

26 maart 2026

Vennootschapsbelasting

Update en aangifte aj. 2026

Filip Mees

INHOUDSTAFEL

- 2-3 inhoudstafel
- 4 inleiding

Aangifte vennootschapsbelasting aanslagjaar 2026

Mondelinge bespreking.

Bijlage: formulier aangifte vennootschapsbelasting aanslagjaar 2026

Reserves

- 5 afschrijvingstermijn voor werken aan gehuurd gebouw
- 6-8 meerwaarde aandelen – DBI-aftrek – participatievoorwaarde grote vennootschap

Verworpen uitgaven

- 9 algemeen – aftrek beroepskosten – opgepast met forfaits zonder bewijs
- 10 algemeen – beroepskosten – trop is te veel !
- 11-13 algemeen – vennootschap en bedrijfsleider: wie draagt welke kosten ?
- 14-18 autokosten – aftrek anno 2026
- 19-22 bedrijfsvoertuig – terugbetaling elektriciteit
- 23 creditinteressen – MFI-rentevoet – optimalisatie
- 24-25 aftrek interesten – lening voor dividend / kapitaalvermindering
- 26 maaltijdcheques – 10 euro en 4 euro aftrek

Dividenden

- 27-30 liquidatiereserves – snellere uitkering aan 6,5%
- 31-33 VVPRbis-dividenden – afschaffing 20%-tarief
- 34-36 winst eerste boekjaar – VVPRbis of liquidatiereserve ?
- 37-38 VVPRbis-dividenden – op wie van toepassing in 2026 ?
- 39-40 dividend aan buitenlandse vennootschap – RV – participatie grote vennootschap

Uiteenzetting van de winst

- 41-42 giften: PB of VB ?
 - 43-44 investeringsaftrek – 3 aangekondigde aanpassingen (eindelijk) definitief
 - 45-46 investeringsaftrek – langere termijn aanvraag attest
- (pm) zie hoger: meerwaarde aandelen – DBI-aftrek – participatievoorwaarde grote vennootschap

(inhoudstafel – vervolg)

Belastingberekening

- 47 meerwaarde DBI-aandelen – 5% taxatie
- 48 dividenden DBI-aandelen – verrekening roerende voorheffing

Diverse

- 49-50 procedure: controle-, aanslag- en bewaartermijnen
- 51-52 voordeel van alle aard – personenwagen – gegevens 2026
- 53 voordeel van alle aard – debetstand RC – lening vaste termijn
- 54 voordeel van alle aard – persoonlijke overname van activa
- 55 huur aan eigen vennootschap: optimalisatie of beter kostenvergoeding ?
- 56 kosten eigen aan de werkgever – buitenlandse dagvergoedingen (1)
- 57-58 kosten eigen aan de werkgever – buitenlandse dagvergoedingen (2)
- 59 kosten eigen aan de werkgever – binnenlandse dienstreis
- 60 kosten eigen aan de werkgever – kilometervergoeding wagen – kwartaal/jaarbasis
- 61 kosten eigen aan de werkgever – thuiswerkvergoeding

- 62 selectief en indicatief overzicht doorgevoerde wetswijzigingen
- 63 selectief en indicatief overzicht aangekondigde wetswijzigingen
- 64-65 bezoldiging bedrijfsleider – optimalisatie – aandachtspunten
- 66 dividenden: 15% wordt 18%

INLEIDING

In dit seminarie brengen wij u graag:

- een bespreking van de wijzigingen van het aangifteformulier vennootschapsbelasting aanslagjaar 2026;
- een indicatief overzicht van nieuwigheden, wijzigingen en preciseringen van het voorbije jaar inzake vennootschapsbelasting, en dit zowel in wetgeving, rechtspraak, administratieve standpunten als rechtsleer.

Gezien het grote aantal relevante onderwerpen dat het voorbije jaar aan bod kwam, zal het u geenszins verbazen als wij stellen:

- dat in samenspraak met de organisatoren een **selectief** overzicht wordt geboden van interessante items,
- en dat het opzet van deze avond uitdrukkelijk is: het bieden van een **bondig en overzichtelijk** geheel, waarvan de kennis een signaalfunctie kan hebben in de dagelijkse praktijk.

De keuze voor praktijkgerichte verteerbare bondigheid ontnemt deze syllabus elke pretentie om exhaustief (bv. technische details, kritische uitdieping) te willen zijn.

Voor een uitgebreide, exhaustieve, kritische behandeling van elk van deze onderwerpen wordt dan ook verwezen naar daartoe gerichte bronnen.

Kortrijk maart 2026

FILIP MEES

FMC BV en TeamAccount BV
Kortrijk – Ieper – Poperinge

Contact:

Ter Waarde 64

8900 Ieper

057 / 34 61 81

filip.mees@teamaccount.be

Termijn afschrijvingen
Werken aan een gehuurd onroerend goed

(05/2025)

Situering

Het blijft een moeilijk punt bij heel wat controles: de aftrek en/of afschrijving van werken die een huurder doet aan een gehuurd pand. Eén van de vragen luidt daarbij: als de huurder werken afschrijft, op welke termijn moet dat dan gebeuren ?

Standpunt fiscus

Volgens de fiscus (61/265 ComIB 1992) worden de werken afgeschreven:

- ofwel, over de resterende duur van het lopende huurcontract, zonder rekening te houden met een eventuele huurhernieuwing of -verlenging;
- ofwel, over een kortere termijn indien dit verantwoord is door de vermoedelijke economische gebruiksduur van de gedane investering.

Informatiecentrum bedrijfsrevisoraat

In een advies van 21 maart 2016 nuanceert het ICCI als volgt: de afschrijvingsduur van deze investeringen zal worden bepaald op de kortste periode tussen (i) de duur van de huurovereenkomst (inclusief verlengingen indien deze door het bestuursorgaan als waarschijnlijk worden ingeschat) en (ii) de economische levensduur van de investeringen.

CBN: belang van vergoeding door verhuurder ?

Nog een andere theorie maakt een onderscheid op basis van de vraag of de verhuurder op het einde van het huurcontract een vergoeding voor de werken verschuldigd is:

- Als de verhuurder geen vergoeding verschuldigd is op het einde van het huurcontract, schrijft de huurder af over de resterende termijn van het huurcontract (of korter indien de economische levensduur korter is dan de resterende huurtermijn).
- Als de verhuurder wel een vergoeding verschuldigd is op het einde van het huurcontract, schrijft de huurder af over de economische levensduur van de gedane investeringen, dus ongeacht de duur van het huurcontract.
Het verschil tussen de ontvangen vergoeding en de boekwaarde zal leiden tot een meer- of minderwaarde bij de huurder.

Deze werkwijze wordt beschreven en aldus gesuggereerd in het CBN-advies 2016/6 van 15 juni 2016.

DBI-aftrek en meerwaarde op aandelen
Strengere participatievoorwaarde voor grote vennootschappen
(08/2025)

Situering

Een vennootschap kan een aftrek van 100% toepassen voor ontvangen dividenden (en liquidatieboni) indien aan alle geldende voorwaarden is voldaan.

Kort en indicatief samengevat luiden deze als volgt:

- **Taxatievereiste:** de vennootschap waarvan de dividenden ontvangen worden, moet onderworpen zijn aan de Belgische vennootschapsbelasting of aan een buitenlandse gelijkaardige belasting.
- **Permanentievoorwaarde:** de vennootschap moet de aandelen op het ogenblik van de dividenduitkering minimaal één jaar ononderbroken in eigendom hebben.
- **Minimumparticipatie:** de vennootschap die dividenden ontvangt, moet een participatie bezitten (in de vennootschap die de dividenden uitkeert) van:
 - o ofwel, minstens 10 % (van het aantal aandelen van de dividenduitkerende vennootschap),
 - o ofwel, als de participatie kleiner is dan 10% van alle aandelen, 2.500.000 euro (relevant is hier de aanschaffingswaarde van de betreffende aandelen).
- **Volle eigendom:** de vennootschap moet de volle eigendom bezitten van de aandelen.

In de vennootschapsbelasting is de al dan niet belastbaarheid van een meerwaarde op aandelen gekoppeld aan de regeling van de DBI-aftrek; dezelfde voorwaarden zijn dus ook van toepassing voor de vrijstelling van een meerwaarde op aandelen.

Nieuw

De regel betreffende de minimumparticipatievoorwaarde wordt verstrengd voor grote vennootschappen (programmawet van 18 juli 2025, BS 29 juli 2025).

Enerzijds verandert er niets als de participatie minstens 10% bedraagt van de vennootschap waarvan het dividend wordt ontvangen; dan blijft de aftrek sowieso van toepassing, zowel voor kleine als grote vennootschappen, zowel voor financiële vaste activa als voor geldbeleggingen.

Maar de tweede mogelijkheid, die speelt als de participatie minder dan 10% bedraagt van de vennootschap waarvan het dividend wordt ontvangen, wordt verstrengd:

- Het bedrag blijft gelijk: een participatie van 2.500.000 euro volstaat (aanvankelijk werd aangekondigd dat dit bedrag zou verhoogd worden naar 4.000.000 euro, maar dit werd uiteindelijk niet weerhouden in de programmawet).
- Maar de deelneming moet voortaan de aard hebben van “financiële vaste activa”. Tot nu toe kwamen ook geldbeleggingen in aanmerking voor de DBI-aftrek.

Voor de invulling van het begrip “financiële vaste activa” wordt verwezen naar de boekhoudkundige bepaling zoals onder andere geïnterpreteerd door de CBN.

Het betreft:

- verbonden ondernemingen (uitoefening van controle);
- ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat (invloed op het beheer van de onderneming);
- andere financiële vaste activa (bevordering van de eigen bedrijfsuitoefening van de vennootschap-aandeelhouder door creatie van een duurzame en specifieke band met de uitgevende vennootschap; bv. leverancier, klant, concurrent).

Een tegelijk juiste en optimale boekhoudkundige verwerking zal hier dan ook een essentieel belang hebben.

Inwerkingtreding

De verstrengde minimumparticipatievoorwaarde is van toepassing vanaf aanslagjaar 2026.

Elke wijziging die vanaf 3 februari 2025 aan de afsluitingsdatum van het boekjaar wordt aangebracht, en die door de belastingplichtige niet wordt verantwoord door andere motieven dan het ontwijken van de in deze afdeling bedoelde inkomstenbelastingen, blijft zonder uitwerking voor de toepassing van deze nieuwe regel.

Kritische bedenking: dit kan de facto terugwerkende kracht hebben voor dividenden die in de voorbije maanden werden ontvangen in een boekjaar verbonden aan aanslagjaar 2026.

Ook van toepassing op de meerwaarde op aandelen !

Een wijziging van de DBI-aftrekregels heeft voor een vennootschap dus ook een onmiddellijke impact op de eventuele meerwaarde op aandelen.

Ook hier geeft de regel van de inwerkingtreding “vanaf aanslagjaar 2026” in voorkomend geval een concreet probleem van de facto terugwerkende kracht: een grote vennootschap heeft mogelijks in de voorbije maanden op een geldbelegging een meerwaarde op aandelen gerealiseerd waarvan zij op dat ogenblik veronderstelde dat de meerwaarde vrijgesteld was.

Dit is namelijk het geval als de meerwaarde gerealiseerd werd in een boekjaar verbonden aan aanslagjaar 2026 (dit kan een boekjaar-kalenderjaar zijn maar ook een gebroken boekjaar).

Geen wijziging voor aandelen van DBI-beleggingsvennootschappen (en andere)

Aandelen van DBI-beleggingsvennootschappen (die een eigen en specifiek belastingregime kennen, onder andere inzake uitkeringsverplichting, oorsprong van de inkomsten, transparantie) moeten niet voldoen aan de minimumparticipatievereiste, de permanentievoorwaarde en de taxatievereiste.

Omdat de participatievoorwaarde niet van toepassing is op deze aandelen, heeft de nieuwe verstrengde participatievoorwaarde geen invloed op het fiscaal regime van de dividenden van deze aandelen.

Hetzelfde geldt voor onder andere gereguleerde vastgoedvennootschappen, intercommunales en autonome gemeentebesturen.

Geen wijziging voor kleine vennootschappen

De participatievoorwaarde wijzigt dus niet voor kleine vennootschappen. Voor een kleine vennootschap is dus niet vereist dat de deelneming de aard heeft van “financiële vaste activa”; het kan ook gaan om een geldbelegging.

Maar in de praktijk heeft dit een relatief klein belang omdat dergelijke situatie zelden voorkomt bij een kleine vennootschap.

Herinner: geen vrijstelling van roerende voorheffing

Er wijzigt niets aan de regels betreffende de roerende voorheffing op deze dividenden: de moeder-dochter-vrijstelling is sowieso enkel van toepassing als de participatie minstens 10% bedraagt van het kapitaal van de dochtervennootschap (art. 106 §6 KBWIB 1992).

Hier bestaat dus geen afwijkende bepaling voor participaties van minstens 2.500.000 euro.

Beroepskosten
Opgepast met forfaits zonder bewijs

(03/2026)

Situering

Om beroepskosten te kunnen aftrekken, moet de belastingplichtige het bedrag, de werkelijkheid en het beroepskarakter ervan bewijzen. Als één van deze bewijzen onvoldoende geleverd wordt, mag de fiscus de aftrek weigeren.

Hof van beroep Antwerpen 17 december 2024

Een belastingplichtige heeft een zeer groot aantal btw-bonnetjes en kastickets van restaurantbezoeken en wenst deze kosten beroepsmatig af te trekken. In de aangifte wordt de aftrek beperkt tot een forfait van 18.000 euro.

De fiscus weigert de aftrek van dit bedrag omdat er onvoldoende bewijs is geleverd van het beroepsmatig karakter van deze kosten en herleidt de aftrek tot forfaitair 3.000 euro, in functie van wat in voorgaande jaren afgetrokken werd.

Het hof van beroep geeft de fiscus gelijk:

- Het voorleggen van bonnetjes/kastickets/facturen bewijst op zich onvoldoende het beroepsmatig karakter.
- De fiscus moet niet bewijzen dat het bedrag de beroepsbehoeften op onredelijke wijze overtreft; het is de belastingplichtige die het beroepskarakter van de kosten moet bewijzen (bv. voor restaurantkosten: verklaringen van derden en/of lijsten van beroepsmatige connecties met wie gegeten werd).
- De fiscus heeft niet onredelijk geoordeeld door de aftrek te beperken in functie van wat in vroegere jaren aanvaard werd.
- Een restaurantbezoek op een werkdag is geen voldoende bewijs van het beroepsmatig karakter (net zoals een restaurantbezoek in een weekend niet betekent dat het per definitie privé is).

Mag u werken met een forfait ?

In de praktijk wordt, voornamelijk in de personenbelasting, vaak aanvaard dat een belastingplichtige sommige kosten forfaitair bepaalt, op voorwaarde dat het beroepskarakter voldoende bewezen is en het forfait op een redelijke basis wordt bepaald.

Dergelijk akkoord (over een feitenkwestie) kan zelfs de basis vormen voor de aftrek in volgende jaren als de omstandigheden van de beroepsuitoefening dienaangaande niet gewijzigd zijn.

