bij gebrek aan bewijs: geacht 100% in schuldvorderingen
 - Belastbaar bedrag: doorkijkregeling
 - Winst uit aandelen: vrijgesteld
 - Winst uit vastrentende effecten: belast als interest
 - Indien geen transparantie: belastbaar bedrag = (ontvangen bedrag – aanschaffingswaarde) * % belegd in schuldvorderingen
 - **Geldt NIET voor Tak 23!**
- Vrijstellingen
 - Eerst €625 uit spaardeposito's
 - Tak 21 indien niet concurrentieel met beleggingsproducten:
 - Contract > 8 jaar én effectief uitbetaald na 8 jaar
 - Overlijdenscomponent > 130% van totale premie
 - Tak 23 zonder verbintenissen over duur en bedrag/rendement
- **Inkomsten uit verhuring van RG**
 - Lichamelijk en onlichamelijk
 - Buiten beroep!
 - Opsplitsen huurinkomen uit OG en RG
- (Lijfrenten en tijdelijke renten)
- **Auteursrechten**
 - Indien niet aangewend voor beroep: onbeperkt RI
 - Indien wel beroepskarakter: max. bedrag RI (overig: BI)
 - Tarief: eerste schijf 15%, daarna 30%

Aftrekbare kosten

- Indien aangifte: innings- en bewaringskosten
- Financieringskosten NIET aftrekbaar
- Uitz. voor huurinkomsten en auteursrechten:
 - Kosten om inkomsten te verkrijgen/behouden
 - Indien geen gegevens over kosten: forfait (Art. 3 – 4 KB/WIB)

Stap 1: Belastbare grondslag (Art. 5 – 6 WIB) – Beroepsinkomsten (Art. 23 – 89 WIB)
--

Belastbaar

- **Voordelen van alle aard** (voortvloeiend uit beroepswerkzaamheid!!)
 - ↳ Van toepassingen op **alle beroepsinkomsten**
 - Vb. **aandelenopties**: recht om aandeel aan €X aan te kopen
 - **Bij aanvaarding < 60 dagen**:
 - Forfaitaire waardering (Wet van 26 maart 1999):
 - Looptijd 5 jaar: belast op 18% * waarde aandeel
 - Anders: zie wetboek
 - Indien aandeel > €X → verkoop met winst = privé: vrijgesteld
 - Indien waarde aandeel < €X → optie niet uitoefenen
 - Indien **niet aanvaard** (of > 60 dagen): optie valt onder beroepsinkomen!
- **Meerwaarden op beroepsgoederen** → belangrijk **onderscheid met privé vermogen!!**
 - ↳ **Enkel winsten- en batenbehalers** hebben (on)roerende beroepsgoederen!
 - Verkoopswinst **buiten beroepsactiviteit**
 - Niet verwezenlijkte MW: in principe NIET belastbaar, tenzij:
 - MW op voorraden en BIU
 - Waarestijgingen op FVA waarop eerder waardeverminderingen werden afgeboekt, zelfs indien niet uitgedrukt
 - Onderwaardering/overwaardering in strijd met boekhoudwet (dus geen uitgedrukte vermeerdering/vermindering of afschrijving)
 - Verwezenlijkte MW: in principe WEL belastbaar, tenzij:
 - Verkoopprijs < gerevaloriseerde boekwaarde
 - Gronden voor land- en tuinbouw
 - MVA/FVA ≥ 5 jaar: 16,5%
 - Verkoopprijs < gerevaloriseerde boekwaarde
 - Volledige verkoopwaarde van MVA/IMVA ≥ 5 jaar OF bij schadeval/onteigening/... herbelegd binnen 3 jaar in afschrijfbaar MVA/IMVA: belast a rato van afschrijvingen
 - Stopzettingen MW: in principe WEL belastbaar, tenzij
 - Overdracht aan derde:
 - IMVA (goodwill!): 33% indien MW < netto-winst laatste 4 jaar
 - MVA/FVA: 16,5%
 - Step-up bij overnemer: afschrijven op werkelijke overnamewaarde
 - Stopzetting wegens pensioen (≥ 60 jaar), overlijden of gedwongen: 10%
 - Voortzetting: volledige vrijstelling
 - Optioneel regime!
 - Overname door echtgenoot/erfgenaam in rechte lijn
 - Inbreng enkel vergoed door uitgifte van aandelen
 - **Neutraliteit**: alle activa behouden hun boekhoudwaarde!!

