

De aangifte personenbelasting aj. 2009: nieuwigheden en rechtspraak vak per vak (I)

Algemeen – BIJLAGEN BIJ DE AANGIFTE	2
VAK II Persoonlijke gegevens en gezinslasten	2
- Gezinslasten - kinderen ten laste	2
VAK III Inkomsten van onroerende goederen	3
- Beroepsmatige aanwending van een woning door de huurder	3
- Vruchtgebruik	3
- Revalorisatiecoëfficiënt	3
VAK IV Wedden, lonen, werkloosheidsuitkeringen, wettelijke uitkeringen bij ziekte en invaliditeit, vervangingsinkomsten en brugpensioen	3
1. Vergoedingen arbeidsongeschiktheid	3
2. Opzeggingsvergoedingen	4
3. Belastingkrediet voor lage activiteitsinkomsten	4
4. Overuren die recht geven op een werktoeslag (rubriek G)	4
5. Kostenvergoedingen en kosten eigen aan de werkgever	4
12. Beroepskosten	4
12.1 Algemeen	4
12.2 Onredelijke uitgaven	5
12.3 Autokosten	5
De gemiddelde brandstofprijzen in 2008 waren de volgende:	5
12.4 Andere specifieke beroepskosten, in concreto voor werknemers	6
De uitgaven van aankoop van een laptop die een fiscaal ambtenaar	6
De kosten die een crisismanager maakt voor het verkrijgen van nieuwe opdrachten	6
De kosten die een industrieel ingenieur, tewerkgesteld bij een dakpannenfabrikant, maakt voor het verkrijgen van een master in automatisering en robotisatie is een aftrekbare beroepskost	6
De restaurantkosten die een onderwijzer, die leerlingen moet vergezellen op een schoolreis,	6
Een advocaat was lid van een oudstudentenvereniging (vereniging van juristen) van de universiteit	6
Ook kosten voor het bedrijfsklaar maken van onroerende goederen die voor de uitoefening van een beroepswerkzaamheid worden aangewend	6
Een schadevergoeding is slechts een aftrekbare beroepskost indien zij inherent is aan de uitgeoefende beroepsactiviteit.	7
- Kostenforfait burgemeester	7
- Forfait voor vrijwilligerswerk	7
- Kostenforfait onthaalmoeders	7
12.6 Persoonlijke bijdrage financiële verantwoordelijkheid	7
De aangifte personenbelasting aj. 2009: nieuwigheden en rechtspraak vak per vak (II)	8
VAK VI Ontvangen onderhoudsuitkeringen	8
VAK VII Vorige verliezen en aftrekbare bestedingen	8
A. Beroepsverliezen	8
B. Kinderopvangkosten	8
C. Onderhoudsuitkeringen	8
VAK VIII Interesten en kapitaalaflossingen van leningen en premies van individuele levensverzekeringen die recht geven op een belastingvoordeel	9
- Aftrekbare giften	10
VAK IX Uitgaven die recht geven op belastingverminderingen	11
- Dienstencheques	11
- Belastingvermindering voor energiebesparende investeringen	12
- Beveiliging tegen inbraak of brand	14
VAK XII Rekeningen in het buitenland	15
VAK XIV Inkomsten van kapitalen en roerende goederen	15
- Auteursrechten	15
- Sportbeoefenaars	16

- Levensverzekeringen	16
VAK XV Diverse inkomsten	16
- Artikel 90, 1° WIB 92 : inbreng onlichamelijke activa.....	16
- Artikel 90, 1° WIB 92: zitpenningen	17
- Artikel 90, 1° WIB 92: instelpremie.....	17
- Artikel 90, 5° WIB 92: inkomsten uit onderhuur	17
VAK XVI Bezoldiging van bedrijfsleiders.....	17
- Bezoldigingen: algemeen	17
- Voordelen van alle aard en bedrijfsleiders.....	17
- Beroepskosten: het ten laste nemen van verliezen van de vennootschap.....	18
VAK XVII Winst uit nijverheids-, handels- of landbouwondernemingen	18
- Winsten of diverse inkomsten?	18
- Vergoedingen tot herstel van tijdelijke winstderving	19
- Terugbetaling reserves in het kader van verzekering "kleine risico's".....	19
- Beroepskosten: terug te betalen btw.....	19
VAK XVIII Baten van vrije beroepen, ambten.....	20
- Baten of roerende inkomsten	20
- Beroepskosten: algemeen	20
- Beroepskosten: forfait advocaten.....	20
- Beroepskosten: medische beroepen.....	20
VAK XXI Winst en baten van een vorige beroepswerkzaamheid	20
- Stopzettingsmeerwaarde.....	20

In dit themanummer belichten we per vak de belangrijkste wijzigingen in de aangifte en de ter zake relevante en in het oog springende rechtspraak.

Algemeen – BIJLAGEN BIJ DE AANGIFTE

De administratie bevestigt daarin dat **niet langer bewijsstukken moeten worden ingediend. Opteert u toch** om bewijsstukken toe te voegen, dan moet er een nieuw document worden ingevuld, namelijk **"het begeleidend blad voor de bijlagen"**. Ook op de aangifte wordt deze nieuwe regel vermeld.

In deze nota bevestigt de administratie dat de aangifte nog steeds rechtsgeldig in het plaatselijke controlekantoor in de bus kan worden gedeponereerd.

Het is dus geenszins verplicht de aangifte per post te verzenden.

Wordt evenwel gekozen voor verzending per post, dan moet de aangifte naar het scanningscentrum in Gent worden gestuurd.

Via tax-on-web zal het voortaan ook mogelijk zijn een eerste raming van de belastingschuld te maken, met mogelijkheid tot optimalisatie.

De uiterste datum van indiening voor papieren aangiften is vastgesteld op 30 juni 2009.

VAK II Persoonlijke gegevens en gezinslasten

- Gezinslasten - kinderen ten laste

De **gemeenschappelijke kinderen van samenwonenden** die **alleen belast** worden, kunnen **niet** als ten laste worden beschouwd van zowel de vader als de moeder. Het criterium om de genietter van het voordeel aan te duiden is gesteund op het begrip van het hoofd van het gezin. De samenwonenden kunnen in onderling overleg bepalen wie het hoofd van het gezin is. In geval van betwisting en bij gebrek aan objectieve criteria kan volgens de rechtbank te Luik de administratie aannemen dat het beheer van het gezin ligt bij de samenwonende met het hoogste inkomen (Rb. Luik, 24 mei 2007, F.J.F., N° 2009/67).

Artikel 132 WIB 92 vereist onder meer dat gescheiden echtgenoten gezamenlijk een schriftelijke aanvraag indienen voor de verdeling van het belastingvoordeel voor kinderen ten laste. Aangezien de moeder uitdrukkelijk weigerde afstand te doen van het belastingvoordeel, kan dit voordeel niet verdeeld worden (Rb. Antwerpen, 6 juni 2008, onuitgeg.).

Bij co-ouderschap moet aan de hand van de feitelijke en juridische gegevens uitgemaakt worden van welk gezin de kinderen deel uitmaken op 1 januari van het aanslagjaar. Indien uit een beschikking van de rechtbank blijkt dat de kinderen effectief ingeschreven worden bij de moeder, en zij daar ook effectief verblijven, mag worden aangenomen dat zij ook effectief fiscaal ten laste zijn van de moeder (Rb. Antwerpen, 6 juni 2008, onuitgeg.).

VAK III Inkomsten van onroerende goederen

- Beroepsmatige aanwending van een woning door de huurder

Indien een huurder een onroerend goed voor beroepsdoeleinden gebruikt, meer bepaald door kosten verbonden aan dit pand (huur of afschrijving) als beroepskosten in aftrek te brengen, wordt de verhuurder hierop zwaarder belast. Hierbij rijst echter geregeld de vraag naar de fiscale gevolgen voor de verhuurder, wanneer hij de woning uitsluitend voor private doeleinden verhuurt, maar de huurder deze voorwaarde niet naleeft. **Het hof te Antwerpen bevestigde recent dat de fiscus de verhuurder niet kan doen opdraaien voor de fiscale gevolgen die voortvloeien uit een andere vorm van gebruik dan contractueel werd overeengekomen.** Uit de feiten leidt het hof af dat de verhuurder geen kennis had, of kon hebben van het beroepsmatige gebruik door de huurder (Antwerpen, 24 februari 2009, B&A, 2009, afl. 1155, 4-6). Wanneer een werknemer een woning huurt in de nabijheid van zijn plaats van tewerkstelling, en de huur als beroepskosten in aftrek had gebracht als beroepskosten, heeft dit niet tot gevolg dat de verhuurder hierop belast wordt voor beroepsmatige verhuur. Het feit dat de huurster persoonlijke huurutgaven als beroepskosten in aftrek brengt, neemt volgens het hof niet weg dat het onroerend goed in werkelijkheid blijft dienen voor persoonlijke doeleinden van bewoning. Er kan dan ook geen sprake zijn van beroepsmatige verhuur (Brussel, 23 mei 2007).

- Vruchtgebruik

In navolging van het Hof van Cassatie en het hof te Gent, besliste ook het hof van beroep te Antwerpen dat een vruchtgebruik niet kan worden geherkwalificeerd in vooruitbetaalde huur op grond van artikel 344, § 1 WIB 92. Het betreft immers twee rechtsfiguren met eigen rechten en plichten, waarbij de eigendomsverhoudingen totaal anders liggen (Antwerpen, 18 maart 2008, 2008, afl. 18, 4-5).

- Revalorisatiecoëfficiënt

De revalorisatiecoëfficiënt die gehanteerd wordt bij het berekenen van het maximale kostenforfait van 40 % inzake onroerende inkomsten die voortkomen uit de verhuur van onroerende goederen aan personen die het beroepsmatig aanwenden is **voor 2009 vastgesteld op 3,75**. Dezelfde coëfficiënt is ook van belang om te berekenen vanaf welk bedrag een huurinkomen van een bedrijfsleider van de eerste categorie in de zin van artikel 32 WIB 92 moet worden geherkwalificeerd als beroepsinkomsten in plaats van onroerende inkomsten.