Maar voorzichtigheid blijft geboden: u doet er best aan zo veel als mogelijk de werkelijke kosten aan te tonen teneinde ongewenste discussies over forfaits te vermijden.

Privékosten in vennootschap

“Trop is te veel !”

(03/2026)

Situering

U kent het wel: een vennootschap betaalt een aantal kosten die eigenlijk privékosten zijn van de bedrijfsleider. U corrigeert dit bij de afsluiting via de rekening-courant van de bedrijfsleider. Of bij een controle worden deze kosten als extra voordeel van alle aard bij de bedrijfsleider belast in de personenbelasting, inclusief bijkomende sociale bijdragen. Maar wat als de belastingplichtige over de schreef gaat ?

Wordt een belastingverhoging toegepast ?

10% zegt u ... of nihil in toepassing van de recent gewijzigde regels, nl. geen belastingverhoging bij een zogenaamde eerste overtreding ?

Hof van Beroep Gent 8 oktober 2024: 50% belastingverhoging !

De fiscus zag het anders en werd hierin gevolgd door de rechtbank van eerste aanleg te Gent (20 februari 2023) en het hof van beroep te Gent (8 oktober 2024).

Feiten:

- Een vennootschap van een vrije beroeper trekt een hele reeks kosten af die privékosten van de bedrijfsleider blijken te zijn: privékleding, restaurant, nutsvoorzieningen, tv-abonnement, gsm-abonnementen, jacuzzi, fiets, laptops, huishouding, poetshulp, enz.
- De bedrijfsleider was gedomicilieerd op het kot van de kinderen en de vennootschap trok ook daarvan nog kosten af.
- Het bedrag van al deze kosten loopt op tot ca. 60.000 euro.
- De vennootschap en de bedrijfsleider geven geen voordeel van alle aard aan voor deze kosten.

De fiscus weerhoudt een voordeel van alle aard bij de bedrijfsleider en past een belastingverhoging toe van 50% (fraude / opzet om belastingen te ontduiken).

De rechtbank en het hof van beroep bevestigen de belastingverhoging: er is in hoofde van de bedrijfsleider sprake van kwade trouw met het doel de belastingen te ontduiken.

Besluit: “trop is te veel !”

Dat er al eens een privécost in de vennootschap van een bedrijfsleider terechtkomt, hoeft geen ernstige gevolgen te hebben.

Maar een overduidelijke, systematische en/of overdadige aftrek van privékosten, zonder enige correctie via rekening-courant of voordeel van alle aard, kan aanleiding geven tot ernstige fiscale gevolgen bij een controle.

Een gewaarschuwde belastingplichtige ...

Vennootschap en bedrijfsleider Wie draagt welke kosten ?

(11/2025)

Situering

Een bedrijfsleider maakt kosten in het kader van de uitoefening van zijn activiteiten en/of die van zijn vennootschap. Zijn deze kosten bij hem “sowieso” aftrekbaar of kan de fiscus opwerpen dat bij de bedrijfsleider geen kosten aftrekbaar zijn die eigen zijn aan de vennootschap zelf en haar activiteit ?

Wij bespraken in het verleden reeds enkele terzake relevante gerechtelijke uitspraken (zie hieronder) en dit kwam recent opnieuw aan bod in de rechtspraak.

Gent 17 december 2013 en Cassatie 7 april 2016

Het Hof van Cassatie oordeelde met een eerder streng principe:

- De aftrek door een bedrijfsleider van een bezoldiging aan een helpend gezinslid kan enkel indien de bezoldiging inherent is aan de uitoefening van zijn beroep.
- M.a.w. de betaalde bezoldiging moet inherent zijn aan zijn activiteit als bedrijfsleider van de vennootschap en derhalve niet aan de maatschappelijke activiteit van de vennootschap zelf.
- Er moet dus in concreto nagegaan worden of de activiteit van het helpende gezinslid ten goede komt aan de bedrijfsleider en niet aan de vennootschap.

In casu had het hof van beroep van Gent dit niet geverifieerd en daarom werd het arrest verbroken door het Hof van Cassatie.

Antwerpen 17 januari 2017 en Cassatie 23 november 2018

Feiten:

- Betaling door een bedrijfsleider van vergoedingen aan derden voor door hen geleverde diensten die volgens de bedrijfsleider betrekking hebben op zijn taken als bedrijfsleider. De uitbesteding aan derden wordt verantwoord door o.a. tijdsgebrek en specifieke competenties van die derden.
- De bedrijfsleider trekt deze vergoeding af als beroepskost.

Het hof van beroep van Antwerpen gaf de belastingplichtige gelijk maar werd teruggefloten door het Hof van Cassatie:

- Als een bedrijfsleider beroepskosten wil aftrekken, moet hij bewijzen dat deze kosten hem eigen zijn en gemaakt werden om de eigen belastbare inkomsten te verwerven of behouden.
- De rechters in beroep oordeelden dat de kosten aftrekbaar waren omdat een bedrijfsleider naast leidinggevende taken ook taken kan hebben die tot de eigenlijke vennootschapsactiviteit behoren en waarvoor hij aftrekbare kosten kan hebben.
- De rechters in beroep hebben niet vastgesteld dat de betreffende kosten inherent zijn aan de activiteit als bedrijfsleider en niet aan de activiteit van de vennootschap.
- Hun besluit is in het specifieke dossier dan ook niet voldoende verantwoord.

Gent 3 januari 2017 en Cassatie 25 januari 2019 ...

Feiten:

- Activiteit: aanneming van werken.
- De bedrijfsleider (enige zaakvoerder van de BVBA) trekt de bezoldiging aan helpende familieleden af.

Het hof van beroep van Gent gaf de belastingplichtige gelijk maar werd eveneens teruggefloten door het Hof van Cassatie:

- Bezoldigingen aan familieleden zijn maar aftrekbaar bij de bedrijfsleider als deze bewijst dat die kosten inherent zijn aan de activiteiten als bedrijfsleider en niet aan de activiteit van de vennootschap, of nog dat de activiteiten van de gezinsleden in hoofdzaak aan de bedrijfsleider ten goede komen.
- Omdat het hof te Gent dit niet heeft onderzocht, heeft het zijn beslissing niet naar recht verantwoord.

... en Brussel 16 oktober 2024

Deze laatste zaak werd vervolgens doorverwezen naar het hof van beroep van Brussel dat als volgt beslist:

- De familieleden hebben een gemengd takenpakket, met zowel operationele taken (ten voordele van de vennootschap) als leidinggevende taken (ten voordele van de bedrijfsleider).
- De bedrijfsleider slaagt er niet in te bewijzen dat de activiteiten in hoofdzaak ten goede komen aan hemzelf als bedrijfsleider.
- Integendeel, uit de feitelijke gegevens blijkt dat de uitgevoerde taken in hoofdzaak ten goede komen aan de vennootschap zelf (bv. afsprakenbeheer, bestellingen materiaal, facturatie, debiteuren- en crediteurenbeheer, enz.).
- Besluit: kosten niet aftrekbaar bij de bedrijfsleider.

Nog andere arresten in dezelfde zin

Het hof van beroep van Brussel sprak zich in andere dossiers in gelijkaardige zin uit: geen afdoend bewijs dat het gaat om kosten inherent aan de activiteit van bedrijfsleider (arresten van 28 november 2023, 31 oktober 2023 en 10 oktober 2023).

Gent 27 oktober 2020 en Cassatie 23 november 2023

Een ander geval betrof de autokosten die door een bedrijfsleider persoonlijk werden afgetrokken: kan dit of moeten ze afgetrokken worden door de vennootschap ?

Het hof van beroep van Gent staat de aftrek bij de bedrijfsleider toe:

- Het hof onderzoekt of de betreffende kosten in hoofdzaak aan de bedrijfsleider dan wel aan de vennootschap ten goede komen.
- De bedrijfsleider blijkt actief in meerdere vennootschappen van wie hij een bezoldiging ontvangt.
- De verplaatsingen blijken zowel gedaan in de uitoefening van het mandaat als in het kader van operationele activiteiten van de vennootschap(pen).
- De gemaakte autokosten zijn inherent aan de uitoefening van het beroep als bedrijfsleider (zonder wagen zou hij zijn mandaten niet kunnen uitoefenen en dus geen belastbare inkosten kunnen verwerven of behouden).

- Dat de autokosten ook de vennootschap(pen) ten goede komen, volgt uit de functie van bedrijfsleider en is geen reden om de persoonlijke kostenafrek te weigeren.
- De bedrijfsleider mag ervoor opteren om het mandaat uit te oefenen met een eigen voertuig.

Het Hof van Cassatie oordeelt dat het hof van beroep aldus op voldoende wijze het karakter van de beroepskosten heeft onderzocht en haar beslissing dan ook naar recht heeft verantwoord.

Opmerking: is zelf kosten aftrekken fiscaal nadelig ?

De vraag blijft in de meeste dossiers waarom een bedrijfsleider persoonlijk kosten zou maken en aftrekken die even goed door zijn vennootschap kunnen gedragen worden. Alzo “verliest” de bedrijfsleider immers de facto zijn beroepskostenforfait waar hij sowieso recht op heeft als hij geen beroepskosten bewijst.

Wat met een managementvennootschap ?

De vraag stelt zich of deze redenering ook doorgetrokken kan/moet worden naar de situatie waarin een bedrijfsleider zijn mandaat in de werkvennootschap uitoefent via een bedrijfsleiders/managementvennootschap en deze vennootschap een aantal kosten draagt.

Ook hier kan in voorkomend geval de vraag gesteld worden of de kosten van de bedrijfsleidersvennootschap terecht door deze werden gedragen dan wel dat (een aantal van) die kosten eigenlijk ten laste moeten vallen van de werkvennootschap. Dit zal in elk concreet dossier apart moeten beoordeeld worden.

Wat met contractuele afspraken ?

Er zijn ook vele situaties waarin er tussen bedrijfsleiders (bv. associés) of tussen werkvennootschap en bedrijfsleider(svennootschap) afgesproken wordt welke kosten door de werkvennootschap dan wel persoonlijk resp. door de eigen vennootschap van de bedrijfsleider gedragen worden.

Dit kan bijvoorbeeld gaan om kosten die weliswaar beroepsmatig zijn maar waarin de individuele associés een zekere vrijheid willen behouden in de keuze van de aard, omvang en/of prijs van de kosten (bv. voertuigen, restaurantkosten, representatiekosten, gsm's, kosten van computer en internet, enz.). De kostprijs ervan kan dan binnen bepaalde afspraken doorgerekend worden of wordt geacht begrepen te zitten in de vergoeding die de bedrijfsleider ontvangt.

Dergelijke afspraken kunnen o.i. zeker fiscaal gehonoreerd worden en hoeven in principe zeker niet te leiden tot een discussie aangaande de aftrekbaarheid ervan onder de vraag of ze wel door de juiste persoon gedragen werden.

Opgepast !

Gezien het gevoelige karakter van de aftrekbaarheid van dergelijke kosten is het aangewezen dit zoveel als mogelijk te verantwoorden (bv. geschreven afspraken, motivatie van de bezoldiging op papier zetten, enz.).

Aftrekregels voor autokosten in de vennootschapsbelasting

(01/2026)

Situering

Sinds aanslagjaar 2021 wordt voorzien in een geleidelijke afbouw van de aftrekbaarheid van autokosten indien de personenwagen niet emissievrij is.

De in 2025 aanvankelijk aangekondigde wijziging voor hybride voertuigen blijkt er alleen te komen in de personenbelasting en niet in de vennootschapsbelasting. Daardoor verandert in de vennootschapsbelasting niets, op één uitzondering na wat betreft de definitie van een fake hybride voertuig, die op het einde van deze bijdrage besproken wordt.

Hoe de aftrekbaarheid van kosten bepalen ?

De aftrekbaarheid van de kosten van een welbepaald voertuig hangt af van de datum van aanschaf. Daarom bespreken wij hieronder de aftrekregels in de vennootschapsbelasting per 1 januari 2026 in functie hiervan.

Ter herinnering (samengevat):

- Het betreft de datum waarop het voertuig is aangekocht, geleased of gehuurd.
- In principe geldt daarbij de besteldatum (ongeacht de datum van factuur, levering of betaling).
- In afwijking hiervan geldt in het geval van leasing of renting de datum van afsluiting van het leasing- resp. rentingcontract.

Vooraf: correctie verworpen uitgaven i.f.v. privégebruik

Wij brengen graag vooraf in herinnering dat de verworpen uitgaven mogen verminderd worden in functie van het privégebruik van het betreffende voertuig.

Concreet mogen de verworpen uitgaven verminderd worden met de eigen bijdrage van de gebruiker en/of het in de personenbelasting belaste voordeel van alle aard.

Deze regel blijft ook in de toekomst van toepassing.

1° Aanschaf tot 30 juni 2023

Voor de voertuigen die uiterlijk op 30 juni 2023 werden aangeschaft, is er niets gewijzigd.

Opmerking: het type van voertuig (benzine, diesel, hybride, elektrisch, enz.) speelt hier in de regel geen rol; het aftrekpercentage wordt bepaald in functie van de **CO₂-uitstoot**.

- Aftrek (voor de volledige gebruiksduur):
 - o **Formule:** $120\% - (0,5 \times \text{CO}_2\text{-uitstoot} \times \text{coëfficiënt})$.
 - o Coëfficiënt:
 - 1 voor diesel;
 - 0,95 voor andere motor (benzine, lpg, biobrandstof, elektrisch, enz.; hybride modellen met een elektrische en een dieselmotor vallen volgens de minister van Financiën onder deze categorie);
 - specifiek: 0,90 voor een aardgasmotor (CNG) en met een belastbaar vermogen van minder dan 12PK.
 - o **Minimum 50% en maximum 100%.**
- Uitzonderingen:
 - o Voertuig met CO₂-uitstoot van 200 gram of meer: **40%**.
 - o Voertuig waarvan de CO₂-uitstoot niet gekend is: 40%.
 - o **Fake hybrides** aangeschaft sinds 1 januari 2018: zelfde formule maar met de CO₂-uitstoot van het zgn. overeenstemmend niet-hybride voertuig (of CO₂-uitstoot x 2,5 indien er geen overeenstemmend voertuig is).
- Specifieke afwijking: voor (alle) oplaadbare hybridevoertuigen aangeschaft vanaf 1 januari 2023 tot 30 juni 2023 zijn de kosten van **benzine/diesel** slechts maximum 50% aftrekbaar.

Voorbeeld:

- Aanschaf hybride-benzine voertuig op 3 februari 2023.
- CO₂-uitstoot 48 gram.
- Aftrekpercentage: $120 - (0,5 \times 48 \times 0,95) = 120 - 22,8 = 97,2\%$.
- Specifiek:
 - o Interesten financiering: 100% aftrek.
 - o Benzine: 50% aftrek.

2° Aanschaf van 1 juli 2023 tot 31 december 2025

Ook voor de voertuigen die aangeschaft zijn tussen 1 juli 2023 en 31 december 2025, is er niets gewijzigd.