- **Winsten:** boekhouding & geen vast inkomen (voorafbetalingen)

↳ Belast op vorderingsbasis ≠ ontvangen

- Winst uit alle beroepsverrichtingen
- Meerwaarden: zie hierboven
- **Abnormaal goedgeunstige voordelen**
 - Verzaken aan winst of overdreven kosten → bij eigen winst gevoegd
 - Indien voordeel voor *buitenlandse* verbonden venn. is OF venn. gevestigd in belastingparadijs: géén tegenbewijs mogelijk!
- Voordelen van alle aard: zie hierboven

- **Baten:** geen boekhouding & geen vast inkomen (voorafbetalingen)

↳ Belast op cashbasis

- Ontvangsten uit vrije beroepen en winstgevende bezigheden
- Meerwaarden: zie hierboven
- Vergoeding ter compensatie vermindering winstpotentie
- Vergoeding ter herstel van tijdelijke derving baten
- Voordelen van alle aard: zie hierboven

→ **Vooraf te betalen** = $103\% \cdot \text{PB op netto BI}$ – verrekenbare bedragen m.b.t. BI
= fictieve berekening → verrekenbaar met aanslag

- **Winsten en baten vorige beroepswerkzaamheid**

- Alle winsten/baten ontvangen na stopzetting beroep
- Stopzettingsmeerwaarden: zie hierboven
- Belast aan gem. tarief tijdens laatste jaar

- **Bezoldigingen:** geen boekhouding & vast inkomen (bedrijfsvoorheffing)

↳ Belast op cashbasis

↳ Afgehouden door WG (samen met 13,07% WNbijdrage SZ)

- Werknemers
 - Basissalaris + alle soorten beloningen
 - Voordelen van alle aard: zie hierboven
 - Opzegvergoedingen
 - Vervangingsinkomen
 - NIET: meerwaarde op bedrijfsactiva
→ **Werknemer heeft geen beroepsgoederen!!**
 - NIET: terugbetaalde kosten van werkgever
→ Bewijslast bij werkgever:
 - Vergoeding dient ter dekken van kosten eigen aan werkgever
 - Vergoeding daadwerkelijk besteed aan die kosten
→ Forfaitaire vergoeding mogelijk
- Bedrijfsleiders
 - 1° bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar, ...
 - Fictiebepalingen:
 - Excessieve interest = dividend
 - Excessieve huur aan vennootschap (> 5/3 gerevaloriseerd KI) = loon
Dus géén aftrek van kosten mogelijk!
 - 2° zelfstandig manager
(Verder analoog aan werknemers)

- **Pensioenen**

- (Bijna) niet belast

Vrijstellingen

- Meerwaarden: zie hierboven
- Sociale en culturele vrijstellingen: zie wetboek
 - Vb. woon-werkverkeer: afhankelijk van type voertuig
 - Vb. niet-recurrente resultaat gebonden bonus aan WN
 - Vb. maaltijd-, sport-, cultuur en ecocheques *onder voorwaarden*
- Economische vrijstellingen
 - Vb. investeringsaftrek
- Waardeverminderingen:
 - Op vorderingen: indien zeker en vaststaand (bewijs!)
 - Op dubieuze debiteuren: onder strikte voorwaarden (Art. 22 KB/WIB)
- **Voorzieningen en kosten enkel indien zeker en vaststaand!** (+ uitz. Art. 24-25 KB/WIB)

Aftrekbare kosten

- Kosten noodzakelijk voor beroepsactiviteit
- Reële kosten: bewijs
 - Afschrijvingen
 - Autokosten
 - Privé: voordeel van alle aard → niet aftrekbaar
 - Woon-werk: forfait
 - Werk-werk: reële kost, maar begrensd
- Forfaitaire kostenaftrek
 - ↳ **Enkel voor batenbehalers en bezoldigden** (geen boekhouding)
 - ALTIJD aftrek RSZ bovenop forfait!
 - Percentages: zie wetboek
- Beroepsverliezen van vorige jaren
 - NIET van OI of RI aftrekken, enkel van ander BI!
 - Overdracht tussen gehuwden mogelijk (Art. 129 WIB)
- NIET:
 - Directe belasting, incl. opcentiemen
 - Onroerende voorheffing!
 - Fiscus mag opportuniteit niet beoordelen, tenzij onredelijk
 - Andere: zie wetboek

