

# Begrotingsevenwicht

## Inhoudsopgave

Begrotingsevenwicht.....	1
Fiscale maatregelen - Taxshift .....	1
1. Personenbelasting.....	2
Verhoging forfaitaire aftrek beroepskosten – verlaging personenbelasting.....	2
<b>Waarover gaat dit?</b> .....	2
Beperking automatische indexering fiscale uitgaven.....	2
De Kaaiman-tax.....	2
Belasting pensioensparen – 3e pijler .....	2
Fiscale regularisatie ronde X.....	3
2. Vennootschapsbelasting .....	3
Permanente overgangmaatregel liquidatieboni.....	3
Aanslag geheime commissielonen 309% wordt 51,50% of 103%.....	3
3. Btw .....	4
Plastische chirurgie .....	4
6% btw op werken in onroerende staat .....	4
Btw op elektronische diensten.....	4
4. Andere maatregelen.....	4
Accijnzen.....	4
Beurstaks .....	4
Fraudebestrijding.....	4
Werkgeversbijdragen .....	4

Een begroting in evenwicht krijgen is simpel: zorg dat je niet meer uitgeeft dan je ontvangt! België had Europa eerst beloofd om dit evenwicht te bereiken in 2016, maar dat zou te veel geld kosten. Al vlug is daarvan afgestapt en de regering hoopt Europa nu te kunnen overtuigen om dit evenwicht te bekomen in 2018. De regering voelt zich zeker, omdat structurele maatregelen worden genomen. Dat uitstel houdt in dat zo'n 5,4 miljard euro minder diende gevonden.. Nieuw is alvast dat er meer zal worden bespaard dan uit nieuwe inkomsten gehaald. De verhouding ligt op 75/25.

## **Fiscale maatregelen - Taxshift**

Zoals het woord het zelf zegt: belasting verschuiven, waarbij het de bedoeling is om de belasting op arbeid te verminderen en te vervangen door een belasting op het verbruik, op het vermogen ... zoals De Hoge Raad voor Financiën (HRF) eerder al heeft voorgesteld. De aanbeveling van de Raad kwam er nadat zij had aangetoond dat de belastingdruk op arbeid hoog blijft en de voorbije jaren zelf sneller stijgt dan in de eurozone, terwijl de fiscale druk op consumptie niet lager ligt dan elders in de eurozone. Het inkomen uit vermogen wordt dan wel minder belast, maar vermogenstransacties en -overdrachten des te meer, waardoor we per saldo ook meedraaien aan de Europese top inzake vermogensbelasting. Vandaar wellicht dat er geen vermogenswinstbelasting komt.

# 1. Personenbelasting

## ***Verhoging forfaitaire aftrek beroepskosten – verlaging personenbelasting***

De regering in spé heeft het plan opgevat om de lasten op arbeid te verlagen. In de personenbelasting plant de regering dit door te voeren in de vorm van een verhoging van de forfaitaire aftrek voor beroepskosten van € 500.

### **Waarover gaat dit?**

Werknemers, vrije beroepers en bedrijfsleiders hebben in de personenbelasting de keuze tussen de aftrek van hun werkelijke beroepskosten (die zij aan de hand van facturen of andere bewijsstukken moeten kunnen aantonen) of forfaitair bepaalde beroepskosten. In dit laatste geval worden uw beroepskosten forfaitair geraamd, waardoor u geen bewijsmateriaal hoeft te verzamelen. Door de verhoging van uw forfaitair berekende beroepskosten, zal uw netto-inkomen stijgen. Bent u echter zelfstandig ondernemer, dan kan u niet opteren voor het forfait en dient u altijd uw beroepskosten te bewijzen. De zelfstandige ondernemer heeft hier dus geen enkel voordeel aan. Tot slot, ook de lagere inkomens, welke door middel van de belastingvrije som reeds voor een groot stuk van belasting worden vrijgesteld, zullen mogelijk minder of zelfs helemaal niet van deze maatregel kunnen genieten.

## ***Beperking automatische indexering fiscale uitgaven***

Zaken zoals de vrijgestelde schijf van interesten op spaarboekjes, dividenden uit erkende coöperatieve vennootschappen en interesten of dividenden uit vennootschappen met sociaal oogmerk zullen niet meer worden geïndexeerd. Dit komt op termijn neer op een indirecte belastingverhoging. Hetzelfde geldt voor de belastingverminderingen voor o.a. vervangingsinkomen, passief- en lage-energiewoningen, lange-termijnsparen, pensioensparen, energiebesparende uitgaven, giften, huispersoneel etc.