- Voertuigen **zonder koolstofemissie** (voor de volledige gebruiksduur):
 - o Formule: $120\% - (0,5 \times \text{CO}_2\text{-uitstoot} \times \text{coëfficiënt})$.
 - o Maximum 100%.
 - o Besluit: alle kosten zijn 100% aftrekbaar.
- Voertuigen **met koolstofemissie**: de aftrekbaarheid daalt als volgt:
 - o Tot en met aanslagjaar 2025:
 - Formule: $120\% - (0,5 \times \text{CO}_2\text{-uitstoot} \times \text{coëfficiënt})$.
 - Minimum 50% en maximum 100%.
 - Voertuig met CO₂-uitstoot van 200 gram of meer: 40%.
 - Voertuig waarvan de CO₂-uitstoot niet gekend is: 40%.
 - o Vanaf aanslagjaar 2026:
 - Geen minimum meer.
 - Het maximum wordt verlaagd:
 - 75% voor aj. 2026.
 - 50% voor aj. 2027.
 - 25% voor aj. 2028.
 - Geen aftrek meer vanaf aj. 2029.
 - Voertuig waarvan de CO₂-uitstoot niet gekend is: geen aftrek meer.
- Specifieke afwijking: voor (alle) oplaadbare hybridevoertuigen zijn de kosten van **benzine/diesel** zijn slechts maximum 50% aftrekbaar.
Dit is in de praktijk enkel relevant tot en met aj. 2026 want vanaf aj. 2027 zijn alle kosten sowieso maximaal 50% aftrekbaar.

Voorbeeld:

- Aanschaf hybride-benzine voertuig op 19 augustus 2024.
- CO₂-uitstoot 48 gram.
- Aftrekpercentage: $120 - (0,5 \times 48 \times 0,95) = 120 - 22,8 = 97,2\%$.
Voor aj. 2026: te beperken tot 75%.
Voor aj. 2027: te beperken tot 50%.
- Specifiek:
 - o Interests financiering: 100% aftrek.
 - o Benzine (aj. 2026 en 2027): 50% aftrek.

3° Aanschaf vanaf 1 januari 2026

Voor voertuigen aangeschaft vanaf 1 januari 2026 gelden de volgende regels.

- Voertuigen **zonder CO₂-uitstoot** (bv. elektrisch, waterstof): de aftrek wordt bepaald i.f.v. het jaar van aanschaf (en dit voor de volledige gebruiksduur):
 - Aanschaf in 2026: 100% aftrek.
 - Aanschaf in 2027: 95% aftrek.
 - Aanschaf in 2028: 90% aftrek.
 - Aanschaf in 2029: 82,50% aftrek.
 - Aanschaf in 2030: 75% aftrek.
 - Aanschaf vanaf 2031: 67,5% aftrek.
- **Benzine, diesel, hybride, enz.**: geen aftrek meer van autokosten.

De inwerkingtreding van deze regel is op eerste zicht niet helemaal duidelijk:

- Deze niet-aftrekbaarheid treedt in werking op 1 januari 2026 en is van toepassing vanaf het aanslagjaar 2027 verbonden aan een belastbaar tijdperk dat ten vroegste aanvangt op 1 januari 2026 (cf. art. 3, 5° en 12, lid 5 van de wet van 25 november 2021 houdende fiscale en sociale vergroening van de mobiliteit, *BS* 3 december 2021).
- Voor een voertuig met koolstofemissie aangeschaft vanaf 1 januari 2026 maar nog in een **(gebroken) boekjaar** dat verbonden is aan aanslagjaar 2026, lijkt dit volgende toepassing mee te brengen:
 - **Aj. 2026: aftrekverbod nog niet van toepassing** en dus aftrek volgens de regels die gelden voor voertuigen aangeschaft tussen 1 juli 2023 en 31 december 2025 (zie vorige titel).
 - Aj. 2027 en volgende: aftrekverbod nu wel van toepassing en dus geen aftrek meer van autokosten.

4° Enige wijziging voor de vennootschapsbelasting: definitie fake-hybride

Voor een vals hybride voertuig aangeschaft sinds 1 januari 2018 is de in aanmerking te nemen CO₂-uitstoot gelijk aan deze van het overeenstemmende voertuig dat voorzien is van een motor die uitsluitend gebruik maakt van één en dezelfde brandstof (bv. benzine, diesel). Er wordt dus geen rekening gehouden met het hybride karakter (of nog, met het gedeelte elektrische aandrijving).

Indien er geen dergelijk overeenstemmend voertuig bestaat, wordt de uitstootwaarde van het voertuig vermenigvuldigd met 2,5.

De bestaande definitie van een fake-hybride luidt als volgt: wagens uitgerust met een brandstofmotor en een elektrische batterij waarbij:

- ofwel, de batterij een energiecapaciteit heeft van minder dan 0,5kWh per 100 kilogram van het wagengewicht;
- ofwel, de CO₂-uitstoot meer dan 50 gram bedraagt.

De Wet van 18 december 2025 houdende diverse bepalingen (BS 30 december 2025) verhoogt de maximale CO₂-uitstoot van 50 naar **75 gram** indien de uitstoot wordt berekend volgens de (nieuwe) **Euro 6e-bis norm of een latere norm**.

Deze wijziging heeft uitwerking **vanaf 1 januari 2025** en is van toepassing **vanaf aanslagjaar 2026** verbonden aan een belastbaar tijdperk dat ten vroegste aanvangt op 1 januari 2025.

Opmerking: voor en plug-in hybride, aangeschaft vanaf 1 januari 2018, waarvan de uitstoot niet berekend is volgens de Euro 6e-bis norm of een latere norm, blijft de huidige grens van 50 gram behouden.

**Terugbetaling elektriciteit bedrijfswagen
Kostenvergoeding en/of voordeel van alle aard
Poging tot actuele synthese**

(03/2026)

Situering

Reeds enkele jaren worstelt de fiscale praktijk met de fiscale behandeling van de terugbetaling aan een werknemer/bedrijfsleider van elektriciteit gebruikt als brandstof voor een (elektrische/hybride) bedrijfswagen:

- Wordt dit gedekt door het voordeel in natura of moet een bijkomend voordeel in natura belast worden ?
- Hoe moet het bedrag van de terugbetaling bepaald worden ?

Na aanvankelijk (al te) strenge standpunten te hebben ingenomen, heeft de minister van Financiën hieraan ondertussen enkele nuanceringen aangebracht.

Deze werden verder uitgewerkt in de circulaire 2024/C/77 van 5 december 2024 en de circulaire 2025/C/38 van 17 juni 2025.

Werknemers én bedrijfsleiders

De tekst hieronder spreekt om praktische redenen van “werkgevers” en “werknemers”. Maar deze regels gelden zowel voor werknemers en werkgevers als voor bedrijfsleiders en hun vennootschap, hetgeen door de Administratie ook expliciet wordt bevestigd in de circulaire van 5 december 2024.

Historiek

1° Basisregel

Volgens de minister “blijft de hoofdregel” dat de terugbetaling van thuis getankte elektriciteit in principe geen onderdeel is van het forfaitair geraamde voordeel van alle aard van de terbeschikkinggestelde bedrijfswagen, maar een aparte beoordeling vergt met eventueel een specifiek extra voordeel van alle aard. Het gaat immers niet om de verstrekking van elektriciteit door de werkgever, maar wel om een terugbetaling van kosten waarop de regeling van de voordelen van alle aard niet van toepassing is.

Daarvoor gelden de volgende regels:

- Terugbetaling van dienstverplaatsingen: belastingvrije kost eigen aan de werkgever.
- Terugbetaling van woonwerkverkeer: bijdrage van de werkgever die tot passend beloop kan worden vrijgesteld als de werknemer zijn werkelijke kosten niet bewijst.
- Terugbetaling van (andere) privéverplaatsingen: een bijkomend voordeel van alle aard moet belast worden (ten belope van het werkelijk betaalde bedrag).

De circulaire van 5 december 2024 bevestigt dit basisprincipe.

2° Afwijking op de basisregel

Door de fiscus werd vervolgens een afwijking toegestaan: er moet geen extra voordeel belast worden, noch voor de terbeschikkingstelling van de laadpaal noch voor de getankte elektriciteit, als vier voorwaarden vervuld zijn, nl.:

1. De werkgever stelt een homecharger of elektrische laadpaal ter beschikking.
2. Deze beschikt over een specifiek communicatiesysteem dat de hoeveelheid verbruikte elektriciteit communiceert.
3. De car policy voorziet terugbetaling van de met de homecharger getankte elektriciteit.
4. De terugbetaling door de werkgever moet gebeuren op basis van de werkelijke elektriciteitskosten van de werknemer. Dit bedrag kan aangetoond worden met alle bewijsmiddelen van het gemeen recht met uitzondering van de eed. Het gebruik van een forfaitaire raming is niet toegelaten.

Eerste aanpassing: eigendom laadpaal

In antwoord op een parlementaire vraag van 26 oktober 2023 (Vr. en Antw. Kamer 2023-2024, nr. 55-124, 143) heeft de minister van Financiën zijn vroegere standpunt genuanceerd in verband met de eigendom van de laadpaal die thuis gebruikt wordt door een werknemer om zijn/haar bedrijfswagen op te laden: er is dan toch niet vereist dat de laadpaal van de werkgever is; de werknemer mag de eigen laadpaal gebruiken om de bedrijfswagen thuis op te laden.

De circulaire van 5 december 2024 bevestigt deze nuancerings.

Nieuwe nuance: toch forfaitair tarief ...

De minister van Financiën had gesteld dat het gebruik van een forfaitair tarief per kWh niet kon aanvaard worden omdat de distributienettarieven en transmissiekosten verschillen van netbeheerder tot netbeheerder.

In een mondelinge parlementaire vraag van 26 september 2024 (Integraal Verslag Kamer, CRIV 56 PLEN 006, 12) nuanceert de minister dit als volgt:

- Hij kondigt een circulaire aan waarin de bezorgdheden zullen weggenomen worden die veroorzaakt worden door het verplicht gebruik van de reële individuele kostprijs per werknemer, op basis van nieuwe toepassingen die nauwkeurige metingen zullen toelaten.
- Er zal ook gebruik mogen gemaakt worden van een submeter met een afzonderlijk energie- en elektriciteitscontract, waardoor nauwkeurige metingen kunnen gebruikt worden.
- Ondertussen en dit zolang de technologische ontwikkelingen niet algemeen zijn ingevoerd, zal de administratie tijdelijk gebruik maken van een specifiek CREG-tarief.

Dit laatste wordt uitgewerkt in de circulaire 2024/C/77 van 5 december 2024:

- De Administratie erkent dat de berekening van de werkelijke elektriciteitskost van de werknemer niet altijd voor de hand ligt; er zijn heel wat parameters om deze kost per werknemer en per oplaadbeurt te kunnen berekenen: dag- en nacht tarief, vast, variabel of dynamisch energiecontract, contractwijziging(en) doorheen het jaar, elektriciteit via zonnepanelen, thuisbatterij, capaciteitstarief, enz. Dit kan leiden tot een belangrijke administratieve last voor zowel de werkgever als de werknemer.

- De fiscus aanvaardt daarom dat de werkgever voor het verbruik in 2025 werkt met een vast bedrag per kWh, voor zover dit niet meer bedraagt dan het CREG-tarief.
- Het CREG-tarief wordt per kwartaal en per Gewest vastgesteld.
- In principe is het Gewest waarin de werknemer zijn woonplaats heeft, bepalend. Maar de fiscus aanvaardt ook dat de werkgever kiest voor één forfaitair tarief, zij het dat de werkgever dan het laagste gewestelijke tarief moet hanteren. Bovendien geldt deze keuze voor een volledig kalenderjaar.
- De Administratie zal zelf per kwartaal het toepasselijke CREG-tarief bekendmaken. Voor de vier kwartalen van 2025 bedraagt dit achtereenvolgens:
 - o 28,22 resp. 31,94 resp. 34,56 resp. 30,70 eurocent voor het Vlaams Gewest;
 - o 32,94 resp. 35,85 resp. 37,87 resp. 33,56 eurocent voor het Brussels Gewest;
 - o 32,56 resp. 36,18 resp. 38,43 resp. 34,57 eurocent voor het Waals Gewest.Voor het eerste en tweede kwartaal van 2026 bedraagt dit achtereenvolgens:
 - o 31,32 resp. 31,91 eurocent voor het Vlaams Gewest;
 - o 34,26 resp. 35,55 eurocent voor het Brussels Gewest;
 - o 35,23 resp. 36,37 eurocent voor het Waals Gewest.

Aanvankelijk zou deze werkwijze dus enkel gelden voor de elektriciteitskosten die betrekking hebben op de periode van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025. Daarna zou de Administratie, rekening houdende met de systemen die op dat moment beschikbaar zullen zijn, evalueren of er al dan niet een verlenging van die administratieve tolerantie nodig is.

In navolging hiervan stelt de Administratie in haar circulaire 2025/C/38 van 17 juni 2025 dat de tolerantie blijvend van kracht is zonder een vooraf bepaalde einddatum, en dit tot de toepassing ervan zal worden ingetrokken.

En wat voor 2024 ?

De Administratie kondigt ook aan dat zij de terugbetalingen voor het verbruik in 2024 met een zekere soepelheid zal beoordelen wanneer dergelijke terugbetalingen te goeder trouw zijn uitgevoerd met gebruikmaking van de boordtabel van de CREG.

Zie hiervoor: [CREG-tarief voor terugbetaling thuisladen EV | CREG : Commissie voor de Regulering van de Elektriciteit en het Gas](#)

Publieke laadpaal: wél strenge regels !?

De circulaire maakt een onderscheid tussen thuis getankte elektriciteit en elektriciteit getankt via een publieke laadpaal. Voor deze laatste gelden onverkort de basisregels van de terugbetaling van kosten eigen aan de werkgever zoals hoger beschreven (en dus afhankelijk van de aard van de afgelegde kilometers).

O.i. blijft dit zowel vatbaar voor kritiek als moeilijk toepasbaar in de praktijk. Overweeg zeker om hiervoor in de mate van het mogelijke te werken met een laadpas op naam van de werkgever om dit probleem te vermijden.

Hoeveelheid verbruikte elektriciteit

Twee van de vier aanvankelijke vereisten werden dus genuanceerd.

Maar de regel blijft dat de belastingplichtige de werkelijke door het voertuig verbruikte hoeveelheid elektriciteit moet kunnen aantonen, hetgeen afhankelijk van de wagen en het laadsysteem in concrete dossiers een pijnpunt kan zijn.

Opmerkelijk is daarbij de vermelding in de circulaire dat, voor wat betreft de meting van de hoeveelheid elektriciteit die er wordt verbruikt, vereist wordt dat elk vanaf 1 januari 2025 nieuw aangekocht/gehuurd/geleased systeem, voor terugbetalingen van elektriciteitskosten die betrekking hebben op de periode vanaf 1 januari 2025, moet beschikken over een kWh-meting die voldoet aan welbepaald specifiek omschreven voorwaarden qua nauwkeurigheid.

Car policy

De circulaire van 5 december 2024 bevestigt ook de vierde voorwaarde, nl. dat de terugbetaling van de met een homecharger getankte elektriciteit voorzien moet zijn in de van toepassing zijnde car policy.