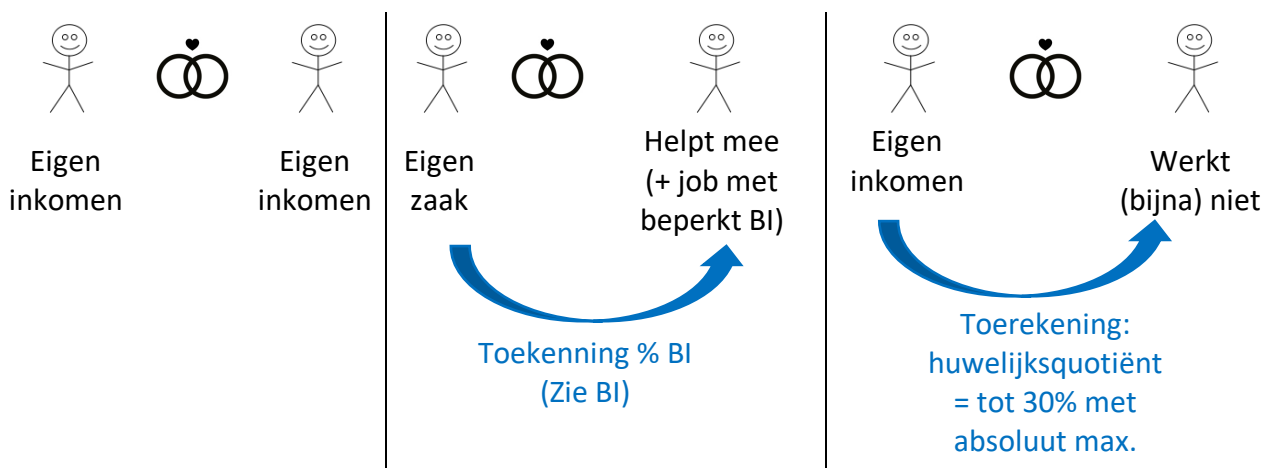
Toekenning aan meewerkende echtgenoot

- MWE met eigen sociaal statuut
 - MWE mag niet meer dan bepaalde grens verdienen
 - Toekenning van max. 30% (tenzij bewijs dat prestaties meer waard zijn)
 - Aftrekbaar bij ene echtgenoot, belastbaar als BI bij MWE
 - Géén kostenaftrek mogelijk!
- MWE zonder eigen sociaal statuut
 - MWE automatisch statuut zelfstandige
 - Toekenning van max. 30% (tenzij bewijs dat prestaties meer waard zijn)
 - Aftrekbaar bij ene echtgenoot, belastbaar als BI bij MWE
 - Forfaitaire kostenaftrek bij MWE: 5%

Stap 1: Belastbare grondslag (Art. 5 – 6 WIB) – Diverse inkomsten (Art. 90 – 103 WIB)

- **Occasionele winsten of baten** (incl. abnormaal beheer van privévermogen)
- **Alimentatie:** diegene die alimentatie ontvangt wordt op 80% belast
- **Meerwaarde op gronden < 8 jaar**
 - Verkoopprijs – verkoopkosten – (aankoopprijs + aankoopkosten) waarbij aankoopkosten = reëel of forfait (25%) + 5% per jaar tussen aan- en verkoop
 - Indien realisatie < 5 jaar: 33%
 - Indien realisatie > 5 jaar (en < 8 jaar): 16,5%
- **Meerwaarde op gebouwen < 5 jaar**
 - Uitz.: eigen woning
 - 16,5%
- **Meerwaarden op aandelen**
 - Alle meerwaarden op aandelen, tenzij normaal beheer van privévermogen
 - 33%
 - Realisatie van **interne meerwaarden** = abnormaal (fiscaal misbruik!)
 - Dividend via een holding belastingvrij uitkeren
 - Wél toegestaan: familiale holding als overlegorgaan
 - **Aanmerkelijk belang meerwaarden**
 - ≥ 25% van aandelen in bezit (incl. naaste familie, incl. afgelopen 5 jaar)
 - Verkoop aan iemand buiten Europese Economische Ruimte: 16,5%
 - Verkoop binnen EER: 0%
 - Indien binnen 12 maanden toch verkoop buiten EER: 16,5%
 - Overdracht in fusie: 0%
- Andere: zie wetboek