VAK IV Wedden, lonen, werkloosheidsuitkeringen, wettelijke uitkeringen bij ziekte en invaliditeit, vervangingsinkomsten en brugpensioenen

1. Vergoedingen arbeidsongeschiktheid

Een belastingplichtige sloot een verzekerings-overeenkomst voor **arbeidsongeschiktheid** af, die de uit de arbeidsongeschiktheid voortvloeiende derving van inkomsten volgens de positie van de verzekerde op de arbeidsmarkt moest dekken. De administratie belaste de uitkeringen die hij genoot

uit die verzekering ingevolge een ziekte met een belangrijk inkomstenverlies. Het hof te Brussel bevestigde de taxatie. Uit het feit dat de premies fiscaal werden afgetrokken leidt het hof af dat hierdoor het verband tussen de uitgeoefende beroepsbezigheid en de ontvangen uitkeringen op voldoende wijze werd aangetoond (Brussel, 13 juni 2007, F.J.F., N° 2008/32).

2. Opzeggingsvergoedingen

Artikel 171, 5° WIB 92 stipuleert dat opzeggingsvergoedingen belast worden tegen de gemiddelde aanslagvoet m.b.t. het geheel van de belastbare inkomsten van het laatste vorige jaar waarin de werknemer een normale beroepswerkzaamheid heeft gehad. Een jaar waarin de ontslagen werknemer enkel werkloosheidsvergoedingen heeft ontvangen kan niet worden beschouwd als een "normaal jaar" in de zin van artikel 171, 5° WIB 92 (Rb. Leuven, 12 september 2008).

Het jaar waarin een belastingplichtige een onbezoldigd bestuurdersmandaat heeft uitgeoefend, kan volgens het Hof van Cassatie niet als geldig referentiejaar gelden in het kader van de afzonderlijke taxatie van een opzeggingsvergoeding (Cass., 17 januari 2008, www.cass.be en B&A, 2008, afl. 1105, 5-6).

Volgens de rechtbank van eerste aanleg te Brugge moet een niet-concurrentiebeding toch als loon worden beschouwd wanneer de vergoeding voortvloeit uit een na de beëindiging van de arbeidsovereenkomst afgesloten niet-concurrentiebeding (Rb. Brugge, 7 april 2008, www.fisconet.fgov.be). Hiermee wijkt de rechter af van (cassatie)rechtspraak in sociaalrechtelijke zaken, waar het hoogste rechtscollège besliste dat dergelijke vergoedingen buiten het sociaalrechtelijke loonbegrip vallen.

3. Belastingkrediet voor lage activiteitsinkomsten

Het geïndexeerde bedrag van dit verrekenbare, en zelfs terugbetaalbare belastingkrediet bedraagt voor aj. 2009 580 euro. De circulaire benadrukt dat een zelfstandige bij niet- of laattijdige aangifte niet langer gebruik kan maken van het bedoelde belastingkrediet.

4. Overuren die recht geven op een werktoeslag (rubriek G)

Werknemers hebben onder bepaalde voorwaarden recht op een belastingvermindering voor de eerste 65 overuren met overwerktoeslag per jaar (art.154bis WIB 92). Tot 31 maart 2007 was deze belastingvermindering gelijk aan 24,75 % van het totaal van de berekeningsgrondslagen voor de overwerktoeslag. Met ingang van 1 april is dit percentage verhoogd tot 57,5 % of 66,81 %. Dit verklaart dan ook de in die zin aangebrachte wijzigingen in vak G.

5. Kostenvergoedingen en kosten eigen aan de werkgever

De vergoeding die een werkgever aan de reeds in dienst zijnde werknemers betaalt tot dekking van de meerkost ingevolge de wijziging van de maatschappelijke zetel van de firma is een kost eigen aan de werkgever (Voorafgaande Besl. Nr. 700.372 van 13 november 2007, B&A, 2008, afl. 21, 8 en Vr. & Antw., Kamer, 2008-2009, nr. 25 van 7 juli 2008, 5844-5845, Vr. nr. 185 Hendrik Bogaert van 22 mei 2008, B&A, 2008, afl. 30, 2).

12. Beroepskosten

12.1 Algemeen

Een belastingplichtige die beroepskosten in aftrek wil brengen moet, conform artikel 49 WIB 92, het bewijs leveren van de echtheid, het bedrag en het beroepsmatige karakter van de ten laste gelegde kosten. Hij moet tevens aantonen dat de uitgaven een noodzakelijk verband hebben met de beroepswerkzaamheid en dus bijdragen tot het verkrijgen of behouden van inkomsten. Het bewijs van representatiekosten aan de hand van een algemene uitgavenstaat van een kredietkaart volstaat. Het

niet bijhouden van de btw-bonnetjes of het ontbreken van elk detail van de omstandigheden waarin de representatie-uitgaven werden gedaan, volstaat niet om de aftrek te weigeren (Rb. Luik, 18 april 2008, B&AKoer., 2008, 641).

Het loutere feit dat bepaalde kleine beroepskosten in het verleden steeds aanvaard werden, volstaat niet om te kunnen spreken van een individueel akkoord. Ingevolge het annaliteitsbeginsel is de belastingplichtige gehouden elk jaar opnieuw het bewijs te leveren van het beroepsmatige karakter, behalve wanneer er een akkoord bestaat met de administratie (Brussel, 19 juni 2008).

12.2 Onredelijke uitgaven

De administratie kan op grond van artikel 53, 10° WIB 92 de werkelijk aangegeven autokosten van een belastingplichtige niet vervangen door een forfaitaire berekening conform de bedragen die de Staat aan haar ambtenaren uitkeert. De fiscus draagt de bewijslast dat de kosten overdreven zijn. De stelling dat de gemiddelde kostprijs per kilometer meer dan 1,5 maal boven de vergoeding van de ambtenaren uitstijgt, toont niet aan dat de autokosten van een gerechtsdeurwaarder die met een Mercedes 500 Sel rijdt overdreven zijn (Brussel, 16 februari 2007, B&AKoerier, 2007, 475-477).

Uit het loutere feit dat er een wanverhouding bestaat tussen de inkomsten en de kosten van een bijberoep kan niet afgeleid worden dat de kosten op onredelijke wijze de beroepsbehoeften overtreffen. Dit kan aldus de rechtbank van eerste aanleg wel het geval zijn wanneer die situatie zich meerdere jaren achter elkaar herhaalt (Rb. Brugge, 18 december 2006, B&A Koerier, 2007, 314-316).

12.3 Autokosten

Sinds 2002 kan de belastingplichtige die werkelijke beroepskosten bewijst zijn verplaatsingskosten in het kader van zijn woon-werkverkeer in aftrek brengen a rato van 0,15 euro per kilometer. Hij dient het bewijs te leveren dat de ingebrachte kilometers effectief werden gereden. De rechtbank te Hasselt oordeelde dat de voorgelegde onderhoudsfacturen en attesten van de werkgever onvoldoende waren. Een loutere raming van de gereden kilometers volstaat niet (Rb. Hasselt, 12 september 2007). Ook het voorleggen van een verklaring van tewerkstelling, een lijst van het aantal gewerkte dagen in het betrokken jaar en de aanvaarding van de aftrek woon-werkverkeer voor vroegere en latere aanslagjaren, maar zonder facturen en/of het onderhoudsboekje volstaat niet als bewijs van de afgelegde kilometers in het kader van het woon-werkverkeer (Rb. Hasselt, 8 januari 2008, onuitgeg.).

Het forfait van 0,15 euro wordt geacht alle kosten te dekken die rechtstreeks of onrechtstreeks verband houden met dat voertuig, met uitzondering van de financieringslasten en de kosten van mobilifoon. De wet houdende diverse bepalingen van 22 december 2008 (B.S. 29.12.2008) voorziet nu uitdrukkelijk dat eventuele minderwaarden op wagens hierin begrepen zijn, en dit met ingang van 1 januari 2008.

De gemiddelde brandstofprijzen in 2008 waren de volgende:

Euro 95 10ppm: 1,451 euro per liter

Super 10ppm: 1,4775 euro per liter

Diesel: 1,2523 euro per liter

LPG: 0,5693 euro per liter

12.4 Andere specifieke beroepskosten, in concreto voor werknemers

De uitgaven van aankoop van een laptop die een fiscaal ambtenaar

maakt zijn aftrekbare beroepskosten aangezien hij hierdoor zijn werk efficiënter kan uitoefenen. De ambtenaar gebruikte de pc om zelfstudie te doen, ondermeer naar boekhoudpakketten en database en tekstverwerkingsprogramma's (Rb.Hasselt, 17 oktober 2007, F.J.F., N° 2008/70).

De kosten die een crisismanager maakt voor het verkrijgen van nieuwe opdrachten,

die steeds betrekking hebben op contracten van bepaalde duur als directeur of algemeen directeur van commerciële of industriële ondernemingen zijn aftrekbare beroepskosten. De interpretatie van de administratie dat dergelijke sollicitatiekosten slechts aftrekbaar zouden zijn wanneer de werkloze manager uitgenodigd werd door openbare instellingen om zich voor te stellen aan kandidaat-opdrachtgevers, wordt door het hof afgewezen (Bergen, 21 november 2007, F.J.F., N° 2008/228 en Advies & B&A, 2008, afl. 20, 7-8). In antwoord op een parlementaire vraag sloot de minister van Financiën niet a priori uit dat ook de naar aanleiding van een spontane sollicitatie gemaakte kosten fiscaal aftrekbaar zijn, mits de belastingplichtige aantoont dat hij door deze spontane sollicitatie zijn recht op werkloosheidsvergoedingen effectief heeft kunnen behouden tijdens dat belastbare tijdperk (Integraal Verslag, Kamercommissie voor Financiën, 14 mei 2008, nr. 52 COM 213, p.3).

De kosten die een industrieel ingenieur, tewerkgesteld bij een dakpannenfabrikant, maakt voor het verkrijgen van een master in automatisering en robotisatie is een aftrekbare beroepskost.

Er is volgens het hof te Gent een voldoende verband tussen de bestaande beroepswerkzaamheid en de studies. Het feit dat de werkgever niet tussenkwam in de kosten doet hieraan geen afbreuk (Gent, 9 oktober 2007).

De restaurantkosten die een onderwijzer, die leerlingen moet vergezellen op een schoolreis,

maakt zijn aftrekbare beroepskosten, zelfs indien deze drie- tot viermaal duurder zijn dan een maaltijd thuis. Volgens de rechtbank te Namen moet de waarde van een maaltijd die de onderwijzer thuis zou nuttigen wel in aftrek gebracht worden van het totale bedrag (Rb.Namen, 30 mei 2007, F.J.F., N° 2008/185).