Werkgever betaalt elektriciteit

Tevens blijft ook de regel gelden dat er geen extra voordeel moet aangerekend worden voor het elektriciteitsverbruik voor private kilometers als de werkgever zelf de elektriciteitskost draagt (bv. opladen bij werkgever, rechtstreekse facturatie, laadpas).

Werkgever betaalt laadpaal

De circulaire bevestigt dat de terbeschikkingstelling van een laadpaal door de werkgever bij de werknemer thuis geen apart voordeel van alle aard uitmaakt en evenmin beschouwd wordt als een optie of accessoire die de cataloguswaarde van de bedrijfswagen verhoogt.

Opgepast: een latere kosteloze overdracht van de laadpaal aan de werknemer kan wel aanleiding geven tot een te belasten voordeel van alle aard ten bedrage van de werkelijke waarde van de laadpaal op dat ogenblik.

RSZ

De RSZ volgt in haar instructies de regels van de fiscale circulaire, onder andere voor wat betreft het gebruik van de CREG-tarieven en de technische vereisten van het communicatiesysteem.

Daarbij wordt ook benadrukt dat de werkgever moet kunnen aantonen dat hij enkel de elektriciteit terugbetaalt die verbruikt werd door de bedrijfswagen en dat hij dit deel van het verbruik duidelijk moet kunnen afscheiden van het algemeen elektriciteitsverbruik van de werknemer.

De RSZ voegt er hier wel aan toe (weliswaar in algemene bewoordingen) dat, als het voorgaande niet mogelijk is, de werkgever een kilometervergoeding kan toekennen die de vorm kan aannemen van een te verantwoorden realistisch forfait per kilometer.

Creditinteressen “MFI”

6,00% voor 2026

(01/2026)

Situering + Nieuw

Sinds 1 januari 2020 wordt voor niet-hypothecaire leningen zonder welbepaalde looptijd, bv. een lopende rekening, de maximaal fiscaal aanvaardbare rentevoet bij wet bepaald. Als een vennootschap meer betaalt dan de betreffende rente, is er naargelang het geval sprake van:

- ofwel, overdreven interesten (verworpen uitgave);
bv. interesten betaald op een schuld aan een verbonden vennootschap;
- ofwel, herkwalficatie van interest tot dividend;
bv. interesten betaald op een schuld aan een aandeelhouder of bedrijfsleider.

Deze maximale rentevoet wordt berekend in functie van de MFI-rentevoet voor leningen van minder dan 1.000.000 euro met variabel tarief en initiële rentebepaling tot één jaar aan niet-financiële instellingen, en bedroeg:

- voor het kalenderjaar 2023: 5,70%;
- voor het kalenderjaar 2024: 8,02%;
- voor het kalenderjaar 2025: 7,08%.

Nieuw: voor het kalenderjaar 2026 bedraagt de maximale rentevoet 6,00%.

Optimalisatie ?

De wet zegt dat interesten als beroepskosten worden aangemerkt in zover ze niet hoger zijn dan deze limiet; met andere woorden, vermits de wet deze rentevoet als marktconform beschouwt, kan u voor de genoemde tegoeden sowieso dit – toch wel hoge – tarief toepassen. Op deze interesten betaalt u persoonlijk 30% belastingen (via inhouding van bevrijdende roerende voorheffing).

In elk concreet dossier moet u dan ook overwegen of het interessant is om op deze manier geld uit de vennootschap te halen (en dus ook in voorkomend geval de schuldpositie te behouden, aan te passen, enz.).

Oppassen voor andere aftrekbeperkingen ?

Wellicht kan de hoogte van de interestvoet dus niet beperkt worden zolang u maar de genoemde grens niet overschrijdt. Maar mogelijks zijn er andere elementen die de fiscus ertoe brengen de aftrek van de interesten te beperken, zoals bijvoorbeeld:

- Als de schuldpositie haar oorsprong vindt in een toegekend dividend of een kapitaalvermindering, kan volgens de fiscus, daarin gesteund door bepaalde rechtspraak, de aftrek van de creditinteressen geweigerd worden omdat deze interesten niet zouden betaald zijn in het belang van de vennootschap zelf.
- Het blijft de vraag of dergelijke hoge creditinteressen zonder meer aftrekbaar zijn als de vennootschap (op het actief) aanzienlijke overtollige tegoeden bezit die weinig of geen opbrengsten genereren.

Het blijft dus uitkijken in elk dossier hoe u hiermee omgaat en optimaliseert.

Lening voor uitkering kapitaalvermindering of dividend Aftrek interesten

(04/2025)

Situering

Een vennootschap beslist tot uitkering van een dividend of een kapitaalvermindering en beslist tevens om dit te financieren. Dit kan extern met een banklening of intern met een schuld aan de aandeelhouder(s).

Zijn de interesten van deze financiering een aftrekbare kost ? Hierover is reeds enige tijd een polemiek aan de gang.

Negatieve rechtspraak

In de voorbije jaren werd in heel wat gerechtelijke uitspraken de aftrek van dergelijke interesten verworpen.

Bijvoorbeeld: Gent 26 september 2023, Antwerpen 28 september 2021, Antwerpen 8 mei 2018 (bevestigd door Cassatie 19 maart 2020), Gent 9 januari 2018.

Gent 10 december 2024: aftrek aanvaard

Het hof overloopt enkele principes om vervolgens te oordelen in het concrete geval:

- De kapitaalvermindering of dividenduitkering zelf is geen beroepskost. De belastingplichtige moet niet aantonen dat deze een beroepskarakter hebben. Het zijn de interesten van de financiering ervan die moeten voldoen aan de voorwaarden voor aftrek als beroepskost.
- De beslissing tot kapitaalvermindering of dividenduitkering op zich is niet voldoende om tot aftrek van de interesten te kunnen besluiten. Het volstaat ook niet om in algemene zin te stellen dat elke lening de vennootschap in staat stelt activiteiten uit te voeren en aldus inkomsten te verwerven of behouden. Al evenmin volstaat het als bewijs om vast te stellen dat de vennootschap over onvoldoende liquiditeiten beschikt om de kapitaalvermindering of dividenden uit te betalen.
- Het hof stelt vast dat de enige actiefbestanddelen van de vennootschap die inkomsten opbrengen, bestaan in deelnemingen in verbonden ondernemingen en vorderingen op ten hoogste één jaar. De vennootschap ontvangt ook opbrengsten uit dienstverlening aan de verbonden ondernemingen (actieve holding).
- Omdat er onvoldoende beschikbare liquiditeiten zijn voor de uitbetaling van kapitaalvermindering en dividend, heeft de lening de vennootschap in staat gesteld om de activa te behouden waaruit zij inkomsten haalt.
- Wat de enige aandeelhouder met de uitbetalingen doet, heeft in deze geen enkel belang.
- Besluit: aftrek interesten aanvaard.

Gent 18 februari 2025: aftrek aanvaard

Een vennootschap heeft maar één actiefbestanddeel dat inkomsten opbrengt, nl. een schuldvordering waarop zij 7% interesten ontvangt.

Zij beslist tot een kapitaalvermindering en gaat voor de uitbetaling ervan een intragroepslening aan met een interestkost van 6,5%.

De fiscus verwerpt de aftrek van de interesten.

Het hof geeft de fiscus ongelijk:

- Dat de kapitaalvermindering een beslissing is van de aandeelhouders die hen ten goede komt en niet de vennootschap, volstaat niet voor de fiscus om te besluiten tot niet-aftrekbaarheid van de interesten. De fiscus maakt zich op deze wijze schuldig aan een verboden opportuniteitsbeoordeling.
- De vennootschap moet wel bewijzen dat ze met de financiering inkomsten heeft kunnen verwerven of behouden.
- Dit doet zij: uit alle concrete gegevens en cijfers van het dossier blijkt dat de vennootschap, als zij de kapitaalvermindering niet zou financieren, haar enige actief zou moeten ten gelde maken dat inkomsten opbrengt.
- Dankzij de financiering kon de vennootschap haar ondernemingsactiviteit voortzetten die inkomsten genereerde.
- Besluit: aftrek interesten aanvaard.

Maaltijdcheques
Maximum 10 euro
4 euro aftrek

_____ (01/2026)

Situering

Voor maaltijdcheques gelden sinds 1 januari 2016 de volgende regels:

- Maximumbedrag: 8 euro.
- Minimale bijdrage genierter: 1,09 euro (onveranderd).
- Dus maximale bijdrage werkgever/vennootschap: 6,91 euro.
- Fiscaal: 2 euro aftrekbaar, ongeacht het bedrag van de maaltijdcheque.

De Wet van 18 december houdende diverse bepalingen (BS 30 december 2025) wijzigt de fiscale regeling op twee punten.

Nieuw (1): 8 euro wordt 10 euro

Het maximumbedrag van de werkgeversbijdrage stijgt van 6,91 naar 8,91 euro.
Dus: de maximale waarde van een maaltijdcheque stijgt van 8 euro naar 10 euro.

Nieuw (2): voorwaardelijke aftrek van 4 euro

Het fiscaal aftrekbaar deel stijgt ook met 2 euro van 2 naar 4 euro.

Maar opgepast: de aftrek voor de werkgever/vennootschap stijgt enkel naar 4 euro als hij/zij de maximale bijdrage van 8,91 euro betaalt. Met andere woorden, als de maaltijdcheque minder dan 10 euro bedraagt, blijft de aftrek beperkt tot 2 euro per maaltijdcheque. Het is dus een “alles of niets”-verhaal: wie de maaltijdcheques verhoogt maar niet tot het maximum van 10 euro, geniet slechts 2 euro aftrek (ongeacht het bedrag van de maaltijdcheque).

Andere wetgeving ook aangepast

De regels inzake sociale zekerheid werden in dezelfde zin aangepast zodat voor de maaltijdcheques de vrijstelling van sociale bijdragen van toepassing blijft (KB van 10 november 2025, BS 17 november 2025).

Er werd tevens een uitzondering gemaakt op de loonnorm: voor de berekening van de loonkostenontwikkeling wordt geen rekening gehouden met de verhoging van de tussenkomst van de werkgever in het bedrag van de maaltijdcheque. M.a.w. de toekenning van hogere maaltijdcheques wordt niet aangerekend op de loonnorm.

Inwerkingtreding

De nieuwe regeling is van toepassing op de elektronische maaltijdcheques die worden toegekend vanaf 1 januari 2026.

Liquidatiereserves
Uitkering na drie jaar aan 6,5%
(08/2025)

Situering

Een kleine vennootschap kan fiscaalvriendelijke dividenden uitkeren door gebruik te maken van de regeling van de liquidatiereserves. Kort samengevat:

- De winst van een bepaald boekjaar wordt als liquidatiereserve verwerkt, waarbij de vennootschap een extra heffing betaalt van 10% bij de aanleg ervan.
- Na een wachttermijn van 5 jaar kan de vennootschap deze liquidatiereserves uitkeren aan de aandeelhouders, waarbij een roerende voorheffing van 5% verschuldigd is. De totale belastingdruk komt daardoor op 13,64%.
- Als de liquidatiereserves worden uitgekeerd bij de vereffening van de vennootschap, is deze 5% niet verschuldigd (en is de wachttermijn van 5 jaar ook niet van toepassing). De enige kost is dan de 10% heffing bij de aanleg van de liquidatiereserve.

De regering wil de nettokostprijs van een dividend uit liquidatiereserves gelijkstellen met de nettokostprijs van VVPRbis-dividenden die 15% bedraagt. Tegelijk verkort zij de wachttermijn die moet gerespecteerd worden vooraleer de vennootschap de aangelegde liquidatiereserve fiscaalvriendelijk kan uitkeren. Deze wijzigingen werden doorgevoerd door de programmawet van 18 juli 2025 (BS 29 juli 2025).

Nieuw (1): verkorting wachttermijn

De wachttermijn voor de uitkering van een liquidatiereserve wordt verkort van 5 naar 3 jaar. Concreet luidt het als volgt: een liquidatiereserve kan aan het gunstig tarief uitgekeerd worden indien de uitkering ten vroegste gebeurt na het verstrijken van drie jaar volgend op het belastbaar tijdperk waarin de liquidatiereserve werd aangelegd.

Deze kortere wachttermijn geldt in eerste instantie voor liquidatiereserves aangelegd vanaf 1 januari 2026.

Voorbeeld (1):

- Vennootschap met een boekjaar-kalenderjaar.
- Aanleg van een liquidatiereserve per 31 december 2026.
- Een uitkering aan gunstig tarief is mogelijk vanaf 1 januari 2030.

Voorbeeld (2):

- Vennootschap met een gebroken boekjaar dat afsluit op 31 maart.
- Aanleg van een liquidatiereserve per 31 maart 2026.
- Een uitkering aan gunstig tarief is mogelijk vanaf 1 april 2029.

Maar een vennootschap mag ervoor kiezen om deze verkorte wachttermijn van 3 jaar ook al toe te passen op reeds aangelegde liquidatiereserves, d.i. uiterlijk aangelegd per 31 december 2025.

Voorbeeld (1):

- Vennootschap met een boekjaar-kalenderjaar.
- De vennootschap heeft een liquidatiereserve aangelegd per 31 december 2022.
- De wachttermijn van 5 jaar eindigt op 31 december 2027.
- Maar een uitkering aan gunstig tarief is nu mogelijk vanaf 1 januari 2026.

Voorbeeld (2):

- Vennootschap met een gebroken boekjaar dat afsluit op 31 maart.
- De vennootschap heeft een liquidatiereserve aangelegd per 31 maart 2022.
- De wachttermijn van 5 jaar eindigt op 31 maart 2027.
- Een uitkering aan gunstig tarief is mogelijk vanaf 1 april 2025 ... dus reeds vandaag.

Opmerking

De berekening van de wachttermijn gebeurt volgens de Rulingcommissie dag aan dag (voorafgaande beslissing nr. 2021.0429 van 13 juli 2021) en dus niet in functie van belastbare tijdperken of boekjaren. Daardoor heeft een wijziging van het boekjaar van de vennootschap tijdens de wachttermijn hierop geen invloed.

Nieuw (2): tarief uitkering stijgt van 5% naar 6,5%

De verkorting van de wachttermijn gaat gepaard met een stijging van het tarief van de roerende voorheffing bij de uitkering van een liquidatiereserve van 5% naar 6,5% (indien dit op een gunstig ogenblik gebeurt d.i. na het respecteren van de wachttermijn van 3 jaar). Dit brengt de totale belastingdruk van dit dividend op 15%, nl. $100 \text{ euro} \times 100/110 = 90,90 - 6,5\% = 85 \text{ euro}$ netto over na uitkering.

Het tarief van de roerende voorheffing bij een uitkering vooraleer de wachttermijn verstreken is, stijgt in de toekomst, d.i. voor liquidatiereserves aangelegd vanaf 1 januari 2026, van 20% naar 30% (bovenop de reeds door de vennootschap betaalde 10% !).

De regel dat geen roerende voorheffing verschuldigd is in geval van uitkering bij vereffening van de vennootschap, blijft onverkort bestaan.