Stap 1: Belastbare grondslag (Art. 5 – 6 WIB) – Gezinsfiscaliteit (Art. 86 – 88, 126 – 129 WIB)



- Eigen inkomsten =
 - Eigen BI + OI + RI + DI
 - ½ inkomen uit gezamenlijk goed
 - ½ wettelijk genot kinderen < 18 jaar (uitz.: BI)
- Binnen zelfde categorie kan verlies ene partner afgetrokken worden bij andere!

Stap 1: Belastbare grondslag (Art. 5 – 6 WIB) – Aftrekbare bestedingen (Art. 104 – 125 WIB)

- **Alimentatie:** diegene die alimentatie betaalt kan 80% aftrekken

Stap 2: Bepaling basisbelasting op gezamenlijk belastbaar inkomen (Art. 130 WIB)

- $GBI \times$ progressief tarief (maar eerder vlaktaks!)

Stap 3: Belastingvrije som (Art. 131 – 145 WIB)

- Basisbedrag + verhogingen (vb. kinderen ten laste)
- Elke partner heeft eigen belastingvrije som (zie wetboek)

Stap 4: Belastingverminderingen en -kredieten (Art. 145¹ – 156 WIB)

- **Belastingvermindering**: aftrek van verschuldigde belasting (1/1 besparing)
>< **Aftrekbare besteding**: aftrek van uitgave, waardoor belasting daalt
(hoger marginaal belastingtarief → grotere besparing!)
- Vermindering voor **lange termijn sparen** (o.a. pensioensparen)
- Vermindering voor **giften** aan erkende instellingen
- Vermindering voor **huisbediende**
- Vermindering voor **kinderopvang**
- Belastingkrediet voor **bijkomende investeringen**
- Andere: zie wetboek

Stap 5: Berekening belasting afzonderlijk belastbaar inkomen (Art. 171 WIB)

Art. 171 WIB!!!

Stap 6: **Vermeerdering wegens onvoldoende voorafbetalingen** (Art. 157 – 168 WIB)

- Onvoldoende/geen voorafbetalingen: 6,75% op niet-vooraf betaalde deel
 - Deels vooraf betaald: 6,75% – X% afhankelijk van periode (zie wetboek)
 - Enkele uitz.: zie wetboek
- Voor 90% in aanmerking nemen.

Stap 7: Verrekeningen en vermindering wegens voorafbetaling (Art. 175 – 177 WIB)

Verrekeningen

- Werknemer krijgt nettoloon, waar bedrijfsvoorheffing van afgehouden is
 - Zelfstandige moet doorheen het jaar zelf voorafbetalingen doen
- Dit zijn schattingen van PB → na aanslag: bijbetalen of terugkrijgen!
Vb. terugbetaling: alimentatie is aftrekbare besteding, maar dat weet uw werknemer niet
→ te veel bedrijfsvoorheffing afgehouden van nettoloon

Bonificatie

= belastingvermindering voor vrijwillige voorafbetalingen

Stap 8: Aanvullende gemeentebelasting

- Berekend op personenbelasting na stap 5!
- Niet berekend op aangegeven intresten en dividenden
- Tarief = % van PB
- Federale belastingadministratie houdt 1% af wegens administratiekosten

Vennootschapsbelasting

Toepassingsgebied (Art. 179 – 182 WIB)

- Binnenlandse vennootschappen
 - Rechtspersoonlijkheid (>< personenbelasting)
 - **Feitelijk** bestuurd vanuit België (>< belasting der niet-inwoners)
 - Exploitatie of winstgevende bezigheid (>< rechtspersonenbelasting)
- **Onechte** vzw's
 - NIET zuivere vzw's: uitgesloten wegens aard of verrichting

Vennootschappen in vereffening (Art. 208 WIB)