Restaurantkosten zijn slechts aftrekbare beroepskosten in zoverre de voorwaarden van artikel 49 WIB 92 vervuld zijn en worden het best bewezen aan de hand van de btw-bonnetjes. Toch kan volgens de rechtbank te Luik niet voor elke restaurantkost geëist worden dat het btw-ontvangstbewijs wordt voorgelegd, of de betalingsbewijzen of de identiteit van de persoon die genoten heeft van de maaltijd. Het bedrag mag ook aangetoond worden aan de hand van het rekeningoverzicht van een kredietkaart (Rb.Luik, 18 april 2008, Advies & B&A, 2008, afl. 33, 5-6).

Een advocaat was lid van een oudstudentenvereniging (vereniging van juristen) van de universiteit waar hij gestudeerd had. In die hoedanigheid organiseerde hij een aantal reizen, waarvan hij de helft als representatiekosten in rekening bracht, hetgeen door de administratie betwist werd wegens het ontbreken van het beroepsmatige karakter. De rechtbank te Leuven oordeelde dat zijn medereizigers potentiële cliënten waren, en het beroepsmatige karakter wel op voldoende wijze is aangetoond. De advocaat werkte immers voornamelijk in onderaanneming voor andere advocaten (Rb. Leuven, 8 februari 2008, B&A, 2008, afl., 1108,13).

Ook kosten voor het bedrijfsklaar maken van onroerende goederen die voor de uitoefening van een beroepswerkzaamheid worden aangewend zijn beroepskosten, zelfs wanneer zij zich situeren vooraleer het onroerend goed in gebruik is genomen voor die beroepswerkzaamheid. Het betreft in casu aktekosten en interesten die door een kinesisist zijn betaald voor een gebouw waarin hij zijn praktijk zal inrichten (Gent, 22 april 2008, B&A, 2008, afl. 1129, 13).

Een schadevergoeding is slechts een aftrekbare beroepskost indien zij inherent is aan de uitgeoefende beroepsactiviteit. Een schadevergoeding die een advocaat aan een collega verschuldigd is wegens een onrechtmatige beëindiging van een associatie is volgens het hof van beroep te Brussel inherent aan de beroepswerkzaamheid (Brussel, 4 oktober 2007).

Kledijkosten zijn niet aftrekbaar als beroepskosten, behalve wanneer het specifieke beroepskledij betreft. **De kosten van een training voor een leraar lichamelijke opvoeding sorteren onder de noemer** beroepskledij, maar wel beperkt tot één exemplaar per jaar (Rb. Leuven, 6 maart 2009, onuitgeg.). Uniformen van buschauffeurs die rijden voor de verpachte lijnen van De Lijn sorteren onder beroepskledij, en zijn dus integraal aftrekbaar als beroepskost (Voorafg. Besl., nr. 800.199 van 26 augustus 2008).

Kunstwerken zijn niet afschrijfbaar (Rb. Luik, 25 februari 2008, B&A Koer., 2008, 489 en www.boekhouder.be).

- Kostenforfait burgemeester

De forfaitaire kostenvergoeding die **burgemeesters, schepenen en OCMW-voorzitters** van de inkomsten van hun mandaat in aftrek mogen brengen bedraagt voor aj. **2009 5.800,52** euro voor een burgemeester en **3.480,31** euro voor schepenen of een OCMW-voorzitter (Circulaire Ci.Rh. 243/592.615 (AOIF 13/2009) van 5 maart 2009).

- Forfait voor vrijwilligerswerk

Voor aanslagjaar 2009 bedraagt de dag- en jaargrens respectievelijk 29,05 euro en 1.162,82 euro.

- Kostenforfait onthaalmoeders

Zelfstandige opvangmoeders die **niet zijn aangesloten** bij een erkende dienst **voor opvanggezinnen**, maar wel onder toezicht van Kind en Gezin / Office de la naissance et de l'enfance kunnen aanspraak maken op een **bijzonder kostenforfait** (zie COM IB (1992), nr. 342/78).

Met ingang van 1 januari 2008 wordt dit forfait verhoogd van 13,50 euro per kind en per oppasdag **naar 15 euro** (Integr. Versl., Kamercommissie voor Financiën 6 mei 2009, CRIV 52 COM 548, 26). Onthaalmoeders die wel aangesloten zijn bij Kind en Gezin kunnen niet terugvallen op dit forfait, maar zij ontvangen hun vergoeding wel belastingvrij.

12.6 Persoonlijke bijdrage financiële verantwoordelijkheid

De "persoonlijke bijdragen financiële verantwoordelijkheid" die overeenkomstig artikel 52, 7° WIB 92 aftrekbaar zijn, verschillen per ziekenfonds.

De bijdragen voor het jaar 2008 (aanslagjaar 2009) worden in de hierna vermelde tabel opgenomen:

Ziekenfonds	Algemene regeling	Zelfstandigen
Landsbond der Christelijke Mutualiteiten	0,00 EUR	0,00 EUR
Landsbond van de Neutrale Ziekenfondsen	0,00 EUR	0,00 EUR
Nationaal Verbond van Socialistische Mutualiteiten	3,00 EUR	3,00 EUR
Landsbond van Liberale Mutualiteiten	3,00 EUR	3,00 EUR
Landsbond van de Onafhankelijke Ziekenfondsen	3,00 EUR	3,00 EUR
Hulpkas voor Ziekte- en Invaliditeitsverzekering	0,00 EUR	0,00 EUR
Kas der Geneeskundige Verzorging van de NMBS	18,00 EUR	-

De aangifte personenbelasting aj. 2009: nieuwigheden en rechtspraak vak per vak (II)

VAK VI Ontvangen onderhoudsuitkeringen

Het bedrag van een onderhoudsuitkering in natura die voortvloeit uit de terbeschikkingstelling van een onroerend goed moet worden bepaald in verhouding tot de huurwaarde van het gebouw. Dit kan worden aangepast aan het indexcijfer (gezondheidsindex) (Rb. Luik, 31 december 2007, F.J.F., N° 2009/ 66).

VAK VII Vorige verliezen en aftrekbare bestedingen

A. Beroepsverliezen

Beroepsverliezen kunnen worden afgetrokken van de winsten. De belastingplichtige dient het bewijs te leveren van het bestaan en het bedrag van de verliezen die hij inroept (Rb. Namen, 19 maart 2008, F.J.F., N° 2008/279). Het bedrag en de echtheid wordt niet aangetoond door te verwijzen naar een vroegere aangifte. De administratie mag de vorige verliezen die een belastingplichtige wenste te maken in een bepaald aanslagjaar voor dat aanslagjaar betwisten, zelfs als dit niet gebeurd is in het jaar waarin het verlies is ontstaan (Gent, 15 mei 2007, B&A, 2008, afl.1099, 16).

Een zaakvoerder sluit voor zijn bvba een banklening af, waarvoor hij zich hoofdelijk borg stelt. Kort nadien wordt de vennootschap failliet verklaard. Het openstaande saldo wordt omgezet in een termijnskrediet waarvan de zaakvoerder in de loop van de volgende jaren de betalingen van interesten en kapitalen in aftrek brengt. De fiscus betwist het beroepskarakter van de betalingen van het kapitaal omdat de zaakvoerder geen inkomsten meer kon behalen uit die vennootschap. Volgens het hof te Gent zijn zowel de interesten als de kapitalen aftrekbaar. De kapitaalaflossingen gebeurden niet als tenlasteneming van een verlies, maar als een betaling van een medeschuldenaar. De beoordeling van het beroepsmatige karakter geschiedt op het tijdstip waarop de verbintenis werd afgesloten (Gent, 23 december 2008, B&A, 2009, afl. 1158, 10).

B. Kinderopvangkosten

Kosten voor opvang van kinderen die jonger zijn dan twaalf jaar, zijn onder bepaalde voorwaarden en binnen zekere grenzen fiscaal aftrekbaar (art. 104, 7° en 113 WIB 92). De toeslag op het normale tarief of de tariefverhoging die verschuldigd wordt wegens het laattijdig afhalen van het kind kan niet beschouwd worden als kosten van kinderopvang, en is volgens de minister dan ook niet aftrekbaar (Vr. & Antw., Kamer, 2008-2009, nr. 52-46, 85).

C. Onderhoudsuitkeringen

Het gratis ter beschikking stellen van de gezinswoning kan fiscaal als een onderhoudsuitkering in natura worden aangemerkt. De rechter moet onderzoeken wat de reden is waarom aan de echtgenote het exclusieve bewoningsrecht werd toegestaan. Wanneer de kortgedingrechter de echtgenoten machtigt een afzonderlijke verblijfplaats aan te houden, heeft dit tot gevolg dat hij met dit gegeven rekening heeft gehouden bij het vastleggen van het bedrag van de alimentatie. De beschikking over de gezinswoning door de echtgenote en de kinderen leidde ertoe dat de man hiervoor geen geldelijke vergoeding diende te betalen (Gent, 11 december 2007, B&A, 2008, afl. 1105, 13-14).

Indien onderhoudsgelden via loonbeslag worden ingehouden, rijst de vraag in welk belastbaar tijdperk ze aanleiding geven voor de aftrek: op het tijdstip van de inhouding, dan wel op het tijdstip waarop de werkgever effectief het onderhoudsgeld overmaakt aan de echtgenote. De rechtbank te Gent opteerde voor de tweede mogelijkheid (Rb. Gent, 27 februari 2008, B&A, 2008, afl.1107, 11).

De minister van Financiën bevestigde dat onderhoudsgelden die uitbetaald werden tijdens het gedeelte van het belastbaar tijdperk waarin de onderhoudsgerechtigde geen deel uitmaakte van het gezin van belastingplichtige in aanmerking komen voor de aftrek, zelfs als dezelfde onderhoudsgerechtigde als ten laste wordt beschouwd (Integraal Verslag, Kamercommissie voor Financiën en Begroting, 11 maart 2008, nr.52 COM 141, p. 8 en B&A, 2008, afl. 1113, 15).

Onderhoudsgelden zijn slechts aftrekbaar (en bij de genietter belastbaar) indien zij regelmatig betaald zijn. Achterstallige onderhoudsgelden zijn in beginsel dan ook niet aftrekbaar en niet belastbaar, behoudens wanneer de laattijdige betaling het gevolg is van een gerechtelijke beslissing. De-niet aftrekbaarheid van achterstallige onderhoudsgelden, andere dan deze die uitgekeerd worden ingevolge een gerechtelijke beslissing is volgens het Grondwettelijk Hof niet strijdig met het gelijkheidsbeginsel. Het Grondwettelijk Hof wijst erop dat het in alle gevallen aftrekbaar maken van achterstallige onderhoudsgelden strijdig zou zijn met de bestaansreden van het onderhoudsgeld (Grondwettelijk Hof, 27 mei 2008, arrest 87/2008, www.arbitrage.be).