## ***De Kaaiman-tax***

Verwijzend naar de Caymaneilanden, een ontdekking van Columbus, maar vooral bekend om z'n gunstig (belasting)klimaat, wil de regering een belasting heffen op het vermogen dat via allerhande (al dan niet ingewikkelde) juridische constructies wordt geparkeerd in fiscale paradijzen. Dit wordt de doorkijktaks of transparantietaks genoemd en zou een belasting inhouden op de inkomsten van dergelijke vehikels die dan wordt gehaald bij de begunstigden ervan, ook al worden die inkomsten niet uitgekeerd.

Worden geïndiceerd: ondermeer trusts, SPF, Lichtensteinse Stiftung  
(Tot voorheen diende in de belastingaangifte enkel melding gemaakt van het bestaan van dergelijke constructies ... nu gaat de Kaaiman ook bijten)

## ***Belasting pensioensparen – 3e pijler***

Verder zullen kapitalen van pensioenen van de derde pijler (individuele pensioenverzekeringen) lager, maar wel vervroegd worden belast, Het kapitaal zal worden belast aan 8 % in plaats van aan 10 % "om het sparen aan te moedigen", dixit het regeerakkoord, maar die 8 % wordt dan wel vroeger geïnd. Op het kapitaal dat voorhanden is op 31 december 2014 zou gedurende 5 jaar een jaarlijkse taks worden geheven van 1%, en de resterende 3 % komt er dan op de leeftijd van 60 jaar.

## **Fiscale regularisatie ronde X**

Tot slot zou er opnieuw een fiscale regularisatieronde worden georganiseerd. Meer informatie is hierover nog niet beschikbaar.

## **2. Vennootschapsbelasting**

### **Permanente overgangmaatregel liquidatieboni**

Indien men deze reserves vroeger zou willen uitkeren, dient er nog bijkomend RV te worden betaald. 5% in geval van uitkering meer dan 5 jaar na aanleg (totale RV wordt dan 15%), 15% in geval van uitkering binnen de 5 jaar na aanleg (totale RV wordt dan 25%).

**Tijdelijke regeling liquidatieboni wordt permanent.** Zoals bekend werd onder de *regering-Di Rupo* de roerende voorheffing (rv) op liquidatieboni sinds 01.10.2014 verhoogd van 10% naar 25%. Deze verhoging wordt door de *regering-Michel* wel behouden, maar u zal wel aan die 25% kunnen ontsnappen door op de reserves die bij de liquidatie uitgekeerd worden vooraf reeds 10% rv te betalen. De tijdelijke regeling wordt dus permanent, zij het met een aantal verschillen...

**Welke verschillen zijn er?** Positief aan de aangekondigde maatregel is dat u de 'vastgeklitte' reserves niet meer hoeft op te nemen in het kapitaal. Het zal volstaan dat u de reserves 'onbeschikbaar' maakt, waardoor u dus de kosten van een kapitaalverhoging uitspaart. Anderzijds zal de regeling wel enkel gelden voor kmo's (in de zin van art. 15 W.Venn.) Verder kunnen de reserves alleen zonder bijkomende heffing uitgekeerd worden bij de liquidatie zelf! In de tijdelijke regeling kon dat al na een 'sperperiode' van vier jaar voor kmo's en acht jaar voor grote vennootschappen.

#### **Hoeveel reserveren?**

Een KMO zou jaarlijks tot 50% van haar winst op een afzonderlijke, onbeschikbare reserve kunnen plaatsen, waarbij een onmiddellijke betaling van 10% RV dient te gebeuren. Bij uitkering op het moment van liquidatie dienen deze reserves geen roerende voorheffing meer te ondergaan.

**Tip.** U kunt volgens de aangekondigde regeling de onbeschikbare reserves na vijf jaar wel uitkeren met inhouding van 5% rv, zodat de totale rv maar 15% zal bedragen in plaats van normaal gezien 25%.

**Vanaf wanneer?** De regeling zou ingaan vanaf aanslagjaar 2016, wat in de meeste gevallen overeenkomt met het boekjaar 2015.