Concreet gelden aldus de volgende tarieven bij de uitkering van de liquidatiereserve:

- Liquidatiereserves die uiterlijk per 31 december 2025 aangelegd worden:
 - o ofwel: uitkering na wachttermijn van 5 jaar: 5%;
 - o ofwel: uitkering na wachttermijn van 3 jaar: 6,5%;
 - o ofwel: uitkering op een vroeger ogenblik: 20%.
- Liquidatiereserves aangelegd op een latere datum dan 31 december 2025:
 - o uitkering na wachttermijn van 3 jaar: 6,5%;
 - o uitkering op een vroeger ogenblik: 30%.

Enkele eerste voorbeelden

Enkele eerste voorbeelden geven de concrete toepassing weer van deze nieuwe regels.

Voorbeeld 1:

- Vennootschap met een boekjaar-kalenderjaar.
- Aangelegde liquidatiereserves:
 - o Boekjaar 2019 (aanslagjaar 2020): 25.000 euro.
 - o Boekjaar 2020 (aanslagjaar 2021): 50.000 euro.
 - o Boekjaar 2021 (aanslagjaar 2022): 40.000 euro.
 - o Boekjaar 2022 (aanslagjaar 2023): 55.000 euro.

- De vennootschap keert een dividend uit in september 2025:
 - o De liquidatiereserve van 25.000 euro van boekjaar 2019 kan uitgekeerd worden aan 5%, omdat de wachttermijn van 5 jaar voorbij is (die eindigde immers op 31 december 2024).
 - o De liquidatiereserves van 50.000 (boekjaar 2020) en 40.000 euro (boekjaar 2021) kunnen uitgekeerd worden aan 6,5%, omdat de wachttermijn van 3 jaar verstreken is. Een uitkering aan 5% is (nog) niet mogelijk.
 - o Voor de liquidatiereserve van 55.000 euro (boekjaar 2022) is noch de wachttermijn van 5 jaar nog die van 3 jaar verstreken: deze kan daarom nog niet aan een gunstig tarief uitgekeerd worden (maar enkel aan 20%).

Voorbeeld 2:

- Vennootschap met een boekjaar-kalenderjaar.
- Aanleg liquidatiereserve per 31 december 2025: 70.000 euro.
Een uitkering aan een gunsttarief is mogelijk:
 - o vanaf 1 januari 2029: aan 6,5%;
 - o vanaf 1 januari 2031: aan 5%.
- Aanleg liquidatiereserve per 31 december 2026: 65.000 euro.
Een uitkering aan het tarief van 6,5% is mogelijk vanaf 1 januari 2030.
Deze liquidatiereserve kan niet meer genieten van het tarief van 5% (met wachttermijn van 5 jaar).

Reeds aangelegde liquidatiereserve: 3 jaar of 5 jaar toepassen ?

Voor reeds aangelegde liquidatiereserves zal een vennootschap in voorkomend geval kunnen kiezen tussen een uitkering na de wachttermijn van 5 jaar aan 5% of een vroegere uitkering na 3 jaar aan 6,5%.

De beslissing om al dan niet te kiezen voor een snellere uitkering, zal geval per geval moeten beoordeeld worden omdat diverse factoren daarin kunnen meespelen, bijvoorbeeld:

- Het verschil in tarief (6,5% i.p.v. 5%).
- De beschikbaarheid van uitkeerbare activa.
- Het wegwerken van een dure debetstand of lening bij de vennootschap.
- Een op korte termijn geplande vereffening.
- Het al dan niet efficiënter kunnen beleggen in persoonlijke naam.
- De wens of behoefte om persoonlijk over liquide middelen te beschikken.

Opgepast: aanrekening altijd eerst op oudste liquidatiereserve

Indien een vennootschap liquidatiereserves heeft aangelegd voor meerdere jaren, zal een dividend uit de liquidatiereserves altijd eerst aangerekend worden op de oudst gevormde reserve (cf. vijfde lid van art. 184quater WIB 1992). Deze regel kan in de overgangsfase een relevante impact hebben.

Voorbeeld 1:

- Vennootschap met een boekjaar-kalenderjaar.
- Aangelegde liquidatiereserves:
 - o Boekjaar 2020 (aanslagjaar 2021): 50.000 euro.
 - o Boekjaar 2021 (aanslagjaar 2022): 40.000 euro.
- De vennootschap wil een dividend uitkeren in oktober 2025.

- Zij wil graag de liquidatiereserve van boekjaar 2021 uitkeren aan 6,5%, hetgeen in principe mogelijk is omdat de wachttermijn van 3 jaar voorbij is.
- Zij wil evenwel de liquidatiereserve van boekjaar 2020 nog niet uitkeren, omdat ze deze liquidatiereserve vanaf 1 januari 2026 kan uitkeren aan 5% (de wachttermijn van 5 jaar is verstreken).
- Dit zal evenwel niet kunnen omdat de wet voorziet dat de uitkering in oktober 2025 moet aangerekend worden op de oudst aangelegde liquidatiereserve, dus die van boekjaar 2020.
- Zij zal dus moeten kiezen, bijvoorbeeld:
 - o om de beide liquidatiereserves in oktober 2025 uit te keren aan 6,5%;
 - o om te wachten tot januari 2026 en dan beide liquidatiereserves uit te keren, die van boekjaar 2020 aan 5% en die van boekjaar 2021 aan 6,5%.

Voorbeeld 2:

- Vennootschap met een boekjaar-kalenderjaar.
- Aangelegde liquidatiereserves:
 - o Boekjaar 2025 (aanslagjaar 2026): 20.000 euro.
 - o Boekjaar 2026 (aanslagjaar 2027): 25.000 euro.
- Vanaf 1 januari 2030 is de wachttermijn van 3 jaar voor de liquidatiereserve van boekjaar 2026 voorbij en kan deze uitgekeerd worden aan 6,5%.
- Anderzijds eindigt de wachttermijn van 5 jaar voor de liquidatiereserve van boekjaar 2025 pas op 31 december 2030; een uitkering van deze liquidatiereserve aan 5% is aldus pas mogelijk vanaf 1 januari 2031.
- Als de vennootschap in 2030 een dividend wil uitkeren uit de liquidatiereserve van boekjaar 2026 aan 6,5%, zal dit dividend automatisch aangerekend worden op de liquidatiereserve van boekjaar 2025 en zal hierop 6,5% betaald moeten worden omdat de wachttermijn van 5 jaar voor deze liquidatiereserve nog niet voorbij is.
- De vennootschap zal dus moeten kiezen:
 - o ofwel wachten met het dividend tot 2031 om het tarief van 5% te kunnen toepassen op de liquidatiereserve van boekjaar 2025;
 - o ofwel de liquidatiereserve van boekjaar 2025 mee uitkeren in 2030 aan het tarief van 6,5%.

Aangifte roerende voorheffing

Voor de toekenning van een dividend aan 6,5% werd de aangifte in de roerende voorheffing aangepast: ze bevat een nieuwe code 47: "Liquidatiereserve, aanleg uiterlijk op 31.12.2025, 3 tot 5 jaar behoud".

Inwerkingtreding

De nieuwe regeling is van toepassing op dividenden toegekend vanaf 29 juli 2025.

Dividend VVPRbis
Afschaffing tarief 20%

(08/2025)

Situering

De aandelen gecreëerd sinds 1 juli 2013 geven onder bepaalde voorwaarden recht op een verlaagd dividendtarief (voor de genieter) van 15% (o.a. kleine vennootschap, nieuwe inbreng in geld, volstorting, aandelen op naam, overdrachtsbeperkingen voor de aandelen).

Enkele jaren wachten met een dividend ...

Het 15%-tarief is niet onmiddellijk vanaf het eerste jaar van toepassing. De regel luidt dat het 15%-tarief pas van toepassing is op dividenden verleend of toegekend uit de winstverdeling vanaf het derde boekjaar na dat van de inbreng.

Voor de dividenden m.b.t. het tweede boekjaar na dat van de inbreng geldt een 20%-tarief.

Voor nieuwe aandelen geldt aldus de volgende tijdsbalk:

- Dividend over het boekjaar zelf van de inbreng: 30%.
- Dividend over het eerste boekjaar na dat van de inbreng: 30%.
- Dividend over het tweede boekjaar na dat van de inbreng: 20%.
- Dividend over het derde boekjaar (en volgende) na dat van de inbreng: 15%.

Opmerking: bij een dividenduitkering naar aanleiding van de winstverdeling van het tweede/derde jaar volgend op dat van de inbreng, mogen alle reserves uitgekeerd worden met 20% resp. 15% roerende voorheffing, dus ook de reserves uit de winst van de eerdere boekjaren.

Nieuw

Het tarief van 20% voor dividenden over het tweede boekjaar na dat van de inbreng wordt afgeschaft (programmawet van 18 juli 2025, BS 29 juli 2025).

Inwerkingtreding

De afschaffing is van toepassing op aandelen gecreëerd door inbrengen gedaan vanaf 1 januari 2026.

De aandelen gecreëerd door inbrengen die uiterlijk gebeuren op 31 december 2025, zullen dus wel nog het 20%-tarief kunnen toepassen.

Concrete toepassing

De concrete toepassing van deze nieuwe regel kan toegelicht worden aan de hand van enkele voorbeelden met bijkomende bedenkingen.

Voorbeeld (1)

- Vennootschap met een boekjaar-kalenderjaar.
- De oprichting gebeurde in 2023, met een eerste boekjaar per 31 december 2023.
- De vennootschap kent in juni 2026 een dividend toe op de gewone algemene vergadering over het boekjaar 2025, waarbij zij alle winst van boekjaar 2023, 2024 en 2025 uitkeert.
- Omdat dit de winstverdeling van 2025 betreft, zijnde het tweede jaar volgend op het jaar van de inbreng, is het tarief van 20% van toepassing.

Maar hier is een bijkomende optimalisatie mogelijk (zie ook circulaire 2021/C/36 van 23 april 2021) door te werken met een tussentijds dividend (uitgekeerd uit de overgedragen winst en reserves van de laatst goedgekeurde jaarrekening) en/of interimdividend (d.i. een dividend uit de winst van het lopende boekjaar of uit de winst van het voorgaande boekjaar waarvan de jaarrekening nog niet is goedgekeurd).

We hernemen ons voorbeeld:

- De vennootschap kan beslissen om de dividenduitkering niet te laten plaatsvinden door de gewone algemene vergadering in juni 2026, maar door een bijzondere algemene vergadering die gehouden wordt vanaf de dag na de gewone algemene vergadering in juni 2026. Dit is dan een tussentijds dividend dat geacht wordt te horen bij de winstverdeling van 2026. Omdat 2026 het derde jaar is volgend op het jaar van de inbreng, is het tarief van 20% van toepassing. Eén dag wachten zorgt er in dit geval voor dat het tarief van 15% kan toegepast worden in plaats van het tarief van 20%.
- Of nog, de vennootschap houdt een bijzondere algemene vergadering in 2025 en keert een tussentijds dividend uit voor een bedrag gelijk aan de winsten van de boekjaren 2023 en 2024 (die reeds goedgekeurd werden door de gewone algemene vergaderingen van 2024 en 2025). Dit is dan een tussentijds dividend dat geacht wordt te horen bij de winstverdeling van 2025. Omdat 2025 het tweede jaar is volgend op het jaar van de inbreng, is het tarief van 20% van toepassing. Met andere woorden, de vennootschap kan reeds in 2025 een dividend uitkeren aan het tarief van 20%.

Voorbeeld (2)

- Vennootschap met een boekjaar-kalenderjaar.
- De oprichting gebeurt in januari 2026, met een eerste boekjaar dat loopt tot 31 december 2026.
- Boekjaar 2028 is het tweede jaar volgend op het jaar van de inbreng.
- De vennootschap kan het 20%-tarief niet toepassen bij de toekenning van een dividend uit de winstverdeling van 2028, bijvoorbeeld op de gewone algemene vergadering van juni 2029.
- Enkel een dividend uit de winstverdeling van 2029 (bv. op de algemene vergadering van juni 2030) zal een gunsttarief genieten, nl. 15%.

Opmerkingen: bijkomende optimalisatie is hier mogelijk, bijvoorbeeld:

- De vennootschap zal in 2029 wel een tussentijds dividend kunnen uitkeren aan 15%, omdat dit tussentijds dividend geacht wordt te horen bij de winstverdeling van 2029, zijnde het derde jaar volgend op dat van de inbreng.
- Als de oprichting gebeurt met inbreng in december 2025 (in plaats van januari 2026), eveneens met een eerste boekjaar dat eindigt op 31 december 2026, zal de vennootschap wel nog het 20%-tarief kunnen toepassen:
 - o op een dividend toegekend door de algemene vergadering in juni 2029 uit de winstverdeling van boekjaar 2028;
 - o op een tussentijds of interimdividend toegekend in 2028, omdat dit tussentijds of interimdividend geacht wordt te horen bij de winstverdeling van 2028.

Ook voor gebroken boekjaren, met aangepaste data !

Alle bovenstaande voorbeelden betreffen een boekjaar dat samenvalt met een kalenderjaar. Voor zgn. gebroken boekjaren moeten dezelfde redeneringen toegepast worden met aangepaste data.

Eerste boekjaar Liquidatiereserve of VVPRbis ? (10/2025)

Situering

Als u op vandaag een vennootschap opricht en aan bepaalde voorwaarden voldoet, kan u een gunstig dividendregime toepassen. Voor kleine vennootschappen bestaat daarbij in vele concrete gevallen de keuze tussen twee gunstregimes: liquidatiereserves of VVPRbis.

De vraag stelt zich dan ook welk regime u moet verkiezen.

Gelijke kostprijs

Sinds de programmawet van 18 juli 2025 (BS 29 juli 2025) is de kostprijs van beide regimes in de toekomst hetzelfde, nl. 15%.

In de oude regeling (die nog enkele jaren doorwerkt) was de reële belastingkost van een liquidatiereserve geen 15% maar slechts 13,64% (omdat de tweede heffing van 5% op een nettobedrag gebeurt d.i. na aftrek van de eerste door de vennootschap uitgevoerde betaling van 10%; dit geeft een berekening van $100 \times 100/110 \times 95\% = 86,36\%$ of een nettokost van 13,64%).

Geen gelijke timing

De timing van beide regimes loopt evenwel niet gelijk.
De nieuwe regelingen luiden als volgt.

In het geval van de liquidatiereserves betaalt de vennootschap in een eerste stap elk jaar bij de aanleg van de liquidatiereserve 10% op de nettowinst (met een specifieke berekeningsmethode). Dan geldt er een wachttermijn van drie jaar om vervolgens de liquidatiereserve uit te keren met 6,5% roerende voorheffing. U moet als aandeelhouder dus voor de winst van elk jaar drie jaar wachten alvorens het geld te kunnen uithalen.

In het geval van VVPRbis geldt er een eerste algemene wachttermijn en dit als volgt: u mag maar belastingvriendelijk dividenden uitkeren vanaf de winstverdeling van het derde jaar volgend op het jaar van de creatie van de aandelen.