Het hof te Brussel oordeelt dat bij de grootouders de aan hun kinderen ten voordele van hun kleinkinderen betaalde onderhoudsgelden niet aftrekbaar waren. De aftrek werd geweigerd op grond van het ontbreken van de behoefte (Brussel, 11 oktober 2007). Het bewijs van betaling van de onderhoudsgelden, wordt het best aangetoond middels een bankoverschrijving (Rb. Brussel, 4 september 2008). Een echtscheidingsvonnis uit een later belastbaar tijdperk kan niet worden ingeroepen als juridische grondslag van de onderhoudsgelden voor een vroeger jaar (Rb. Hasselt, 14 mei 2008, onuitgeg.). Er is niet langer sprake van een regelmatig karakter als de schuldenaar de onderhoudsgelden via een uitvoerend beslag verkrijgt (Rb. Hasselt, 2 april 2008, onuitgeg.).

Ook het hof te Luik oordeelde dat de terbeschikkingstelling van de gezinswoning als een aftrekbare onderhoudsuitkering in natura kwalificeert, wanneer de voorzitter van de rechtbank van eerste aanleg de gezinswoning toeweest aan de vrouw in het kader van voorlopige maatregelen (Gent, 11 december 2007, B&AKoer., 2008, 395-397).

Onderhoudsgelden zijn slechts aftrekbaar indien aan een aantal voorwaarden voldaan is, ondermeer dat de genietter geen deel mag uitmaken van het gezin van de schuldenaar van de onderhoudsgelden. Voor studenten rijst geregeld de vraag of deze voorwaarde vervuld is. Uit het feit dat de dochter haar wettelijke woonplaats op een ander adres had, zij de huur van haar woning en nutskosten zelf betaalde en de dochter zelf kinderbijslag ontving, leidt het hof van beroep te Brussel af dat zij op zelfstandige wijze alleen leefde. In het feit dat de ouders de huurovereenkomst hadden afgesloten en zij als persoon ten laste bleef voor de ziekteverzekering, ziet het hof geen graven (Brussel, 22 januari 2009, B&A, 2009, afl. 1152, 13).

De kosten die een gescheiden ouder maakt bij de uitoefening van het omgangsrecht, en waarvan niet wordt bewezen dat zij noodzakelijk zijn omwille van een staat van behoefte van het kind, zijn geen aftrekbare bestedingen (Brussel, 20 juni 2006, Advies & B&A, 2008, afl. 11, 7-8).

VAK VIII Interesten en kapitaalaflossingen van leningen en premies van individuele levensverzekeringen die recht geven op een belastingvoordeel

Woonbonus. Die kent u, heeft u een hypothecaire lening gesloten om uw 'enige en eigen woning' te kopen of te (ver)bouwen, dan heeft u recht op een fiscale aftrek van max. € 2.720 per jaar (aanslagjaar 2009). Partners die samen hebben geleend, genieten allebei die aftrek. Betaalt u beiden bv. 54% belastingen (50% plus gemeentebelastingen), dan bespaart u elk jaar samen € 2.937,60 (€ 2.720 x 2 x 54%) aan belastingen.

Bewonen binnen de twee jaar. Om de **woonbonus** te krijgen, moet u uiterlijk 31 december van het tweede jaar dat volgt op het jaar waarin u de lening heeft gesloten effectief in die woning wonen. Voor leningen gesloten in 2006 was de uiterste verhuisdatum dus 31 december 2008. Kunt u pas in 2009 verhuizen omdat de (ver)bouw(ing) van uw woning niet op tijd klaar was (bv. wegens vertragingen of het faillissement van de aannemer) of omdat u met de verkoper of de huurder was overeengekomen dat die er nog kon blijven wonen tot in 2009, dan verliest u in principe onherroepelijk en definitief de **woonbonus**.

Goed nieuws! Vanaf aanslagjaar 2009 verliest u in zo'n geval in eerste instantie de **woonbonus** nog wel, maar u heeft er opnieuw recht op als u in uw nieuwe woning trekt ten laatste op 31 december van het jaar waarin de bouwwerken of de verbouwingswerkzaamheden beëindigd zijn of de

contractuele belemmeringen (bv. de huurder) weggevallen zijn (nieuw artikel 115, § 1 WIB 92). Verhuist u bv. op 10 december 2009, dan verliest u dus de **woonbonus** voor aanslagjaar 2009 (u heeft dan wel nog recht op het zgn. langetermijnsparen), maar vanaf aanslagjaar 2010 krijgt u opnieuw de **woonbonus**. U verliest m.a.w. slechts voor één jaar de **woonbonus**.

Ook de 15/85-regel is afgeschaft. Heeft u samen met uw partner geleend, dan kon u tot nu toe de interesten en de kapitaalaflossingen niet geheel vrij onder elkaar verdelen. Er moest nl. minstens 15% van de totale (beperkte) gezinskorf naar één van u beiden gaan. Die zgn. 15/85-regel had dus als nadeel dat minstens 15% toebedeeld moest worden aan de partner die belast werd tegen een lager belastingtarief, met een lager belastingvoordeel tot gevolg. Vanaf aanslagjaar 2009 geldt die 15%-voorwaarde niet meer en geldt er dus een volledig vrije verdeling.

RECHTSPRAAK

Een lening die afgesloten wordt om uitwinning van een onroerend goed te voorkomen voldoet niet aan de voorwaarden inzake de interestaftrek (oude regeling). Om van de interestaftrek te genieten moet de lening immers aangegaan zijn om onroerende inkomsten te verwerven of te behouden. Het Hof van Cassatie geeft dan ook een uiterst strikte interpretatie aan deze voorwaarde (Cass., 21 december 2007, www.cass.be en B&A, 2008, afl. 2005, 2-4).

In een circulaire van 25 april 2008 bevestigt de administratie dat de kapitaalaflossingen en interesten die worden betaald in het kader van een vervoegde volledige terugbetaling van een hypothecaire lening tijdens de eerste tienjarige looptijd van de overeenkomst niet in aanmerking komen voor de aftrek voor de enige en eigen woning (Circ., Ci. RH 26/ 587.064 (AOIF 15/2008), van 25 april 2008, www.fisconet.fgov.be en B&A, 2008, afl. 1116, 4-5). De hypothecaire lening mag immers niet enkel louter contractueel 10 jaar bedragen, dit moet ook zo in werkelijkheid zijn.

De naakte eigenaar heeft geen recht op de gewone en bijkomende interestaftrek. Volgens het hof te Gent volgt uit artikel 14 WIB 93 dat enkel de persoon die een inkomen verwerft uit het onroerend goed recht heeft op de gewone interestaftrek. Aangezien de bijkomende interestaftrek verwijst naar voornoemd artikel is de naakte eigenaar ook uitgesloten van de bijkomende interestaftrek (Gent, 17 april 2007, Advies & B&A, 2008, afl. 20, 6-7).

Een belastingplichtige heeft een gebouw voor gemengd gebruik opgetrokken, waarvan de administratie aanneemt dat 39 % van de totale investering betrekking heeft op het bedrijfsgedeelte. Het hof te Gent beklemtont dat de belastingplichtige zijn eigen middelen mag gebruiken ter financiering van zijn privébeleggingen en met vreemde middelen het beroepsmatige gedeelte mag financieren (Gent, 20 mei 2008).

Enkel de vruchtgebruiker heeft recht op de aanvullende interestaftrek. De naakte eigenaar verkrijgt geen inkomsten uit het goed, en kan het ook civielrechtelijk niet krijgen, hetgeen een essentiële voorwaarde uitmaakt van artikel 14 WIB 92 (Rb. Antwerpen, 14 mei 2008).

- Aftrekbare giften

De aftrek voor giften aan erkende instellingen kan enkel ingeroepen worden door de persoon die effectief de gift betaalde. Indien een vader de betaling deed voor zijn zoon, kan het attest niet uitgereikt worden aan de zoon (Gent, 30 oktober 2007, B&A, 2008, afl. 1103, 13-14).

- Omdeling 15/85

De wet laat toe dat belastingplichtigen die samen belast worden, het aftrekbare bedrag vrij onder elkaar verdelen, zonder dat die vrije keuze ertoe mag leiden dat één van de partners minder dan 15 % van de aftrekbare sommen krijgt toegewezen. Deze regeling was nadelig wanneer slechts één van de partners recht had op de woonbonus, zodat in concreto 15 % van de betaalde sommen verloren ging.

Vanaf aanslagjaar 2009 zal de 15/85-regel enkel nog van toepassing zijn wanneer beide echtgenoten genieten van de woonbonus (zie Advies & B&A, 2009, afl. 3, 1-3).

VAK IX Uitgaven die recht geven op belastingverminderingen

- Dienstencheques

Sinds aj. 2009 wordt voor belastingplichtigen die de belastingvermindering voor dienstencheques niet of niet volledig kunnen genieten, het niet-gebruikte gedeelte omgezet in een terugbetaalbaar belastingkrediet, mits het belastbaar inkomen een bepaald plafond niet overschrijdt. Deze omzetting kan ook ingeroepen worden door belastingplichtigen die over beroepsinkomsten beschikken die bij overeenkomst zijn vrijgesteld en die niet in aanmerking komen voor de berekening van de belasting op hun andere inkomsten. Deze wetwijziging verklaart waarom u in de rubriek m.b.t. de dienstencheques moet aanduiden of u zich al dan niet in een dergelijke situatie bevindt.

Zoals u weet, kunt u via het systeem van de zgn. dienstencheques op een vrij goedkope manier een poetsvrouw aan het werk zetten. Zou dat niet nóg goedkoper kunnen als u dat via uw vennootschap doet?

Het systeem van de dienstencheques

Even opfrissen... Zoals u wellicht weet, kunt u hulp in het huishouden, zoals poetsen, strijken, koken, enz. betalen met zgn. dienstencheques. Die kosten momenteel € 7 per stuk en elke cheque is in principe goed voor één uur huishoudelijke hulp. Het verschil met de werkelijke kostprijs voor de werkgever van de huishoudhulp wordt bijgesteld door de overheid. De cheques kunnen wel enkel bij Sodexo besteld worden.

Let op 1! Wellicht stijgt de prijs van de dienstencheques binnenkort tot € 7,5 per stuk *om het gat in de begroting wat kleiner te maken...*

Let op 2! U kunt in principe slechts 750 dienstencheques per jaar bestellen.

Tip. Zowel u als uw partner kunnen élk 750 cheques bestellen.