- Behandeld als gewone venn.
- Vereffenaar realiseert actief:
 - Gerealiseerde MW: geen wederbelegging → gewoon belast
 - Na afbetaling schulden: verdeling netto-actief onder AH
 1. Werkelijk gestort **fiscaal** kapitaal → belastingvrij
 2. Liquidatiereserve → belastingvrij
 3. **Fiscaal** aandeel belaste reserves = dividend → 30% RV
 4. Vrijgestelde reserves → 30% RV + venn.B

Berekening van de belasting

1. Bepalen fiscaal resultaat
= boekhoudkundig resultaat + verworpen uitgaven – vrijgestelde inkomsten
↳ werd al resultaat bestemd door AV: dividenden + Δreserves

Algemeen: **zelfde regels als personenbelasting!**

→ Winst bepaald op vorderingsbasis

2. Vrijstellen buitenlandse inkomsten
3. Aftrek van giften (Art. 200 WIB)
4. **DBI-af trek** (Art. 192, 202 – 203 WIB)
5. Aftrek innovatie-inkomsten (Art. 205/1 – 4 WIB)
6. Investeringsaftrek (Art. 201 WIB)
7. **Aftrek groepsbijdrage** (Art. 205/5 WIB)
8. Notionele intrestaftrek (Art. 205bis – 205novies WIB)
9. Aftrek overdraagbare verliezen (Art. 206 WIB)
10. Uitgesloten aftrekken (Art. 207 WIB)
11. Toepassing aanslagstelsel (Art. 215 – 219 WIB)

→ **1^e korf: onbeperkte aftrek**

+ DBI-excedenten + overgedragen aftrek van innovatie-inkomsten

= 2^e korf: aftrek beperkt tot €1 miljoen en daarboven max. 70%

→ Aftrek boven deze €1 miljoen + 30% wel overdraagbaar in de tijd!

Stap 1: Bepalen fiscaal resultaat – **Verworpen uitgaven**

- Niet alle kosten zomaar aftrekbaar (**Art. 49 WIB**)
 - Beroepskosten: n.v.t. want alle inkomen is bedrijfswinst (geen OI of RI, geen KI)
 - Gedaan om inkomen te verkrijgen/behouden
 - Kunnen bewijzen: **énkel reële kosten** (géén forfait!)
- **Abnormaal goedgunstige voordelen**
- Minderwaarden op aandelen
- **Excessieve intresten**
- Overdreven kosten aan belastingparadijs (Art. 54 WIB), incl. niet-aangegeven kosten
- Vennootschapsbelasting (uitz.: onroerende voorheffing) en gewestenbelasting
- **Provisies** (enkel toegelaten voor wettelijk verplichte kosten)
- **Financieringskosten surplus**
 - Implementatie van **BEPS** via **ATAD**
 - Ruimer dan intrest alleen
 - Indien de hele groep surplus < 3 miljoen: aftrekbaar
 - Indien surplus > 3 miljoen én > 30% * (EBITDA zonder vrijgestelde inkomsten): NIET aftrekbaar → saldo wel overdraagbaar naar volgend jaar of binnen groep

Stap 1: Bepalen fiscaal resultaat – **Vrijgestelde inkomsten**

- **Meerwaarden** indien onder onbeschikbare reserves geboekt!!
- MW op deelnemingsaandelen: zie DBI-aftrek!