Met andere woorden, vanaf het verstrijken van de eerste wachttermijn mogen de winsten van de vennootschap elk jaar onmiddellijk uitgekeerd worden met 15% roerende voorheffing en moet er dus geen drie jaar meer gewacht worden.

VVPRbis voordeliger ?

Op het eerste zicht is de VVPRbis-regeling dus voordeliger omdat (na enkele jaren) steeds onmiddellijk kan uitgekeerd worden aan 15%.

Kritische bedenking: onzekerheid fiscale wetgeving

Maar daarbij geldt een kritische bedenking: als de wetgever in de loop van de aanvankelijke wachttermijn het VVPRbis-regime afschaft of aanzienlijk duurder maakt, kennen de tot dan toe opgebouwde winsten van de vennootschap geen enkele bescherming. Zij zullen het nieuwe minder gunstige regime ondergaan.

En dit is niet het geval bij de aanleg van liquidatiereserves. Het wordt algemeen aangenomen dat bij een wetswijziging de reeds aangelegde liquidatiereserves, waarvoor een specifiek regime geldt waarbij reeds een eerste betaling van belastingen gebeurde, hun fiscale status zullen behouden. Met andere woorden, nieuwe minder gunstige regels zullen alleen van toepassing zijn op toekomstige winsten.

Toepassing voor het eerste boekjaar

Als een nieuw opgerichte vennootschap haar eerste boekjaar afsluit met winst, moet zij dus kiezen:

- VVPRbis toepassen en dus in eerste instantie “niets doen” (de winst komt in overgedragen winst of wordt gereserveerd);
- liquidatiereserves aanleggen.

Tot voor de programmawet van 18 juli 2025 gold een vrij aanzienlijk timingverschil tussen beide regimes.

Voorbeeld

- Het eerste boekjaar van een vennootschap met boekjaar-kalenderjaar sloot af op 31 december 2023.
- Een VVPRbis-uitkering van de winst van het eerste boekjaar aan 15% is mogelijk vanaf 1 januari 2026, middels de toekenning van een tussentijds dividend uit de winst van het eerste boekjaar.
- Als de vennootschap voor het eerste boekjaar liquidatiereserves aanlegde, kan ze deze maar goedkoop uitkeren vanaf 1 januari 2029, dus drie jaar later.

Zoals uit het voorbeeld blijkt, is er een timing-verschil van drie jaar.

Dit kon relevant zijn bij de keuze die de vennootschap moest maken bij de afsluiting van het eerste boekjaar:

- ofwel een korte wachttermijn met het risico op een ongunstige wetswijziging van de VVPRbis-regeling;
- ofwel een langere wachttermijn maar meer zekerheid aangaande het verworven karakter van het gunstige belastingregime van de liquidatiereserve.

Omdat in de voorbije jaren heel wat onzekerheid bestond over de voortbestaan van de gunstige VVPRbis-regeling, hebben heel wat vennootschappen gekozen voor een “gecombineerde” toepassing:

- de aanleg van liquidatiereserves voor het eerste (en eventueel tweede) boekjaar;
- de toepassing van VVPRbis voor de daarop volgende boekjaren.

Nog steeds / opnieuw onzekerheid voor VVPRbis ?

De regering blijft op zoek naar bijkomende middelen om de schatkist te spijsen. En volgens de geruchten in de politieke wandelgangen zou het VVPRbis-regime opnieuw op de tafel van de politieke besprekingen terecht kunnen komen.

De hierboven beschreven onzekerheid is dan ook niet van de baan.

Timingverschil minder relevant op vandaag ?

Voor de beoordeling van de onzekerheid en de keuze tussen VVPRbis en liquidatiereserves is er echter wel een belangrijke wijziging doorgevoerd door de programmawet van 18 juli 2025: de wachtermijn voor de liquidatiereserves is ingekort van vijf naar drie jaar.

Dit betekent concreet dat er een argument bijkomt om te kiezen voor liquidatiereserves: naast het vermijden van fiscale onzekerheid is het timingverschil herleid tot één jaar.

Dit mag blijken uit volgend voorbeeld:

- Het eerste boekjaar van een vennootschap met boekjaar-kalenderjaar sluit af op 31 december 2025.
- Een VVPRbis-uitkering van de winst van het eerste boekjaar aan 15% is mogelijk vanaf 1 januari 2028, middels de toekenning van een tussentijds dividend uit de winst van het eerste boekjaar.
- Als de vennootschap voor het eerste boekjaar liquidatiereserves aanlegt, kan ze deze, met keuze voor de toepassing van de nieuwe regeling, goedkoop uitkeren vanaf 1 januari 2029.

Het timingverschil is hier dus teruggebracht op één jaar, wat de keuze voor de aanleg van een liquidatiereserve voor het eerste boekjaar zeker bevordert in vele concrete dossiers.

Opmerking: tweede boekjaar

Het spreekt voor zich dat een gelijkaardige denkoefening aan bod komt bij de afsluiting van het tweede boekjaar. Ook dan moet er gekozen worden tussen VVPRbis en liquidatiereserves.

Het timingverschil zal hier twee jaar zijn:

- Voor VVPRbis blijft de eenmalige wachtermijn gelden, die ondertussen al een jaar korter is.
- Voor liquidatiereserves zal ook voor dit tweede boekjaar opnieuw een volledige wachtermijn van drie jaar gelden.

VVPRbis

Op wie van toepassing in 2026 ?

(01/2026)

Situering

De aandelen gecreëerd sinds 1 juli 2013 geven onder bepaalde voorwaarden recht op een verlaagd dividendtarief (voor de genieter) van 15% (o.a. kleine vennootschap, nieuwe inbreng in geld, volstorting, aandelen op naam, overdrachtsbeperkingen voor de aandelen).

Enkele jaren wachten met een dividend ...

Het 15%-tarief is niet onmiddellijk vanaf het eerste jaar van toepassing. De regel luidt dat het 15%-tarief pas van toepassing is op dividenden verleend of toegekend uit de winstverdeling vanaf het derde boekjaar na dat van de inbreng; voor de dividenden m.b.t. het tweede boekjaar na dat van de inbreng geldt een 20%-tarief (*opgepast: wetswijziging zomer 2025: enkel nog voor inbrengen tot 31 december 2025*).

Voor nieuwe aandelen geldt aldus de volgende tijdsbalk:

- Dividend over het boekjaar zelf van de inbreng: 30%.
- Dividend over het eerste boekjaar na dat van de inbreng: 30%.
- Dividend over het tweede boekjaar na dat van de inbreng: 20%.
(*wetswijziging zomer 2025: enkel nog voor inbrengen tot 31 december 2025*)
- Dividend over het derde boekjaar (en volgende) na dat van de inbreng: 15%.

Opmerking: bij een dividenduitkering naar aanleiding van de winstverdeling van het derde jaar volgend op dat van de inbreng, mogen alle reserves uitgekeerd worden met 15% roerende voorheffing, dus ook de reserves uit de winst van de eerdere boekjaren.

Voor welke dividenden is de VVPRbis-regeling van toepassing in 2025 ?

De volgende voorbeelden, waarbij het boekjaar telkens samenvalt met het kalenderjaar, geven aan op welke dividenden in 2025 het 15%-tarief van toepassing is.

Voorbeeld 1

- Oprichting van een nieuwe vennootschap in oktober 2021.
- Eerste boekjaar loopt tot 31 december 2022.
- 2025 is het derde boekjaar na dat van de oprichting.
- Dividenden toegekend op de algemene vergadering in 2026 genieten het 15%-tarief.

Voorbeeld 2

- Kapitaalverhoging in een bestaande vennootschap in december 2022.
- 2025 is het derde boekjaar na dat van de kapitaalverhoging.
- Dividenden toegekend aan de nieuwe aandelen (!) op de algemene vergadering in 2026 genieten het 15%-tarief.

Voorbeeld 3

- Oprichting van een nieuwe vennootschap in januari 2022.
- Eerste boekjaar loopt tot 31 december 2022.
- 2025 is het derde boekjaar na dat van de oprichting.
- Dividenden toegekend op de algemene vergadering in 2026 genieten het 15%-tarief.

Dividenduitkering aan 15% vervroegen via een tussentijds of interimdividend

De centrale diensten van de Administratie onderschrijven de stelling dat een tussentijds of interimdividend dat uitgekeerd wordt in jaar x, reeds de winstverdeling over dat jaar x betreft.

Dit werd, voor interim- en tussentijdse dividenden, bevestigd in de circulaire 2021/C/36 van 23 april 2021: een interimdividend (d.i. een dividend uit de winst van het lopende boekjaar of uit de winst van het voorgaande boekjaar waarvan de jaarrekening nog niet is goedgekeurd) en een tussentijds dividend (uitgekeerd uit de overgedragen winst en reserves van de laatst goedgekeurde jaarrekening) hebben een verschillende oorsprong maar ze worden beide in de winstverdeling van het lopende boekjaar opgenomen.

Voorbeeld 4

- Oprichting van een nieuwe vennootschap in februari 2023.
- Eerste boekjaar loopt tot 31 december 2023.
- 2026 is het derde boekjaar na dat van de oprichting.
- De vennootschap beslist in een bijzondere algemene vergadering in juli 2026 om een tussentijds dividend uit te keren uit de winsten van 2023, 2024 en 2025.
- Besluit: dit dividend geniet ook het 15%-tarief.

Voorbeeld 5

- Oprichting van een nieuwe vennootschap in februari 2023.
- Eerste boekjaar loopt tot 31 december 2023.
- 2026 is het derde boekjaar na dat van de oprichting.
- Het bestuursorgaan van de vennootschap beslist in november 2026 om een interimdividend uit te keren uit de winst van het lopende boekjaar 2026.
- Besluit: dit dividend geniet ook het 15%-tarief.

Ook voor gebroken boekjaren, met aangepaste data !

Alle bovenstaande voorbeelden betreffen een boekjaar dat samenvalt met een kalenderjaar. Voor zgn. gebroken boekjaren moeten dezelfde redeneringen toegepast worden met aangepaste data.

[actualiteit 26/3/2026: aangekondigde 18% => nog optimaliseren ?]

Dividenden aan buitenlandse vennootschap
Vrijstelling roerende voorheffing
Participatievoorwaarde grote vennootschap

(08/2025)

Situering

Voor Belgische vennootschappen heeft de programmawet van 18 juli 2025 (*BS* 29 juli 2025) in de vennootschapsbelasting een verstrenging ingevoerd van de participatievoorwaarde om de aftrek als definitief belaste inkomsten van dividenden en de vrijstelling van meerwaarden op aandelen te kunnen toepassen. Dezelfde verstrenging wordt ook ingevoerd voor de vrijstelling van roerende voorheffing op dividenden aan buitenlandse vennootschappen.

Vrijstelling roerende voorheffing voor buitenlandse vennootschap

De roerende voorheffing is niet verschuldigd op de in artikel 202, § 1, 1° en 2°, bedoelde dividenden (DBI-aftrek) waarvan de schuldenaar een binnenlandse vennootschap is en waarvan de verkrijger een vennootschap is die gevestigd is in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte dan België of in een Staat waarmee België een overeenkomst ter voorkoming van dubbele belasting heeft gesloten, op voorwaarde dat deze overeenkomst of enig ander verdrag in de uitwisseling van inlichtingen voorziet die nodig zijn om uitvoering te geven aan de bepalingen van de nationale wetten van de overeenkomstsluitende Staten (artikel 264/1 WIB 1992).

Met deze vrijstelling wil de wetgever een buitenlandse vennootschap dezelfde gunstbehandeling geven als een Belgische vennootschap-aandeelhouder die zich in een gelijkaardige positie bevindt (toepassing van het Europese vrij verkeer van kapitaal).

Indien de buitenlandse verkrijgende vennootschap geen kleine vennootschap is en in het kapitaal van de schuldenaar een deelneming van minder dan 10 % bezit maar de aanschaffingswaarde bedraagt ten minste 2.500.000 euro, is de vrijstelling voortaan slechts van toepassing indien op de datum van toekenning of betaalbaarstelling van deze dividenden de aard van financiële vaste activa heeft en deze deelneming gedurende een ononderbroken periode van ten minste één jaar in volle eigendom behouden.

Wat zijn financiële vaste activa ?

In de praktische toepassing kan zich wel een probleem stellen omdat de Belgische en de Europese omschrijving van het begrip financiële vaste activa niet gelijklopen.

Volgens de memorie van toelichting bij de programmawet kan hierbij beroep gedaan worden op zowel de omschrijving voor Belgische vennootschappen-aandeelhouders als op de bepalingen van de Europese boekhoudrichtlijn (Richtlijn 2013/34/EU van 26 juni 2013) en IFRS 10 (inzake geconsolideerde financiële verslaggeving en het controlebegrip in IFRS).

Voor de Belgische invulling van het begrip “financiële vaste activa” wordt verwezen naar de boekhoudkundige bepaling zoals onder andere geïnterpreteerd door de CBN.

Het betreft samengevat:

- verbonden ondernemingen (uitoefening van controle);
- ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat (invloed op het beheer van de onderneming);
- andere financiële vaste activa (bevordering van de eigen bedrijfsuitoefening van de vennootschap-aandeelhouder door creatie van een duurzame en specifieke band met de uitgevende vennootschap; bv. leverancier, klant, concurrent).

Volgens de Europese Boekhoudrichtlijn gaat het om vermogensbestanddelen die bestemd zijn om duurzaam voor de bedrijfsuitoefening te worden gebruikt. Deze omschrijving is soepeler dan de Belgische.

Het is daarbij op vandaag onduidelijk of de Belgische fiscus de boeking als financiële vaste activa bij de buitenlandse vennootschap in alle gevallen zal aanvaarden indien de striktere Belgische omschrijving geen boeking als financiële vaste activa zou toelaten. Een argument pro belastingplichtige is hier zeker de expliciete aanvaarding van deze boeking in de memorie van toelichting bij de programmawet.

Opmerking: de mogelijkheid om ook soepelere omschrijvingen toe te passen heeft dan weer als gevolg dat een buitenlandse vennootschap in voorkomend geval gunstiger behandeld wordt dan een Belgische vennootschap-aandeelhouder, nl. als bepaalde aandelen volgens de soepelere omschrijving in aanmerking komen voor de vrijstelling van roerende voorheffing terwijl deze aandelen volgens de Belgische definitie niet als financiële vaste activa kunnen geboekt worden en dus niet kunnen genieten van de DBI-aftrek of vrijstelling van meerwaarde op aandelen.

Attest

De Belgische uitkerende vennootschap moet, om de vrijstelling van de roerende voorheffing te kunnen toepassen, over een attest beschikken uitgaande van de buitenlandse vennootschap-aandeelhouder. Dit attest moet voortaan ook bevestigen dat de aandelen de aard hebben van financiële vaste activa.

Inwerkingtreding

De verstrengde voorwaarde voor de vrijstelling van roerende voorheffing geldt vanaf 29 juli 2025.

Opmerking: ook hier is er een afwijking van de regeling inzake definitief belaste inkomsten en meerwaarden op aandelen voor Belgische vennootschappen: daar geldt de verstrengde voorwaarde “vanaf aanslagjaar 2026”.