Fiscaal voordeel! Privé krijgt u voor die dienstencheques een fiscale aftrek van 30%. Netto kost zo'n **dienstencheque** u met andere woorden geen € 7, maar slechts € 4,9.

Let op! De maximale fiscale aftrek is begrensd tot € 2.400 per jaar. U kunt m.a.w. wel 750 dienstencheques per jaar bestellen, maar slechts 342 daarvan (goed voor 6,5 uur per week) geven recht op een fiscaal voordeel.

Cheques voor uw vennootschap?

Niet meer privé betalen... ? Kunt u die dienstencheques eigenlijk niet gewoon door uw vennootschap laten betalen? Ook al kost een poetsvrouw u netto 'slechts' € 4,9 per uur, u moet dat geld natuurlijk wel eerst uit uw vennootschap halen *en we hoeven u niet te vertellen dat dit doorgaans een dure grap is*, zeker wanneer u dat geld in de vorm van een loon uit uw vennootschap haalt. U betaalt er dan nl. al snel 50% belastingen op plus sociale bijdragen.

Helaas niet mogelijk... Enkel particulieren kunnen nl. dienstencheques bestellen. Dienstencheques mogen immers niet gebruikt worden voor 'beroepsdoeleinden'. Ook al worden ze gebruikt om uw privéwoning te laten poetsen, als uw vennootschap ze koopt, wordt zij altijd geacht dat vanuit een professioneel standpunt te doen. *Erg is dat echter niet...*

Er bestaat een beter alternatief!

De poetsvrouw van uw vennootschap... Niets belet u om de poetsvrouw van uw vennootschap, die de bureaus, de toonzaal, enz. poetst, ook uw privéwoning te laten poetsen. Zelfs als u geen bureaus of toonzaal heeft, kan uw vennootschap een poetsvrouw aanwerven of een schoonmaakbedrijf betalen voor zoveel uren per week als nodig is om uw privéwoning te poetsen.

Fiscaal gezien? Voor uw vennootschap is er fiscaal gezien geen enkel probleem. De volledige loonkosten van die poetsvrouw zijn voor haar nl. gewoon aftrekbaar. Privé wordt u op die 'gratis' poetsvrouw wel belast, maar zeer voordelig! U wordt immers belast op een forfaitair vastgesteld bedrag van € 5.950 per jaar, máár dat bedrag geldt wel voor een *voltijdse* poetsvrouw.

Tip. Heeft u bv. slechts één dag per week een poetsvrouw nodig, dan wordt dat bedrag beperkt tot 52/365, ofwel € 847,65. Betaalt u bv. 60% belastingen en sociale bijdragen, dan kost die poetsvrouw u netto afgerond € 500. Dat is de prijs van 102 dienstencheques (€ 500 / € 4,9 - dus inclusief uw fiscale voordeel), waarmee u slechts 2 uur per week een poetsvrouw kunt betalen...

- Belastingvermindering voor energiebesparende investeringen

Een eigenaar, een bezitter, een erfpachter, een opstalhouder of een vruchtgebruiker komt in aanmerking voor de fiscale belastingvermindering (geen blote eigenaar), maar ondertussen kan ook de huurder die geniet (sinds aanslagjaar 2006). De vraag is echter of een huurder zo'n investering wel zal uitvoeren. **Tip.** Wanneer u een woning huurt van uw eigen vennootschap, is dit misschien al realistischer. Enkel natuurlijke personen genieten trouwens deze belastingvermindering.

De voorwaarden...

Woning. De werken moeten betrekking hebben op een woning (dus bv. geen kantoorgebouw). Zowel een nieuwbouw als een bestaande woning kan het genieten. Wanneer de woning gebruikt wordt voor beroepsdoeleinden, is de belastingvermindering niet mogelijk voor zover de uitgaven fiscaal afgetrokken worden via de beroepskosten of recht geven op de investeringsaftrek. Een 'dubbeltelling' kan dus niet.

Echtgenoten dienen in principe één *aangifte* in. De vermindering wordt aangegeven in evenredigheid met het aandeel dat iedere echtgenoot (ook bij wettelijk samenwonenden) heeft in het kadastraal inkomen van de woning. **Let op!** Bij huurders gebeurt de verdeling in functie van het belastbare inkomen van ieder tot het totaal.

Hoe is men gehuwd? Vandaag is het huwelijksvermogensrecht hierbij van belang. Een echtpaar is bv. gehuwd onder het wettelijke stelsel, maar het betreft een woning die enkel eigendom is van mevrouw (bv. de woning werd door haar ouders aan haar geschonken). In dat geval zal het kadastraal inkomen door beiden aangegeven moeten worden. De man heeft echter toch geen recht op de belastingvermindering. **Tip.** Wie van de echtgenoten uiteindelijk op de factuur vermeld wordt of de factuur betaald heeft, beïnvloedt de belastingvermindering niet.

Hoe groot is de belastingvermindering?

De belastingvermindering bedraagt nu 40% van de uitgevoerde investering.

Hoeveel? Voor aanslagjaar 2009 (inkomstenjaar 2008) bedraagt het maximumbedrag van de vermindering € 2.650. Dit bedrag wordt verhoogd met € 790 voor zover deze verhoging enkel betrekking heeft op ofwel de installatie van een systeem van waterverwarming door middel van zonne-energie, ofwel de plaatsing van zonnepanelen voor energiewinning. De maximale vermindering bedraagt dan ook € 3.440 (ink. 2008, aj. 2009). **Tip.** De vermindering is van toepassing

per woning en niet per belastingplichtige. Wie meerdere woningen in zijn bezit heeft, kan dus meerdere keren de vermindering genieten. De woning mag ook verhuurd worden!

Optimalisatie. Per woning geldt er voor dit jaar een maximum van € 3.440 indien het een investering betreft in zonne-energie. Aangezien de kostprijs van deze investeringen vaak € 15.000 of meer bedraagt, zit u al snel aan dit plafond. Hieraan kan er echter verholpen worden. **Tip.** Men kan de werken gespreid betalen (voorafgaande beslissing nr. 500.250 van 01.12.2005).

Nog een stapje verder. Wanneer u voor deze investering bijkomend een hypothecaire lening sluit en deze lening komt in aanmerking voor de zgn. aftrek enige en eigen woning, dan is het fiscale voordeel dubbel. U geniet dan zowel de belastingvermindering voor de energiebesparende maatregelen (al dan niet te spreiden) als de aftrek van de hypothecaire lening.

De vermindering is van toepassing per woning en niet per belastingplichtige. Wie meerdere woningen in zijn bezit heeft, kan dus meerdere keren de vermindering genieten. De woning mag ook verhuurd worden!

Wat is er nieuw?

Muur- en vloerisolatie. U krijgt de energieaftrek nu ook als u isolatiemateriaal laat plaatsen in de vloer en tussen de muren (vroeger was dat enkel voor uw dak). U krijgt deze aftrek wel enkel als u deze uitgaven betaalt in 2009 en 2010. Bovendien wordt de niet-benutte aftrek voor isolatie omgezet in een *terugbetaalbaar fiscaal krediet*. Wie met andere woorden te weinig belastingen betaalt om de aftrek te kunnen krijgen, krijgt voortaan hetzelfde voordeel in geld terugbetaald van de fiscus, weliswaar enkel voor de aanslagjaren 2010 en 2011.

Rentesubsidie voor 'groene leningen'. Als u tussen 1 januari 2009 en 31 december 2011 een lening sluit voor de financiering van één of meer van deze energiebesparende investeringen, dan betaalt de staat 1,5% van de interesten op uw lening (ook nog na 31 december 2011). Voor de precieze modaliteiten van deze groene leningen is het wel nog even wachten op de uitvoeringsbesluiten.

Energieaftrek voor interesten. 40% van de resterende interesten van die groene lening (die u zelf betaalt, na aftrek van de staatstussenkomst) geeft sinds 01.01.2009 ook recht op de energieaftrek.

Let op! Die interesten zijn dan niet aftrekbaar als beroepskosten en geven ook geen recht op de zgn. *woonbonus*.

Extra voordelen

Overdracht van de aftrek. Tot nu toe moest u uw factuur in stukjes betalen om de aftrek over meerdere jaren te kunnen spreiden (omdat uw investering zo groot was dat u boven het maximum uitkwam). Voortaan kunt u de energieaftrek sowieso spreiden over vier jaar, ook als u de factuur in één keer betaalt. Is uw aftrek dus groter dan € 2.770, dan draagt u het overschot over op de drie jaren volgend op het jaar van de betaling. Zo kunt u dus max. vier keer het maximumbedrag aftrekken. Ook deze maatregel is in principe blijvend.

Let op! Deze overdracht geldt enkel voor investeringen in een bestaande woning die al minstens vijf jaar in gebruik genomen is vooraleer de werken beginnen. Een nieuwbouw wordt m.a.w. uitdrukkelijk uitgesloten van de overdraagbaarheid. Daarvoor kunt u echter wel nog, net zoals vroeger, de betaling spreiden over verschillende jaren.

Omdeling tussen echtgenoten. Tot nu toe moest de aftrek verdeeld worden tussen echtgenoten in functie van hun eigendomsaandeel in de betrokken woning. Vanaf aanslagjaar 2010 zal die aftrek echter verdeeld worden in functie van de belastbare inkomsten van elk van beiden. Dit verkleint de

kans dat (een stuk van) de energieaftrek verloren gaat bij gebrek aan een belastbaar inkomen bij één van beiden.

Wanneer u eigenaar bent van twee afzonderlijke, maar naast elkaar liggende huizen die deel uitmaken van hetzelfde kadastraal perceel, waarvan er één zelf bewoond wordt, kan u voor beide huizen de belastingvermindering voor energiebesparende investeringen toepassen. Kortom voor elke woning heeft de belastingplichtige recht op een belastingvermindering van 40 %, met een maximum van 2.600 euro per woning, te verhogen met 780 euro voor de zonnecelpanelen (Voorafgaande Beslissing nr. 700.331 van 9 oktober 2007). Een belastingplichtige die zonnecelpanelen plaatst op zijn bestaande enige eigen woning, en daarvoor een hypothecaire lening heeft afgesloten, heeft zowel recht op de belastingvermindering voor energiebesparende investeringen als op de afrek voor de enige eigen woning.