Stap 2: Vrijstellen buitenlandse inkomsten

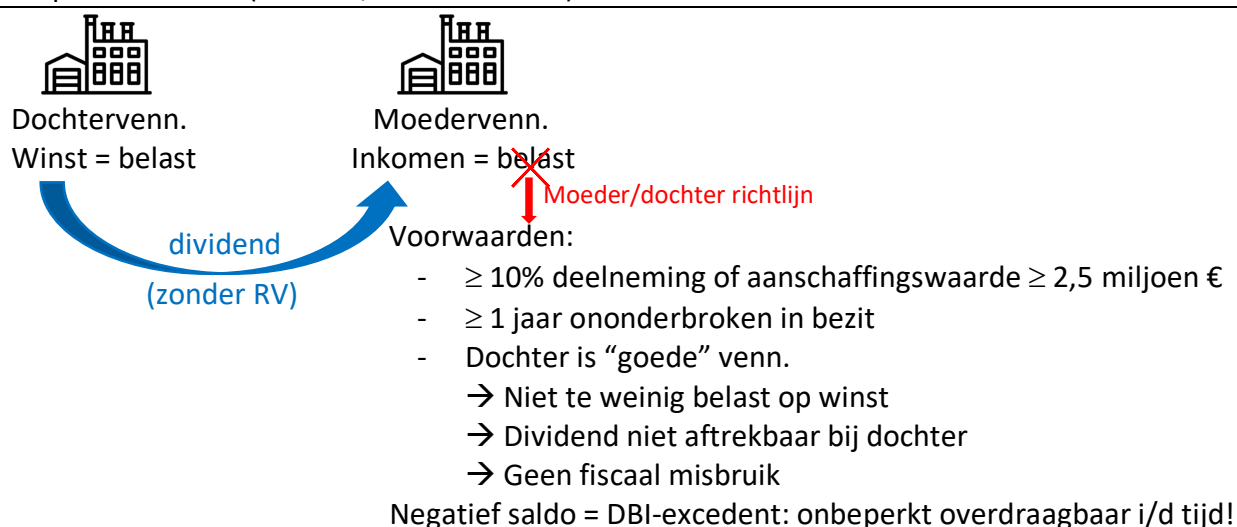
Inkomsten uit **onroerend goed van de venn. of een vaste inrichting (PE) in het buitenland!!**

- Voorkomt internationale dubbelbelasting
- Buitenlandse intresten, dividenden, royalties, ... wél belastbaar (tenzij DBI)!

Stap 3: Aftrek van giften (Art. 200 WIB)

- Max. 5% van netto-winst (absoluut max. €500 000)

Stap 4: **DBI-aftrek** (Art. 192, 202 – 203 WIB)



Stap 5: Aftrek innovatie-inkomsten (Art. 205/1 – 4 WIB)

- Aftrek van 85% * netto-inkomsten * Nexus-breuk
- Inkomsten uit intellectuele eigendomsrechten
- Netto-inkomsten = royalty (eigen gebruik: veronderstelde royalty) – uitgaven O&O
- Nexus-breuk = eigen uitgaven t.o.v. totale uitgaven
- Negatief saldo onbeperkt overdraagbaar naar volgende jaren

Stap 6: Investeringsaftrek (Art. 201 WIB)

Supplementaire fiscale afschrijving op nieuwe investeringen in afschrijfbaar MVA/IMVA

Stap 7: Aftrek groepsbijdrage (Art. 205/5 WIB)

- Binnen een groep kan winst, **fiscaal**, overgedragen worden naar venn. met verlies
- In hetzelfde aanslagjaar
- Overgedragen verlies is een **taks asset**
→ venn. die dit aftrekt betaalt hier vergoeding voor (gelijk aan belastingvoordeel)!
- Groep = 95% directe deelneming (of zusters) voor 5 jaar

Stap 8: Notionele intrestaftrek (Art. 205bis – 205novies WIB)

- Ter vervanging van **coördinatiecentra**
 - Betaalden slechts 5% belastingen in België
 - Veel gebruikte constructie: “double dip”
- Bank $\xrightarrow{\text{lening}}$ Moedervenn. $\xrightarrow{\text{EV}}$ Coördinatiecentra $\xrightarrow{\text{lening}}$ Onderneming
- Intrest
↓
Opnieuw aftrekbaar voor moedervenn.
- Dividend
↓
Indien beide in EU: vrijgesteld wegens moeder/dochter richtlijn
- Intresten
↓
Aftrekbaar voor onderneming Slechts 5% belast voor CC
- Financieringsvenn. toch uitgesloten van DBI-aftrek? CC ≠ financieringsvenn.!
- Onder buitenlandse druk + budgettair rendement nodig:
vervangen door “notionele intrestaftrek” = fictieve intrestaftrek op EV
- Sinds 2019: enkel nog aftrek voor **aangroei EV**
 - Aftrek gespreid in de tijd: $\frac{[(\text{Risicokapitaal jaar X}) - (\text{Risicokapitaal jaar X-5})]}{5}$
 - Vroeger héél relevant: nog veel anti-misbruik bepalingen, nl. correcties op EV:
 - Eigen aandelen en FVA die uit aandelen bestaan
 - MVA die leiden tot onredelijke beroepsuitgaven
 - OG door venn. aan bedrijfsleider verhuurd
 - Bestanddelen als belegging aangehouden indien
 - Geen periodieke opbrengst
 - Niets te maken met bedrijf zelf
 - HerwaarderingsMW
 - Kapitaalsubsidies
 - **Niet** overdraagbaar in de tijd!