### **Aanslag geheime commissielonen 309% wordt 51,50% of 103%**

Wanneer er geen fiches werden opgesteld, zou de sanctie zich louter beperken tot een administratieve boete voor het niet of laattijdig opmaken van de verplichte fiches.

De zgn. monsterboete was onder de vorige *regering* reeds een absolute uitzondering geworden, maar het tarief bleef wel behouden op 309%.

Nu zou het tarief gaan dalen naar 103% voor geheime commissielonen aan een natuurlijke persoon en 51,5% voor geheime commissielonen aan een vennootschap.

Bijkomend zouden ook bepaalde kosten, zoals restaurantkosten, waarvan het niet altijd duidelijk is of het nu gaat om privékosten dan wel beroepskosten, niet meer afgestraft worden met de 'monsterboete'.

Ze zouden enkel nog verworpen worden in hoofde van uw vennootschap...

Dit komt omgerekend neer op een belastingdruk van 51,5% op voordelen (netto-voordeel van 100 – belastingheffing van 103: kostprijs bruto-voordeel: 203) voor natuurlijke personen en 33,99% voor voordelen aan vennootschappen. Een heffing die mooi correspondeert met de normale tarieven dus.

### **3. Btw**

#### ***Plastische chirurgie***

De vrijstelling van btw voor esthetische chirurgie en behandeling zou worden geschrapt. Voor de patiënten wil dit zeggen dat dergelijke behandelingen 21% duurder zullen worden.

Aan de andere kant wil dit voor de artsen ook zeggen dat zij een zwaardere administratie zullen moeten voeren, regelmatig btw-aangiften dienen in te vullen. Als zij eveneens andere medische ingrepen doen, zullen zij het statuut van gemengde btw-plichtige verkrijgen, met alle administratieve lasten tot gevolg. Positief gevolg is uiteraard dat de artsen in dit geval (minstens een gedeelte van) de btw op hun aankopen zullen kunnen recupereren.

#### ***6% btw op werken in onroerende staat***

Particulieren die een aannemer werken laten uitvoeren aan hun woning die reeds meer dan 5 jaar in gebruik is genomen, kunnen voorlopig deze werken laten factureren met toepassing van 6% btw. Dit voordeeltarief zou behouden blijven, maar de leeftijdvoorwaarde voor deze onroerende goederen zou worden opgetrokken van 5 tot 10 jaar. Particulieren met een woning tussen de 5 en 10 jaar oud zullen aldus nog zeer snel enkele werken moeten laten uitvoeren (indien nodig uiteraard), ofwel moeten wachten tot de woning 10 jaar in gebruik is. Meer btw betalen is uiteraard ook een mogelijkheid.

#### ***Btw op elektronische diensten***

Elektronische diensten afgenomen door Belgische particulieren bij Europese ondernemingen worden onderworpen aan btw in België. Dit kan positief of negatief zijn.

De betalende diensten zoals van bv. Apple's iCloud (indien je betaalt voor de uitgebreidere service) zullen goedkoper worden. Deze diensten worden namelijk vanuit Apple Ierland gefactureerd en zijn voorlopig aan Ierse BTW (23%) onderworpen. Elektronische diensten van Europese ondernemingen gevestigd in landen met een lager btw tarief zullen als gevolg hiervan duurder worden.

### **4. Andere maatregelen**

#### ***Accijnzen***

Diesel, tabak, koffie, bepaalde alcoholische dranken en energie zullen zwaardere accijnzen opgelegd krijgen. Benzine blijft buiten schot.

#### ***Beurstaks***

De tijdelijke verhoging van de beurstaks zou blijvend ingevoerd worden. Deze taks zou zelfs worden verhoogd vanaf 2015 en de huidige maxima zouden worden afgeschaft. Beleggers zullen dus minder rendement op hun beleggingen overhouden.

#### ***Fraudebestrijding***

De regering in spé zal de inspanningen van de vorige regering ter bestrijding van fiscale fraude verder zetten.

#### ***Werkgeversbijdragen***

Tot slot nog een positieve noot voor de werkgevers. De regering engageert zich ertoe tegen het einde van deze legislatuur het basispercentage van de werkgeversbijdrage te verminderen tot maximum 25%. De tarieven die de facto al onder dit percentage liggen (voor lage lonen, hoge lonen, eerste aanwervingen etc.) zouden behouden blijven.