De Dienst Voorafgaande Beslissingen bevestigde dat de combinatie van het voordeel inzake energiebesparende investeringen en de aftrek voor de enige en eigen woning zowel geldt voor zonnecelpanelen die geplaatst worden op bestaande gebouwen als op een nieuw gebouw. De belastingvermindering voor energiebesparende investeringen bedraagt voor aj. 2009 2.650 euro, verhoogd met 790 euro in het kader van uitgaven voor gebruik van zonne-energie. (Voorafgaande Besl. nr nr 700.514 van 15 januari 2008, en Advies & B&A, 2008, afl. 12, 4-5).

- Beveiliging tegen inbraak of brand

Sinds aj. 2008 geldt een specifieke belastingvermindering voor welbepaalde uitgaven die worden verricht met het oog op beveiliging van *woningen tegen inbraak of brand*. *De belastingvermindering is gelijk aan 50 % van de uitgaven die tijdens een bepaald jaar zijn betaald*, met een *maximaal bedrag van 170 euro* (aj. 2009). De programmawet van 8 juni 2008 verhoogt het bedrag vanaf aj. 2010 naar een nog te indexeren bedrag van *500 euro*.

Volgens de administratie kan deze belastingvermindering ook reeds toegepast worden op woningen in aanbouw. Ook huurders kunnen hierop aanspraak maken.

De programmawet van 8 juni 2008 voerde een aftrek a rato van 120 % in van bepaalde uitgaven inzake beveiliging, meer bepaald:

- de abonnementskosten voor de aansluiting op een vergunde alarmcentrale voor het beheer van alarmen afkomstig van onroerende goederen teneinde misdrijven tegen personen of goederen te voorkomen of tegen te gaan,
- de kosten om een beroep te doen op een vergunde alarmcentrale voor het verrichten van beveiligd vervoer van bankbiljetten,
- de kosten met betrekking tot een gezamenlijke oproep die een groep ondernemingen doet op een vergunde bewakingsonderneming voor de uitvoering van bewakingsopdrachten met betrekking tot het toezicht op en de bescherming van roerende en onroerende goederen (bv. een groep winkeliers uit eenzelfde straat die samen een beroep doen op een bewakingsfirma tijdens drukke periodes).

Meer info:

U installeert een alarm in uw privéwoning die ook door uw vennootschap gebruikt wordt.

U betaalt het alarm privé. U wilt in uw woning een inbraak- en/of brandalarm installeren. U verhuurt echter een stuk van uw woning aan uw vennootschap zodat zij in feite mee profiteert van die **beveiliging**. Betaalt u het alarm privé, dan kunt u die kosten in principe niet in aftrek brengen van uw beroepsinkomsten als bedrijfsleider, maar u heeft privé wel recht op een belastingvermindering van 50% van de kostprijs (incl. BTW), weliswaar beperkt tot € 690 (aanslagjaar 2010).

Voorwaarde. Die uitgave moet gedaan zijn voor installatiewerken (dus niet alleen voor materialen) die uitgevoerd worden door een geregistreerde aannemer. Het geïnstalleerde materiaal moet ook voldoen aan bepaalde wettelijke voorwaarden en de aannemer moet enkele specifieke vermeldingen op zijn factuur zetten. **Let op!** U betaalt op die installatie in principe 6% BTW, die voor u privé echter niet aftrekbaar is.

Uw vennootschap betaalt het alarm. Zij kan die kosten dan wel in aftrek brengen als beroepskosten via de afschrijvingen. Zij heeft bovendien recht op een zgn. investeringsaftrek van 22,5% van de investering (aanslagjaar 2010). Concreet betekent dit in feite dat die kosten voor haar voor 122,5% aftrekbaar zijn. Voor die investeringsaftrek gelden er gelijkaardige voorwaarden als voor de belastingvermindering privé (een geregistreerde aannemer, een verklaring op de factuur, enz.).

Tip. Voor uw vennootschap maakt het weinig uit of ze 6% of 21% BTW betaalt, want ze kan de BTW in principe toch volledig recupereren.

Wat is nu het beste? De kosten door uw vennootschap laten dragen, is in principe fiscaal interessanter. Kost het alarm bv. € 2.500 excl. BTW, dan kost dat u privé netto € 1.960 (nl. € 2.500 + 6% BTW - € 690). Betaalt uw vennootschap, dan kost dat haar slechts € 1.459,06 (nl. € 2.500 - (€ 2.500 x 122,5% x 33,99%)). Het kan echter nog beter...

Verdeel de factuur! U en uw vennootschap betalen dan elk een stuk van de kosten. Betaal privé net voldoende voor de maximale belastingvermindering en laat de rest factureren aan uw vennootschap. In ons voorbeeld laat u dan € 1.301,88 (excl. BTW) privé factureren. Dat kost u dan netto € 690 (€ 1.301,88 + 6% BTW - € 690). Uw vennootschap betaalt dan nog € 1.198,12 (excl. BTW). Netto kost haar dat dan € 699,25 (namelijk € 1.198,12 - (€ 1.198,12 x 122,5% x 33,99%)). Samen betaalt u dan netto € 1.389,25 (€ 690 + € 699,25), wat minder is dan wanneer uw vennootschap de volledige factuur zou betalen.

VAK XII Rekeningen in het buitenland

Het louter meedelen dat een rijksinwoner houder is van een niet-aangegeven buitenlandse rekening is volgens de rechtbank van eerste aanleg geen voldoende bewijs van ernstige indicien van fiscale fraude (Rb. Hasselt, 5 december 2007, B&A, 2008, afl. 1102, 13).

In vak XI moet u aankruisen of u, of iemand van de gezinsleden in 2008 op enig ogenblik titularis was van één of meer rekeningen bij een in het buitenland gevestigde bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling. In 2007 besliste het hof te Luik dat de wetgeving geenszins de verplichting bevat melding te maken van het niet-bestaan van dergelijke rekeningen. Enkel wanneer er wel een buitenlandse rekening bestaat, dient er melding van te worden gemaakt (Luik, 31 oktober 2007).

VAK XIV Inkomsten van kapitalen en roerende goederen

- Auteursrechten

Met ingang van 1 januari 2008 wijzigde het fiscale regime voor auteursrechten (Advies & B&A, 2008, afl. 42, 1-4). De regeling is van toepassing op de inkomsten verkregen uit cessie of concessie van auteursrechten en naburige rechten alsmede de verplichte licenties zoals bedoeld in de Wet van 30 juni 1994 betreffende het auteursrecht en de naburige rechten.

Tot een te indexerende bedrag van 37.500 euro worden deze inkomsten belast als roerende inkomsten, waardoor bij de bron roerende voorheffing dient te worden ingehouden. Op de eerste schijf van 10.000 euro mag een forfaitaire kostenaftrek van 50 % toegepast worden, en op de schijf van 10.000 euro tot 20.000 euro 25 %. De inhoudingsplicht van de roerende voorheffing werd uitgesteld tot 1 januari 2009. De in 2008 uitbetaalde auteursrechten zullen dus als een roerend inkomen moeten

worden aangegeven op het aangifteformulier, waardoor ook de gemeentelijke opcentiemen verschuldigd worden.

Vanaf aanslagjaar 2009 geldt een nieuw fiscaal statuut voor auteurs- en naburige rechten. Voortaan worden de inkomsten uit de cessie of concessie van auteursrechten en naburige rechten tot 49.680 euro (aj. 2009) steeds als roerende inkomsten belast, waarop in beginsel aan de bron roerende voorheffing dient te worden ingehouden. Indien geen roerende voorheffing werd ingehouden, hetgeen bij gebrek aan concrete uitvoeringbesluiten voor 2008 vrijwel steeds het geval zal zijn geweest, bestaat er aangifteplicht. Indien geen roerende voorheffing werd ingehouden, worden deze inkomsten belast aan 15 %, te verhogen met de gemeentelijke opcentiemen. Bij gebrek aan de werkelijke kosten, worden deze forfaitair geraamd op 50 % op de eerste inkomstenschijf van 10.000 euro en op 25 % op de schijf tussen 10.000 en 20.000 euro.

- Sportbeoefenaars

Met ingang van 1 januari 2008 geldt een nieuw belastingstelsel voor sportbeoefenaars. Voor zover de sportbeoefenaar de leeftijd van 16 jaar heeft bereikt maar jonger is dan 26 jaar op 1 januari van het aanslagjaar, worden de bezoldigingen ten belope van een eerste schijf van 16.300 euro per belastbaar tijdperk slechts belast tegen het afzonderlijke tarief van 16,5 %. Het overschrijdende gedeelte wordt als een gewone bezoldiging belast. Ook voor de in loondienst tewerkgestelde opleiders, trainers en begeleiders, alsmede voor scheidsrechters, geldt vanaf 1 januari 2008 een nieuw taxatiestelsel. Hun bezoldigingen worden afzonderlijk belast aan een tarief van 33 % mits zij inkomsten uit een andere beroepsactiviteit verkrijgen waarvan het totale bruto belastbare bedrag van die andere beroepsinkomsten meer bedraagt dan de inkomsten uit de sportactiviteiten. Hebben zij geen andere beroepsinkomsten, of zijn die lager dan deze uit de sportieve activiteiten, dan worden alle bezoldigingen gezamenlijk belast tegen het progressieve tarief.

- Levensverzekeringen

De inkomsten begrepen in kapitalen en afkoopwaarden voortkomende van de vereffening bij leven van een individuele arbeidsovereenkomst met gewaarborgd rendement, waarvan de premies geen aanleiding hebben gegeven tot het fiscale voordeel verbonden aan de aftrek voor de enige en eigen woning of aan de belastingvermindering voor het langetermijnsparen, zijn niet belastbaar.

Een levensverzekeringsovereenkomst die loopt van 26 mei 1994 tot 26 mei 2002 dekt een looptijd van 8 jaar en 1 dag, en beantwoordt dan ook aan de voorwaarden zoals voorzien in artikel 21, 9°, b WIB 92 (Brussel, 23 mei 2008, F.J.F., N° 2008/151, Rb. Namen, 21 november 2007, F.J.F., N° 2008/225). Het hof te Antwerpen besliste in dezelfde zin, maar preciseerde dat bij gebreke aan een specifieke definiëring het begrip jaar in zijn gebruikelijke betekenis moet worden begrepen (Antwerpen, 20 januari 2009, B&A, 2009, afl. 1159, 11, contra Rb. Hasselt, 11 juni 2008 en Rb. Leuven, 11 april 2008, Advies & B&A, 2008, afl. 29, 6).

Volgens het hof van beroep te Antwerpen moet een levensverzekering niet noodzakelijk in een overlijdensverzekering voorzien (Antwerpen, 3 maart 2009, B&A, 2009, afl. 1156, 6-7).