**Gift
Wijziging belastingvermindering
Persoonlijk of vennootschap ?**

(01/2026)

Situering

Een belastingplichtige geniet een belastingvermindering voor gedane giften als aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan (gift aan erkende instelling, minstens 40 euro, voldoende belastbaar inkomen).

Tot en met aanslagjaar 2025 bedroeg de belastingvermindering in de personenbelasting 45% van het gedane bedrag.

Nieuw: 30% i.p.v. 45%

De Wet van 18 december houdende diverse bepalingen (BS 30 december 2025) vermindert het percentage van de belastingvermindering in de personenbelasting voor een gedane gift van 45% naar 30%.

Netto kostprijs / persoonlijk of vennootschap ?

Dit roept de vraag op: doe ik mijn giften voortaan beter met mijn vennootschap in plaats van persoonlijk ?

Wij bekijken dit aan de hand van enkele cijfers en gegevens.

In de eerste berekeningen hieronder geldt als hypothese:

- dat je een gift wil doen van 100 euro aan een erkende instelling;
- dat je zowel in de personen- als in de vennootschapsbelasting voldoende resterende winst hebt (om het fiscale voordeel van de gift maximaal te kunnen genieten);
- dat, om de gift persoonlijk te kunnen doen, de vennootschap eerst het 20%-vennootschapstarief kan toepassen en vervolgens een dividend kan uitkeren aan 15% (zie vervolgens verder voor een aangepaste hypothese).

1° Gift met de vennootschap

- Gift: 100 euro.
- Aftrek: 100 euro.
- ➔ netto kostprijs: 100 euro.

2° Persoonlijke gift – oude regeling

- Dividend:
 - o 147 bruto winst vennootschap
 - o 29,4 vennootschapsbelasting 20%
 - o 17,6 kost dividend 15%
- Netto privé: 100 euro.
- Gift: 100 euro.
- Belastingvermindering in de personenbelasting: **45** euro.
- De netto kostprijs bedraagt: $100 + 47 - 45 = \mathbf{102}$ euro, hetgeen quasi gelijk is aan de kostprijs van de gift in de vennootschap (cf. eerste berekening hierboven: 100 euro).

3° Persoonlijke gift – nieuwe regeling

- Dividend:
 - o 147 bruto winst vennootschap
 - o 29,4 vennootschapsbelasting 20%
 - o 17,6 kost dividend 15%
- Netto privé: 100 euro.
- Gift: 100 euro.
- Belastingvermindering: **30** euro.
- De netto kostprijs bedraagt: $100 + 47 - 30 = \mathbf{117}$ euro, hetgeen toch een stuk duurder is dan de gift gedaan met de vennootschap (cf. eerste berekening: 100 euro).

Geld uit vennootschap halen nog duurder

Als we verder bouwen op de bovenstaande rekenvoorbeelden, stijgt het verschil in het voordeel van de vennootschap:

- als de vennootschap 25% vennootschapsbelasting betaalt;
- als dividenden duurder worden (18% i.p.v. 15%).

Voorbeeld

- Dividend:
 - o 162,60 bruto winst vennootschap
 - o 40,65 vennootschapsbelasting 25%
 - o 21,95 kost dividend 18%
- Netto privé: 100 euro.
- Gift: 100 euro.
- Belastingvermindering: **30** euro.
- De netto kostprijs bedraagt: $100 + 62,60 - 30 = \mathbf{132,60}$ euro (vgl. vennootschap, cf. eerste berekening hierboven: 100 euro).

Opgepast: voldoende winst in vennootschap

Zoals hierboven aangestipt is de gift maar aftrekbaar indien en in de mate er voldoende belastbaar inkomen is. Deze beperking geldt zowel in de personenbelasting als in de vennootschapsbelasting

In de personenbelasting geldt volgende beperking: de giften mogen niet meer bedragen dan 10 % van het totale netto-inkomen, met een absoluut maximum van 250.000 euro (te indexeren bedrag, voor aj. 2026 408.130 euro).

In de vennootschapsbelasting is de aftrek van de gedane giften beperkt tot maximum 5% van de “resterende” fiscale winst, d.i. de winst in code 1412 van de vennootschapsaangifte; deze moet aldus minstens 20 keer het bedrag van de giften zijn. Daarbij geldt ook hier een absoluut maximum, nl. 500.000 euro (dit bedrag wordt niet geïndexeerd).

Inwerkingtreding

Aanslagjaar 2026.

Dus geldt deze daling voor alle in 2025 gedane giften ... terwijl de wet maar dateert van einde 2025.

Investeringsaftrek **Drie aanpassingen zijn nu definitief** --- **(01/2026)**

Situering

De regeling voor de investeringsaftrek is grondig gewijzigd voor investeringen gedaan sinds 1 januari 2025.

Al snel (begin 2025) werden enkele aanpassingen aangekondigd. Deze zijn nu (eindelijk) wettelijk vastgelegd.

Nieuw

De Wet van 18 december houdende diverse bepalingen (BS 30 december 2025) verankert de drie aangekondigde wijzigingen in het Wetboek van de inkomstenbelastingen (WIB 1992).

Basisaftrek vennootschap: onbeperkte overdraagbaarheid

De basisaftrek voor een kleine vennootschap is voortaan ook onbeperkt overdraagbaar.

Voordien was de overdraagbaarheid ervan beperkt tot één jaar (tijdens de corona-periode uitzonderlijk twee jaar).

Daardoor zijn alle investeringsaftrekken voortaan onbeperkt overdraagbaar.

Opgepast: de basisaftrek voor investeringen van vóór 1 januari 2025 blijft onderworpen aan de beperkte overdracht van één jaar.

Inwerkingtreding: deze aanpassing is (terugwerkend) van toepassing op de activa verkregen of tot stand gebracht sinds 1 januari 2025.

Thematische aftrek: gewestelijke subsidie is geen hinderpaal meer

De thematische aftrek is nu toch van toepassing op investeringen waarvoor een gewestelijke steun genoten wordt.

Aanvankelijk was het ontvangen van een gewestelijke subsidie een hinderpaal om deze investeringsaftrek te kunnen toepassen.

Inwerkingtreding: deze aanpassing is (terugwerkend) van toepassing op de activa verkregen of tot stand gebracht sinds 1 januari 2025.

Opgepast: voor gebroken boekjaren kan deze aanpassing dus betrekking hebben op boekjaren die reeds afgelopen en soms ook al afgesloten zijn (bv. boekjaar 31 maart of 30 juni 2025).

Thematische aftrek voor grote vennootschap: voortaan 40% i.p.v. 30%

De thematische aftrek voor een grote vennootschap bedraagt voortaan 40% in plaats van 30%.

Aanvankelijk was voorzien dat het tarief voor eenmanszaken en kleine vennootschappen 40% bedraagt en voor grote vennootschappen 30%.

Inwerkingtreding: aanslagjaar 2027.

Opgepast: hier is er dus geen terugwerkende kracht tot 1 januari 2025.

Grote vennootschappen genieten daarom het tarief van 30% voor investeringen gedaan sinds 1 januari 2025 in een boekjaar dat verbonden is aan aanslagjaar 2025 of 2026.

Verhoogde thematische investeringsaftrek Langere termijn om attest aan te vragen

(09/2025)

Situering

Om in het vernieuwde systeem van de investeringsaftrek, dat van toepassing is op investeringen sinds 1 januari 2025, de verhoogde thematische aftrek te mogen toepassen moet u, op straffe van verval, een attest aanvragen om bij de aangifte te voegen. Dit moet gebeuren binnen de drie maanden na de laatste dag van het belastbaar tijdperk waarin de vaste activa zijn aangeschaft of tot stand gebracht.

Omdat de praktische organisatie van deze aanvraagprocedure niet tijdig is klaar geraakt, wordt de aanvraagtermijn tijdelijk verlengd.

Nieuw

Het koninklijk besluit van 28 juli 2025 (*BS* 12 augustus 2025) verlengt de aanvraagtermijn voor het betreffende attest als volgt:

- Het attest moet aangevraagd worden binnen de twaalf (in plaats van drie) maanden na de laatste dag van het belastbaar tijdperk waarin de vaste activa zijn aangeschaft of tot stand gebracht.
- Maar de uiterlijke vervaldatum is hoe dan ook 30 juni 2026 (met natuurlijk steeds minimaal de 3-maanden-regel).

Enkele voorbeelden illustreren de praktische toepassing van deze regeling.

Voorbeeld 1

- Een vennootschap doet de investering in februari 2025.
- Haar boekjaar loopt van 1 april 2024 tot 31 maart 2025.
- Twaalf maanden na het belastbaar tijdperk: 31 maart 2026.
- Uiterlijke datum: 30 juni 2026.
- Conclusie: de vennootschap heeft 12 maanden de tijd vanaf het einde van het boekjaar van de investering, d.i. tot 31 maart 2026.

Voorbeeld 2

- Een vennootschap doet de investering in februari 2025.
- Haar boekjaar loopt van 1 juli 2024 tot 30 juni 2025.
- Twaalf maanden na het belastbaar tijdperk: 30 juni 2026.
- De uiterlijke datum, nl. 30 juni 2026, valt samen met de 12-maanden-termijn.
- Conclusie: de vennootschap heeft 12 maanden de tijd vanaf het einde van het boekjaar van de investering.

Voorbeeld 3

- Een vennootschap doet de investering in februari 2025.
- Haar boekjaar loopt van 1 oktober 2024 tot 30 september 2025.
- Twaalf maanden na het belastbaar tijdperk: 30 september 2026.
- Hier speelt de uiterlijke datum, nl. 30 juni 2026.
- Conclusie: de vennootschap heeft 9 maanden de tijd vanaf het einde van het boekjaar van de investering.

Voorbeeld 4

- Een vennootschap doet de investering in februari 2025.
- Haar boekjaar loopt van 1 januari 2025 tot 31 december 2025.
- Twaalf maanden na belastbaar tijdperk: 31 december 2026.
- Hier speelt de uiterlijke datum, nl. 30 juni 2026.
- Conclusie: de vennootschap heeft 6 maanden de tijd vanaf het einde van het boekjaar van de investering.

Ook voor investeringsproject over meerdere boekjaren

Er is ook een specifieke regeling indien het gaat om een investeringsproject dat over méér dan één belastbaar tijdperk loopt. Een belastingplichtige kan daarvoor een “investeringscertificaat” aanvragen.

Dit kan mogelijk voordelig zijn omdat de belastingplichtige dan van bij de aanvang van het project zekerheid kan verkrijgen omtrent de kwalificatie van de investeringen. De beoordeling gebeurt immers op basis van de lijsten (met in aanmerking komende investeringen) die op dat ogenblik van kracht zijn, hetgeen een belang kan hebben als in de loop van de uitvoering van het project de lijsten geactualiseerd worden.

De aanvraag van het certificaat moet volgens de geldende wettelijke regeling op straffe van onontvankelijkheid schriftelijk of elektronisch gebeuren binnen de drie maanden na de laatste dag van het boekjaar waarin het investeringsproject wordt aangevat.

Het koninklijk besluit van 28 juli 2025 voorziet ook in dit geval:

- dat het certificaat tijdelijk maar uiterlijk moet aangevraagd worden binnen de twaalf (in plaats van drie) maanden na de laatste dag van het boekjaar waarin het investeringsproject wordt aangevat,
- met ook hier sowieso 30 juni 2026 als uiterste datum (met natuurlijk steeds minimaal de 3-maanden-regel).

Inwerkingtreding

Het koninklijk besluit is van toepassing:

- op de vaste activa aangeschaft of tot stand gebracht vanaf 1 januari 2025 tot en met 30 juni 2026;
- op de investeringsprojecten aangevat vóór 1 juli 2026.

“DBI-vennootschap”
Aanslag van 5% op meerwaarde

(03/2026)

(schematisch en bondig)

- Aandelen van beleggingsvennootschappen, geregementeerde vastgoedvennootschappen of gelijkaardige buitenlandse vennootschappen.

Uitzondering: private privaks (en gelijkaardige buitenlandse vennootschappen).
- Verwezenlijkte meerwaarde is (gedeeltelijk cf. DBI-coëfficiënt) vrijgesteld van (gewone) vennootschapsbelasting.
- De uitgekeerde inkomsten hebben in een voorgaand belastbaar tijdperk minstens één keer de DBI-aftrek genoten.
- Afzonderlijke taxatie van 5% op het vrijgestelde gedeelte van de meerwaarde.

Maar: als de verkoop eigenlijk een “inkoop” is (door de beleggings- of vastgoedvennootschap), gaat het om een dividend en geen meerwaarde en is er geen 5% meerwaardebelasting !
- Belasting op de volledige meerwaarde (geen vrijstelling “historische meerwaarde”).
- Vanaf aj. 2026 !

(wijziging boekjaar vanaf 3 februari 2025 blijft zonder uitwerking tenzij voldoende andere motieven)
- Afzonderlijke code op aangifte vennootschapsbelasting (vanaf aj. 2026).
- Minimale belastbare basis: geen aftrekken van toepassing.
- Circulaire 2026/C/33 van 24 februari 2026

DBI-vennootschap
Verrekening RV
Voldoende bezoldiging

(03/2026)

(schematisch en bondig)

- Dividenden van DBI-vennootschap (bepaalde beleggings- en vastgoedvennootschappen).

Vgl. meerwaardebelasting 5%: hier geen uitzondering voor private privaks (en gelijkaardige buitenlandse vennootschappen).

- Indien en in de mate waarin je de DBI-af trek toepast, is de roerende voorheffing enkel verrekenbaar indien je voldoende bezoldiging toekent.

Cf. voorwaarde verlaagd tarief vennootschapsbelasting.

Enkel 45.000 / 50.000 euro en 50/50-regel.

Niet: beperking van forfaitaire voordelen tot 20% van bezoldiging.

Opmerking: een kleine startende vennootschap (jaar 1 tot 4) die niet moet voldoen aan de bezoldigingsvereiste, kan RV verrekenen.

- Geen verrekening → 30% RV wordt een eindbelasting ...

Praktisch: DBI-af trek niet toepassen → RV wel verrekenbaar: “minder slechte” oplossing ? (25% / 20% / verlies e.a. waardoor geen VB)

- Vanaf aj. 2026 !

(wijziging boekjaar vanaf 3 februari 2025 blijft zonder uitwerking tenzij voldoende andere motieven)

- Circulaire 2026/C/33 van 24 februari 2026

**Procedure inkomstenbelastingen en btw
Controle- en aanslagtermijnen
Voorafgaande kennisgeving**

(01/2026)

Situering

Sinds aanslagjaar 2023 (wet houdende diverse fiscale en financiële bepalingen van 20 november 2022, *BS* 30 november 2022 met erratum *BS* 5 december 2022) golden (samengevat) in de inkomstenbelastingen de volgende controle- en aanslagtermijnen:

- Aanslagtermijn aangifte: 30 juni van het jaar volgend op het betreffende aanslagjaar, met als minimum 6 maanden vanaf de indiening van de aangifte.
- “Normale” controle/aanslagtermijn: 3 jaar vanaf 1 januari van het betreffende aanslagjaar.
- In geval van niet-aangifte of laattijdige aangifte: 4 jaar.
- Voor bepaalde dossiers met internationale aspecten:
 - o 6 jaar voor een “semi-complexe” aangifte;
 - o 10 jaar voor een “complexe” aangifte.
- In geval van fraude: 10 jaar.