Stap 9: Aftrek overdraagbare verliezen (Art. 206 WIB)

Heel relevant (taks asset)

Stap 10: Uitgesloten aftrekken (Art. 207 WIB)

- **Abnormaal goedgunstige voordelen**
 - Zeer ruime interpretatie: ook winst zonder economisch objectief is abnormaal!
- Beroepsverliezen indien controlewijziging
 - Tenzij rechtmatige financiële of economische behoeften overnemer
 - Gaat misbruik handel verliesvenn. tegen

Stap 11: Toepassing aanslagstelsel (Art. 215 – 219 WIB)

- **Gewoon aanslagstelsel**
 - 25% vanaf eerste €
 - Verlaagd tarief van 20% op eerste €10 000 voor **KMO's**:
 - Kleine venn. volgens WVV
 - Uitkering bezoldiging aan min. 1 bedrijfsleider van > €45 000
 - Familievenn.: $\geq 50\%$ in handen van natuurlijke personen
 - GEEN beleggingsvenn.
 - GEEN holding: $\geq 50\%$ van fiscaal EV in aandelen
 - **Evt. vermeerdering wegens onvoldoende voorafbetalingen**
 - Verrekening RV (NIET OV en BV niet van toepassing)
- **Geheime commissielonen**
 - Kosten zijn slechts aftrekbaar indien zij verantwoord zijn door fiches/factuur!
 - Kosten die niet verantwoord zijn → afzonderlijke aanslag van 100% (Rechtspersonen: 50%)
 - Incl. verdoken meerwinsten die niet gevolg zijn van verwerpen van beroepskosten = zwarte omzet
 - Dit is gewoon venn.B → niet aftrekbaar

Rechtspersonenbelasting

Toepassingsgebied (Art. 220 WIB)

- Rechtspersonen die zich niet met winstgevende verrichtingen bezig houden
= **zuivere** vzw's

Berekening van de belasting

- Beleggingen: 30% RV
- Bepaalde vastgoedmeerwaarden: 20%
- Verder **alle inkomsten vrij** van belasting!!

Belasting der niet-inwoners

Toepassingsgebied (Art. 227 WIB)

- Alle andere personen die een band met België hebben (die niet onder PB/vennB/rechtsPB vallen)

Berekening van de belasting

- Volledig belast in België:
 - Salaris en bestuurdersvergoedingen voor werkzaamheid in België
 - OI waarvoor vastgoed in België gelegen is: volledig belast in België
 - Inkomsten van **Belgische vaste inrichting** van ondernemingen
 - Commerciële activiteit in België
 - Ofwel fysieke aanwezigheid (NIET enkel voorraad)
 - Ofwel vertegenwoordiger die contracten kan sluiten
- Belgische RV
 - Intresten, dividenden, royalties, etc. uitbetaald door in België gevestigde venn.
 - Verminderd % indien **dubbelbelastingverdrag**
 - **Verdeeld** heffingsbevoegdheid, **creëert er geen!!**
 - Vb. verminderingen op bronheffing
 - Bezoldiging belastbaar waar men werkt indien
 - ≥ 183 dagen per jaar actief in ander land
 - betaald door dat land (evt. via “**salary split payroll**”)
 - Regels i.v.m. informatie-uitwisseling

Successieplanning

- Doel = arm overlijden → goed doordachte overdracht
- **Definitieve** overdracht: schenken!
 - Evt. beding van automatische terugkeer bij vooroverlijden
 - Evt. behoud van vruchtgebruik
- Behoud van controle kan via **burgerlijke maatschap**:
 - Familie schenkt beleggingsportefeuille in onverdeeldheid
 - Ouders behouden hun zeg
 - Bepaalde regels van toepassing

Enkel mogelijk bij registratie

→ Registratierechten

Verplichte registratie (Art. 19 WREG)