- Depositoboekjes

Voor aj. 2009 waren de interesten op een depositoboekje in de zin van artikel 2 KB WIB 92 vrijgesteld tot maximaal 1.660 euro, en dit voor elke belastingplichtige (alleenstaande, echtgenoot of wettelijk samenwonenden).

VAK XV Diverse inkomsten

- Artikel 90, 1° WIB 92 : inbreng onlichamelijke activa

De inbreng van niet-beschermde knowhow in een vennootschap maakt in hoofde van de inbrenger een divers inkomen uit in de zin van artikel 90, 1° WIB 92. Hij kan niet terugvallen op de uitzonderingsclausule krachtens hetwelk verrichtingen die kaderen in het normale beheer van een

privaat patrimonium ontsnappen aan belasting. Deze uitzondering geldt uitsluitend voor onroerende goederen en lichamelijke roerende goederen, met uitsluiting van onlichamelijke roerende goederen waartoe knowhow behoort (Gent, 15 mei 2007, Advies & B&A, 2008, afl. 17, 6-7).

- Artikel 90, 1° WIB 92: zitpenningen

De zitpenningen die een gepensioneerde vastgoedmakelaar ontvangt als plaatsvervangend lid van de uitvoerende kamer van het Beroepsinstituut voor Vastgoedmakelaars is een divers inkomen, en geen beroepsinkomen. De rechter te Luik besliste dat de belastbaarheid als diverse inkomsten niet vereist dat de inkomsten volledig vreemd zijn aan een huidige of vroegere beroepswerkzaamheid. Het betreft in casu geen permanente inkomsten, die geen hoofdwerkzaamheid uitmaakt (Rb. Luik, 22 november 2007, B&A, 2008, afl. 1114, 13).

- Artikel 90, 1° WIB 92: instelpremie

De instelpremie bij een openbare verkoop is geen divers inkomen (Antwerpen, 10 november 2008, Advies & B&A, 2009, afl. 9, 7-8).

- Artikel 90, 5° WIB 92: inkomsten uit onderhuur

De inkomsten van onderverhuur zijn belastbaar als diverse inkomsten. Indien de administratie evenwel het gesimuleerde karakter van de onderverhuur kan aantonen, worden de inkomsten als onroerende inkomsten belast. Het hof te Gent benadrukte dat dergelijke simulatie niet louter kan worden afgeleid uit het feit dat de verhuurder en hoofdhuurder vader en zoon waren, terwijl alle andere juridische gevolgen stipt nageleefd werden (Gent, 2 oktober 2007).

VAK XVI Bezoldiging van bedrijfsleiders

- Bezoldigingen: algemeen

De vergoedingen die een gemeenteraadslid ontvangt als voorzitter van de raad van bestuur van een intercommunale zijn bedrijfsleidersbezoldigingen, en geen baten (Rb. Luik, 4 februari 2008, B&A, 2008, afl. 1118, 12).

- Voordelen van alle aard en bedrijfsleiders

Volgens het hof van beroep te Brussel leidt het kosteloze gebruik van een woning door een bedrijfsleider niet steeds tot een belastbaar voordeel van alle aard. Na de verkoop van zijn privéwoning heeft de bedrijfsleider dezelfde dag de verkoopsom als een renteloze lening toegestaan aan zijn vennootschap tot aflossing van een aantal bankschulden. Uit de opeenvolging van de feiten blijkt dat de bedrijfsleider het gebouw van de vennootschap mocht gebruiken voor private doeleinden en dit als tegenprestatie voor de door hem verstrekte renteloze lening. De interesten waarop hij recht zou hebben gehad waren trouwens groter dan het voordeel dat op basis van artikel 18 KB WIB 92 wordt verkregen voor het privégebruik dat eigendom is van een rechtspersoon (Brussel, 18 juni 2008, B&A, 2009, afl. 1153, 13).

Een voordeel van alle aard is slechts belastbaar mits er een oorzakelijk verband bestaat tussen de uitoefening van de beroepswerkzaamheid en de verwerving van het voordeel. Wanneer een bedrijfsleider jarenlang aan zijn vennootschap een pand verhuurde, en bij de beëindiging van de huurovereenkomst de verplichting oplegt om het pand opnieuw in zijn oorspronkelijke toestand terug te brengen, waarvan 60 % van de kosten ten laste wordt gelegd van de huurder-vennootschap, is er sprake van een voordeel van alle aard. Deze verplichting was niet opgenomen in de huurovereenkomst. Uit het feit dat de verhuurder steeds onafgebroken statutair zaakvoerder was van de vennootschap-huurder kan volgens het hof op voldoende wijze afgeleid worden dat het oorzakelijke verband is bewezen. Het zaakvoerderschap impliceert een beroepswerkzaamheid (Gent, 25 november 2008, B&A, 2009, afl. 1152, 13, zie over deze problematiek ook Advies & B&A, 2008, afl. 40, 6-8).

Het gratis beschikken door een bedrijfsleider over meubelen die door de vennootschap werden gekocht, en waarvan het beroepsmatige karakter niet werd aangetoond, maakt een belastbaar voordeel van alle aard uit in hoofde van de bedrijfsleider. Het voordeel stemt overeen met de op de meubelen geboekte afschrijvingen en de aanschaffingswaarde van niet-afschrijfbaar activa (Rb. Brussel, 14 november 2007, Advies & B&A, 2008, afl. 21, 7).

Wanneer een bedrijfsleider permanent over een zeiljacht beschikt, dat toebehoort aan zijn vennootschap, wordt hij belast op een voordeel van alle aard. Het voordeel wordt bepaald op de jaarlijkse afschrijvingen. Het feit dat hij enkele facturen van occasionele verhuur voorlegt, doet hieraan geen afbreuk (Rb. Leuven, 7 september 2007, Advies & B&A, 2008, afl. 24, 7-8).

Indien een zaakvoerder in zijn privéwoning werken laat factureren op naam van zijn vennootschap, zijn deze belastbaar als voordeel van alle aard (Brussel, 6 september 2007).

Indien beide echtgenoten bedrijfsleider zijn, dient het voordeel van alle aard voor de kosteloze verstrekking van verwarming en elektriciteit uitgesplitst te worden over beide echtgenoten in gelijke helften. De DVB doet geen uitspraak over de aftrekbaarheid van de kosten in hoofde van de vennootschap (Voorafgaande Beslissing nr. 800.091 van 14 oktober 2008).

- Beroepskosten: het ten laste nemen van verliezen van de vennootschap

Bedrijfsleiders kunnen onder strikte voorwaarden vennootschapsverliezen ten laste nemen als aftrekbare beroepskosten (art 53, 15° WIB 92). Eén van de voorwaarden is dat de tenlasteneming gebeurt door de onherroepelijke en onvoorwaardelijke betaling van een som aan de vennootschap. Deze voorwaarde is volgens het hof te Antwerpen ook vervuld wanneer de bedrijfsleider met de verkoopsopbrengsten van een privé-eigendom rechtstreeks een aantal schuldeisers van de vennootschap betaalt. De aldus betaalde sommen kunnen in het jaar van effectieve betaling ten laste genomen worden (Antwerpen, 10 februari 2009, B&A, 2009, afl. 1155, 12).

De wanverhouding tussen het bedrag van de ten laste genomen verliezen en het bedrag van de opgenomen bezoldiging in de vennootschap waarvan de verliezen ten laste werden genomen, volstaat niet om de aftrek van de tenlaste genomen verliezen te weigeren. Het kan hoogstens één element zijn bij de beoordeling of de wettelijke toepassingsvoorwaarden vervuld zijn (Antwerpen, 7 oktober 2008). Het is van essentieel belang dat de belastingplichtige het bewijs levert dat de gelden op de rekening van de vennootschap werden overgeschreven als tenlasteneming van een verlies (Gent, 3 juni 2008).

VAK XVII Winst uit nijverheids-, handels- of landbouwondernemingen

- Winsten of diverse inkomsten?

De beoordeling of er al dan niet sprake is van een beroepsactiviteit is een feitenkwestie. Volgens de rechtbank te Hasselt is er sprake van een beroepswerkzaamheid als vastgoedhandelaar wanneer de activiteit voldoende talrijke verrichtingen telt, zonder dat zij dagelijks of wekelijks wordt gesteld, en een voortdurende inzet van professionele tijd en middelen vereist (Rb. Hasselt, 13 september 2006, F.J.F., N° 2008/8). De goede kennis van de sector in combinatie met enkele onroerende beleggingen volstaat niet om als vastgoedhandelaar te worden bestemd.

Wanneer een natuurlijk persoon binnen een tijdspanne van 13 jaar 33 onroerende goederen verwerft om deze vervolgens te restaureren en aan een aanzienlijke hogere prijs te verkopen, zijn de daaruit voortvloeiende opbrengsten belastbaar als beroepsinkomsten. Het herhaalde karakter van de opeenvolgende verwervingen, die uitsluitend via leningen werden gefinancierd, alsmede de inschrijving als onroerendgoedmakelaar zijn indicatoren die duidelijk wijzen op het beroepsmatige karakter (Cass., 14 december 2007, F.J.F., N° 2008/100).

De opeenvolgende aankopen van verschillende panden, waarvan er drie werden verkocht en vier werden verhuurd in de loop van 21 maanden volstaat niet om van een beroepsmatig karakter te

spreken, ook niet wanneer voor de aankopen leningen werden afgesloten (Rb. Bergen, 18 maart 2008).

De inkomsten die een tolk verkrijgt voor tien tussenkomsten als tolk voor de rechtbank zijn belastbaar als diverse inkomsten. Het feit dat hij reeds vier opeenvolgende jaren inkomsten heeft verkregen uit soortgelijke activiteiten volstaat niet om te spreken van een beroepsinkomen (Rb. Antwerpen, 15 oktober 2007, F.J.F., N° 2008/254).

De vergoedingen die de voorzitter van het BIV ontvangt, bestaande uit een forfaitaire vergoeding per halve dag zijn belastbaar als beroepsinkomsten, en niet als diverse inkomsten. Er is immers sprake van voldoende talrijke en met elkaar verbonden handelingen met een voldoende belangrijke frequentie die een weliswaar onregelmatige maar doorlopende activiteit uitmaken. Tevens wordt gebruikt gemaakt van de kennis en ervaring van zijn normale activiteit als vastgoedmakelaar (Rb. Hasselt, 30 juli 2008, Advies & B&A, 2008, afl. 44, 7-8).

Presentiegelden van districtraadsleden zijn belastbaar als baten (Bekn. Verslag, Kamercommissie Financiën, COM 229, 9 en Advies & B&A, 2008, afl. 31, 8).

- Vergoedingen tot herstel van tijdelijke winstderving

De winsten in de zin van artikel 25,6°, b WIB 92 omvatten ook de vergoedingen van alle aard die een ondernemer gedurende zijn exploitatie verkrijgt tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke winstderving. Een schadevergoeding die een ondernemer ontvangt ten gevolge van een tijdelijke arbeidsongeschiktheid is onderworpen aan het bewijs van het effectieve verlies van beroepsinkomsten door de betrokkene. Wanneer de bruto winst blijft stijgen, is het verlies aan inkomsten door de administratie niet bewezen, ongeacht het ongeval (Rb. Luik, 6 september 2007, F.J.F., N° 2008/183).

De vergoeding die de mutualiteiten uitkeert aan een loodgieter ingevolge een ongeval is niet belastbaar als beroepsinkomsten. Dergelijke vergoedingen voor tijdelijke arbeidsongeschiktheid zijn slechts belastbaar als er sprake is van een effectief inkomstenverlies. Aan de hand van het voorgelegde aanslagbiljet overtuigt de belastingplichtige de rechtbank dat er geen inkomstenverlies werd geleden (Rb. Luik, 6 september 2007).

- Terugbetaling reserves in het kader van verzekering "kleine risico's"

Voor 1 januari 2008 maakten de zogenaamde kleine risico's geen deel uit van de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging in het kader van het sociaal statuut voor zelfstandigen. Het kon echter wel op zelfstandige basis. Sinds 1 januari 2008 zijn de "kleine risico's" verplicht opgenomen in het kader van het sociaal statuut voor zelfstandigen. In het kader van deze wijziging werden de mutualiteiten verplicht de in de vorige jaren aangelegde reserves in het kader van de tak "kleine risico's" aan hun leden terug te betalen in twee schijven. Aanvankelijk stelde de minister van Financiën dat de terugbetaalde reserves voor de zelfstandige een belastbaar beroepsinkomen zouden uitmaken (Vr. & Antw., Kamer, 2008-2009, nr. 52-47, 27). Recent werd blijkbaar teruggekomen op dit standpunt. Hij verklaarde in de Kamercommissie voor Financiën dat de terugbetalingen, die blijkbaar zeer beperkt zijn in bedrag (gemiddeld 41 euro) feitelijk vrijgesteld zijn (Int. Verslag, Kamercommissie voor Financiën, 6 mei 2009, CRIV 52 COM 548, 9).

- Beroepskosten: terug te betalen btw

De btw die een zelfstandige handelaar terug moet betalen ingevolge een herziening na een controle is een beroepskost. Het betrof in casu btw berekend op een omzetverhoging van vorige jaren, die niet specifiek gerelateerd was aan een welbepaalde levering of dienst. De btw kon niet zomaar verhaald worden op zijn cliënten (Gent, 8 april 2008, B&A, 2008, afl. 1129, 13).

VAK XVIII Baten van vrije beroepen, ambten

- Baten of roerende inkomsten

De inkomsten die een tandarts verwerft uit de verhuur van zijn cliënteel aan een door hem opgerichte professionele vennootschap zijn beroepsinkomsten in de zin van artikel 37 WIB 92. De rechtbank te Antwerpen stelt vast dat de tandarts als enige bedrijfsleider en als enige gekwalificeerde tandarts van de bvba het cliënteel verder heeft gebruikt voor het uitoefenen van zijn beroepswerkzaamheid als bedrijfsleider (Rb. Antwerpen, 12 oktober 2007).

- Beroepskosten: algemeen

Een kinesist mag op basis van het rechtszekerheids- en vertrouwensbeginsel ervan uitgaan dat de huurkosten van materiaal die tijdens de bezwaarprocedure voor de voorafgaande jaren als beroepskosten op grond van artikel 49 WIB 92 werden aanvaard ook in de komende jaren aftrekbare beroepskosten uitmaken. Anderzijds is het de administratie wel toegestaan dezelfde kosten op grond van artikel 53, 10° WIB 92 te herleiden tot een redelijk en aanvaardbaar bedrag. Hierbij zal de administratie rekening moeten houden met onder andere de aard van de beroepsactiviteit en de beroepsinkomsten, zonder over te gaan tot een opportuniteitsbeoordeling of het willekeurig verwerpen. In casu had de administratie het volledige bedrag verworpen, waardoor de aanslag door willekeur was getroffen (Rb. Brugge, 26 juni 2007, F.J.F., N° 2008/229).

De kosten van echtscheiding die een apotheker betaalt aan een notaris voor het opmaken van een akte echtscheiding door onderlinge toestemming zijn geen beroepsmatige uitgaven, maar persoonlijke uitgaven. De uitgaven werden niet gedaan om beroepsinkomsten te verwerven of te behouden (Bergen, 19 mei 2006, Advies & B&A, 2008, afl. 15, 8).

- Beroepskosten: forfait advocaten

Het kostenforfait voor advocaten is steeds gebaseerd op het brutobedrag van de honoraria, dus voor aftrek van de beroepskosten en aan confraters betaalde erelonen. Wanneer een advocaat zijn praktijk uitoefent binnen een vennootschap, dan wordt het forfait berekend op het brutobedrag van de uit de vennootschap toegekende honoraria (Rb. Brussel, 19 april 2006, F.J.F., N° 2008/9).

- Beroepskosten: medische beroepen

In een circulaire van 29 mei legt de administratie een aantal richtlijnen vast omtrent de aftrekbaarheid van de kosten van wetenschappelijke manifestaties in de medische beroepen, die bekostigd werden door de farmaceutische sector. Voor de met een visum van Mdeon erkende manifestaties die meer dan één dag duren, versoepelt de administratie de bewijslast van het beroepsmatige karakter. De voordelen blijven belast als voordelen van alle aard (Circ. Ci.RH 243/ 589.859 (AOIF 19/2008 van 29 mei 2008, Advies & B&A, 2008, afl. 27, 5-6).

VAK XXI Winst en baten van een vorige beroepswerkzaamheid

- Stopzettingsmeerwaarde

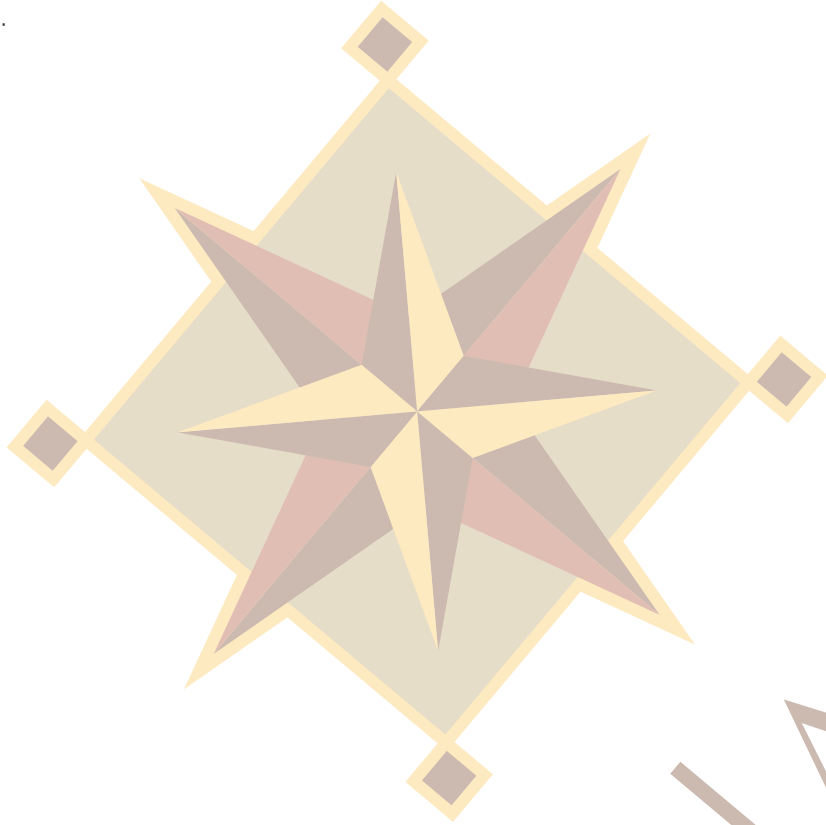
Een meerwaarde op een voorheen voor beroepsdoeleinden gebruikt actiefbestanddeel kan slechts belast worden bij toepassing van artikel 28, 1° WIB 92 indien het verwezenlijkt of vastgesteld wordt naar aanleiding of ter gelegenheid van de volledige en definitieve stopzetting van de activiteit. Er dient sprake te zijn van een oorzakelijk verband. Het bewijs van dit verband is niet aanwezig wanneer een restauranthouder zijn handelsfonds en onroerend goed gedurende 12 jaar in huur heeft gegeven aan meerdere exploitanten alvorens het uiteindelijk over te dragen. Door de verhuring heeft de restaurateur zijn beroepsmatige activiteit niet voortgezet maar daaraan een niet-professionele bestemming gegeven (Rb. Luik, 3 mei 2005, F.J.F., N° 2009/37 en Rb.Luik, 17 april 2007, F.J.F., N° 2009/38).

Wanneer een garagehouder in 1981 zijn eenmanszaak stopzet, vervolgens zijn gebouw tien jaar verhuurt aan zijn de vennootschap waarin hij zijn éénmanszaak had ingebracht om het gebouw

nadien te verkopen, is er geen sprake van een belastbare stopzettingsmeerwaarde. Het feit dat hij gedurende twee jaar de huuropbrengsten als beroepsinkomsten aangaf en tot en met 1990 afschrijvingen toepaste op dit gebouw doet hieraan geen afbreuk (Rb. Hasselt, 4 juni 2008, F.J.F.,N) 2008/278).

Een behaalde stopzettingsmeerwaarde is steeds belastbaar op het ogenblik dat de schuldvordering van de overdrager zeker en vaststaand wordt. Wordt de betaling van de overdrachtsprijs onder opschortende voorwaarde bedongen, dan is de behaalde meerwaarde belastbaar op het ogenblik waarop de opschortende voorwaarde wordt vervuld (Cass., 19 juni 2008, F.J.F., N° 2009/39).

Indien de belastingplichtige aantoont dat een onroerend goed na de stopzetting van de activiteiten nog twee jaar verhuurd werd, is er sprake van een desaffectatie. De uit de verkoop voortvloeiende meerwaarde kan dan ook niet langer als stopzettingsmeerwaarde worden belast (Gent, 11 september 2007,).



B&A/ADVIES