- Overdracht vastgoed
- Inbreng in venn. met rechtspersoonlijkheid
- Alle notariële akten
 - Niet verplicht voor schenkingen van hand tot hand
 - Niet verplicht voor onrechtstreeks schenking (bankgift)
- Geschreven huurcontracten

Tarieven

- Vast tarief: 50 € (Art.11 WREG)
 - Bijkomend variabel tarief:
 - Overdracht vastgoed: 10% in Vlaanderen
 - Ook voor inbreng woning in venn.
 - Eerste gezinswoning: vermindering grondslag met €12 500
 - Indien 2^e aankoop binnen 2 jaar na 1^e: registratierecht betaald op 1^e aankoop verrekenbaar met 2^e aankoop tot max. €12 500
 - Inbreng in venn. (andere dan woning): 0%
 - **Schenkbelasting** (Art. 2.8.4.1.1. – 2.8.6.0.9.)
 - (On)roerende goederen: zie wetboek
 - Familievenn. met economische activiteit: 0%
 - Doorgeefschenking (**generation skipping**): 0%
 - Binnen 12 maanden na erving
 - Max. vrijstelling voor bedrag gelijk aan erfbelasting
 - Niet-geregistreerde schenkingen van hand tot hand: 0%
 - Niet-geregistreerde onrechtstreeks schenking/**bankgift**: 0%
 - Wél successierechten indien overlijden binnen 3 jaar: zie hieronder
- Schenking valt **direct** buiten successie (zelfs indien overlijden dag erna)!

Successierechten: Vlaamse erfbelasting

Toepassingsgebied

- Gehele netto-vermogen Belgisch rijksinwoner (Art. 1 WSUCC)
- Anti misbruik bepalingen: met legaat **gelijkgesteld** (Art. 2.7.1.0.3. – 2.7.1.0.4.)
 - Schuld erkend in testament
 - Toekenning > ½ van huwvermogen:
 - Geen huwelijkscontract: eigen vermogen + ½ huwvermogen = legaat
 - Wel huwelijkscontract: mogelijks toekenning > ½ van huwvermogen
→ wordt behandeld als situatie zonder huwelijkscontract!
→ Wel “keuzebeding” mogelijk:
 - Ofwel ½ van huwvermogen naar andere partner (en later evt. opnieuw erving door kinderen)
 - Ofwel ½ van huwvermogen in nalatenschap laten: directe erving door kinderen

Bepaling van de belasting (Art. 2.7.4.1.1. – 2.7.4.2.4.)

- Tarieven: zie wetboek
 - Per erfgenaam berekend
 - Afzonderlijk toegepast op OG en RG
 - Vrijstelling voor gezinswoning geërfd door partner
 - Activa van familiebedrijf/aandelen van familievenn.: 3%
 - Voorwaarden: zie wetboek
- **Bankgift** (= niet-geregistreerde schenking) (Art. 2.7.1.0.5.)
 - Bij **overlijden binnen 3 jaar** na schenking: **successiebelasting!!**
 - Tenzij: dit bedrag dat mogelijks onderworpen is aan erfbelasting verzekerd is
 - Risicopremie
 - Verzekering aangegaan door kinderen (risico ten hoofde van ouders)!
- Beding ten behoeve van derden (Art. 2.7.1.0.6.)
 - Vb. levensverzekering uitbetaald aan kinderen na overlijden = **successie**
 - Uitz.: groepsverzekeringen (onderdeel pensioenvorming)

Controle en bewijs

- 5 jaar verjaring (indien **fraude: 9 jaar**)
- Geen bankgeheim
- Meldingsplicht verzekeringspolissen RG, beheerde activa, etc.

Generation skipping

- Schenken grootouders → kleinkinderen (minus reserve ouders!)
- Verwerping nalatenschap ouders ten voordele van kinderen (alles of niets)
- 0% schenkbelasting bij doorschenken binnen 12 maanden

Arbeidsovereenkomsten

Uitzondering: **ontslag om dringende reden**

- Ernstige tekortkoming → ontslag onmiddellijk en definitief (geen opzeg)
- Vb. geld stelen, vechten op de werkvloer, geheime informatie delen met concurrentie, privévakanties boeken als beroepskosten, ...
- **Binnen 3 werkdagen** na bekend wording van feiten communiceren!!