Daarbij gelden onder andere nog speciale regels:

- voor vennootschappen met gebroken boekjaren (termijnen te rekenen vanaf datum boekjaar);
- in geval van een bezwaarschrift of verzoek tot ambtshalve ontheffing (verlenging controletermijn i.f.v. looptijd procedure, met maximum van 6 maanden).

Nieuw: aanpassing termijnen inkomstenbelastingen

De Wet van 18 december 2025 houdende diverse bepalingen (*BS* 30 december 2025) wijzigt de controle- en aanslagtermijnen en maakt daardoor de vorige wijziging grotendeels ongedaan, nl.:

- Aanslagtermijn aangifte (ongewijzigd): 30 juni van het jaar volgend op het betreffende aanslagjaar, met als minimum 6 maanden vanaf de indiening van de aangifte.
- “Normale” termijn (ongewijzigd): 3 jaar vanaf 1 januari van het betreffende aanslagjaar.
- In geval van niet-aangifte of laattijdige aangifte (ongewijzigd): 4 jaar.
- Voor bepaalde “complexe” dossiers met internationale aspecten: 4 jaar.
- In geval van fraude: 7 jaar.

Nieuw inkomstenbelastingen: voorafgaande kennisgeving terug zoals vroeger

De tekst inzake de verplichte voorafgaande kennisgeving door de fiscus in geval van fraude wordt hersteld in de versie die gold tot en met aanslagjaar 2022 (en die vanaf aanslagjaar 2023 werd gewijzigd, lees versoepeld voor de fiscus, door de wet houdende diverse fiscale en financiële bepalingen van 20 november 2022, *BS* 30 november 2022).

Volgens de herstelde tekst mogen onderzoeken in geval van fraude (bedrieglijk opzet of het oogmerk te schaden) slechts tijdens de verlengde termijn worden verricht op voorwaarde dat de administratie de belastingplichtige voorafgaandelijk schriftelijk en nauwkeurig kennis heeft gegeven van de aanwijzingen van belastingontduiking.

Aldus wordt (onder andere) in de kennisgeving terug een passende “nauwkeurigheid” geëist van de fiscus.

Bewaartermijn inkomstenbelastingen

De bewaartermijn was ook opgetrokken van zeven naar tien jaar.
Dit wordt nu terug herleid naar zeven jaar.

Inwerkingtreding

De aangepaste regels zijn van toepassing vanaf aanslagjaar 2023.

Dit gebeurt aldus met terugwerkende kracht, maar zonder dat er in de praktijk iets verandert; immers, de voorgaande (langere) termijnen hadden nog in geen enkel dossier een feitelijk effect gehad omdat de wijzigingen maar dateerden van ca. 2023.

Btw: gelijkaardige aanpassingen

Ook in de btw-wetgeving worden gelijkaardige aanpassingen doorgevoerd:

- Verjaringstermijn i.g.v. fraude: 7 jaar (i.p.v. 10 jaar).
- Voorafgaande kennisgeving i.g.v. fraude: terug de oude regel.
- Bewaartermijn: 7 jaar (i.p.v. 10 jaar).
- Inwerkingtreding: belastingen opeisbaar vanaf 1 januari 2023.

Voordeel van alle aard bedrijfswagen Referentie-CO₂-uitstoot en minimumvoordeel (01/2026)

Situering

Het voordeel van alle aard voor het privaat gebruik van een personenwagen wordt berekend op basis van:

- de cataloguswaarde van het voertuig,
- de CO₂-uitstoot van het voertuig,
- en een leeftijdscoëfficiënt.

Berekeningsformule: cataloguswaarde x CO₂-percentage x leeftijdscoëfficiënt x 6/7.

CO₂-percentage

De CO₂-uitstoot vormt de basis voor het zgn. “CO₂-percentage” en wel als volgt:

- er geldt een basispercentage van 5,5% voor een jaarlijks vast te stellen referentie-uitstoot;
- per gram CO₂-uitstoot hoger of lager wordt het percentage van 5,5 verhoogd resp. verlaagd met 0,1;
- het minimum-percentage bedraagt 4%;
- het maximum-percentage bedraagt 18%.

Jaarlijkse aanpassing van de referentie-CO₂-uitstoot

De Koning moet jaarlijks een nieuwe referentie-CO₂-uitstoot vaststellen. Voor de voordelen toegekend vanaf 1 januari 2026 gebeurde dit bij Koninklijk Besluit van 17 december 2025 (BS 24 december 2025). Dit geeft volgende tabel/historiek:

	<u>benzine / lpg / aardgas</u>	<u>diesel</u>
• 2022	91	75
• 2023	82	67
• 2024	78	65
• 2025	71	59
• 2026	70	58

Opmerking: verhoging voordeel blijft beperkt in de eerste levensjaren van het voertuig
Enerzijds betekent de daling van de referentie-CO₂-uitstoot een stijging van het voordeel. Maar de eerste jaren wijzigt ook de leeftijdscoëfficiënt (daling vanaf het tweede levensjaar met 6% per jaar, tot aan het minimum van 70%), hetgeen dan weer een daling van het voordeel meebrengt.

Gebroken boekjaren: telkenjare (minstens) twee berekeningen

Vermits de referentie-uitstoot geldt per kalenderjaar, zal een vennootschap met een gebroken boekjaar voor eenzelfde personenwagen telkens twee berekeningen moeten maken (nl. één per deel van het boekjaar dat in een bepaald kalenderjaar valt).

Let op !

Ook hier speelt de (hoger reeds genoemde) leeftijdscoëfficiënt, die de eerste jaren wijzigt (daling vanaf het tweede levensjaar met 6% per jaar, tot aan het minimum van 70%), en die normaliter ook aanleiding geeft tot meerdere berekeningen per jaar. In voorkomend geval moeten alle variaties binnen één boekjaar gecombineerd worden.

Minimum-voordeel

Er geldt sowieso een absoluut minimum van (ongeïndexeerd) 820 euro als jaarlijks voordeel van alle aard. Geïndexeerd voor 2026 (aanslagjaar 2027) bedraagt dit 1.690 euro (voor aanslagjaar 2026 was dit 1.650 euro).

Opmerking: als u in één jaar meerdere wagens (tegelijk of achtereenvolgens) gratis mag gebruiken van uw vennootschap, moet u het voordeel, en dus ook het minimum-voordeel, per auto afzonderlijk berekenen.

Enkele eenvoudige cijfers ter inspiratie

- Dieselauto van 1.1.2025, cataloguswaarde 40.000 euro, 130 gram CO₂-uitstoot.
Voordeel 2025: 4.320,00 euro ($40.000 \times 12,6\% \times 100\% \times 6/7$).
Voordeel 2026: 4.093,03 euro ($40.000 \times 12,7\% \times 94\% \times 6/7$).
- Dieselauto, 7 jaar oud, cataloguswaarde 40.000 euro, 130 gram CO₂-uitstoot.
Voordeel 2025: 3.024 euro ($40.000 \times 12,6\% \times 70\% \times 6/7$).
Voordeel 2026: 3.048 euro ($40.000 \times 12,7\% \times 70\% \times 6/7$).
- Elektrische auto van 1.1.2025, cataloguswaarde 70.000 euro.
Voordeel 2025: 2.400 euro ($70.000 \times 4\% \times 100\% \times 6/7$).
Voordeel 2026: 2.256 euro ($70.000 \times 4\% \times 94\% \times 6/7$).
- Algemeen: het minimum van 4% is van toepassing:
 - o voor dieselwagens met een CO₂-uitstoot van 43 gram of minder;
 - o voor benzine/lpg/cng-wagens met een CO₂-uitstoot van 55 gram of minder.
- Algemeen: het maximum van 18% is van toepassing:
 - o voor dieselwagens met een CO₂-uitstoot van 183 gram of meer;
 - o voor benzine/lpg/cng-wagens met een CO₂-uitstoot van 195 gram of meer.

Voordeel van alle aard

Debetstand R/C

Lening op vaste termijn bij de eigen vennootschap

Geen optimalisatie meer sinds 2023 ...

(02/2026)

Situering

Wanneer u persoonlijk geld verschuldigd bent aan uw vennootschap via rekening courant (debet R/C), wordt u belast op een voordeel van alle aard bestaande in fiscaal forfaitair geraamde debetinteressen. Deze interessen op de debetstand van de lopende rekening zijn doorgaans hoog: het tarief bedroeg 7,14% voor 2022, 5,43% voor 2023 en 6,25% voor 2024.

Voor 2025 bedraagt het tarief 5,57%, dus terug wat lager dan in 2024.

De reële kost hangt af van de manier waarop je dit voordeel verwerkt, bijvoorbeeld:

- Belasting van deze interest in de personenbelasting: dan is de reële kost de op dit voordeel van alle aard persoonlijk te betalen belastingen en sociale bijdragen.
- Je betaalt de interest aan je vennootschap: dan is de vennootschap hierop belastbaar. In voorkomend geval kan je deze extra winst uit de vennootschap halen als goedkoop dividend (VVPRbis of liquidatiereserve); de combinatie van het lage vennootschapstarief en 15% roerende voorheffing geeft een lagere totale kostprijs.

Is een lening met vaste looptijd niet meer interessant ?

Een optimalisatie van de schuldpositie bij de eigen vennootschap was tot 2022 mogelijk door te werken met een “niet-hypothecaire lening met vaste looptijd” die aangegaan wordt bij de eigen vennootschap. Daarop was een aanzienlijk lagere debetinterest van toepassing als voordeel in natura.

Voorbeeld: voor een lening aangegaan in 2022 voor 10 jaar: debetinterest van 2,86%.

Maar dit is gewijzigd sinds 2023: een nieuwe berekeningstechniek heeft geleid tot een stijging van de toepasselijke debetinterest.

De nieuwe berekeningsformule is de volgende: $(1 + \text{maandelijks lastenpercentage})^{12} - 1$.

Merk op dat in deze formule de termijn van de lening geen belang heeft.

Dit gaf voor een lening aangegaan in 2024, en dus ongeacht de termijn van de lening, een jaarlijkse debetinterest van 6,803%. Voor een lening aangegaan in 2025 is dit 6,422%.

Dus aanzienlijk hoger dan de “gewone” debetinterest op een R/C (voor 2025: 5,57%).

Opmerking: omdat dit tarief pas berekend kan worden tegen het einde van het lopende jaar, kan op vandaag niet gezegd worden welk tarief zal gelden voor leningen aangegaan in 2026.

Wel goedkoper: lening voor aankoop auto

Als u het bij de vennootschap opgenomen geld gebruikt voor de aankoop van een wagen, is het tarief voor 2024 resp. 2025 een heel stuk lager, nl. 3,412% resp. 3,165%. Dit is zeker wél nog interessanter dan een “gewone” debetstand op uw rekening-courant.

Voordeel van alle aard
Overname gsm, laptop, bedrijfswagen, enz.

(04/2025)

Situering

Een werknemer of bedrijfsleider neemt een actief (bv. gsm, laptop, bedrijfswagen) over van zijn werkgever/vennootschap.

Kan er hier sprake zijn van een voordeel van alle aard ?

Instructies RSZ (loontrekkende)

Er is sprake van een voordeel van alle aard als de door de loontrekkende betaalde prijs lager is dan de reële restwaarde. Het bedrag van het voordeel is het verschil tussen de reële restwaarde van het actief op de tweedehandsmarkt en het door de werknemer betaalde bedrag.

Minister van Financiën (Vr. en Antw. Kamer, nr. 56-007, 134)

De minister van Financiën sluit zich hierbij aan voor de fiscale verwerking.

Wat het bedrag van het voordeel betreft, stelt de minister dat het voordeel geldt voor de werkelijke waarde bij de werknemer.

De bepaling van de reële restwaarde in hoofde van de werknemer op het ogenblik van de overdracht is een feitenkwestie die door de werkgever geval per geval moet worden beoordeeld aan de hand van de feitelijke omstandigheden. Er is geen wettelijke of reglementaire bepaling om dergelijk voordeel forfaitair te ramen.

Huur aan eigen vennootschap Interessant of beter een kostenvergoeding ? (03/2026)

Situering

De verhuur van onroerend goed (bv. bureel, vergaderruimte, archief, garage bedrijfswagen, kantoorruimte, enz.) aan de eigen vennootschap, werd in het verleden als een fiscale optimalisatie beschouwd.

Maar is dat nog steeds het geval ?

Nieuw

Vroeger: “Huur ontvangen is goedkoper dan bezoldiging.”

Vandaag: “Is huur ontvangen goedkoper dan dividend ?”

Enkele aandachtspunten huur:

- Minpunten:
 - o Herkwalificatie tot dividend.
 - o Geen interestaftrek meer.
 - o Progressief belast (hoogste schijven ? concreet te beoordelen).
- Pluspunten:
 - o Forfaitaire kostenaftrek (max. gerevalueerd KI x 2/3).
 - o Geen sociale bijdragen.
 - o Geen voorafbetalingen.
 - o Bijkomende optimalisatie: gemeubelde verhuur.

Te vergelijken met kostprijs dividend (bv. 34,5% igv 20% – 38,5% igv 25%).

Beter met een kostenvergoeding werken ?

Als alternatief kan overwogen worden om te werken met een kostenvergoeding (enkel voor het onroerend goed zelf, 100% aftrekbaar bij de vennootschap, niet belastbaar bij de genietster, geen formaliteiten).

Bv. voorzichtig forfait
(bv. 125 euro per maand)

Bv. iets hoger forfait cf. thuiswerkvergoeding als inspiratie
(160,99 euro per maand + extra's)

Bv. reële berekening kostenforfait
(bv. $528.000 : 33 : 12 \times 15\% = 200$ euro per maand)
(bv. $660.000 : 33 : 12 \times 15\% = 250$ euro per maand)
(bv. $792.000 : 33 : 12 \times 20\% = 400$ euro per maand)

**Kosten eigen aan de werkgever
Dagvergoeding buitenlandse dienstreis
Nieuwe lijst**

(08/2025)

Situering

Voor buitenlandse dienstreizen kan een onderneming verkiezen om aan de betreffende werknemer of bedrijfsleider forfaitaire dagvergoedingen te betalen (in plaats van de werkelijke kosten terug te betalen; dit forfait dekt grosso modo de kosten van maaltijden en kleinere uitgaven tijdens de dienstreis).

De fiscus aanvaardt het belastingvrij karakter van deze dagvergoedingen voor zover deze niet meer bedragen dan de dagelijkse forfaitaire verblijfvergoedingen die toegepast worden door de Federale Overheidsdienst Buitenlandse Zaken, en meer bepaald:

- voor korte dienstreizen (min. 10 uur en maximum 30 kalenderdagen): maximaal de vergoedingen voor de eerste categorie (carrière Hoofdbestuur);
- voor lange dienstreizen (meer dan 30 opeenvolgende kalenderdagen): maximaal de vergoedingen voor de tweede categorie (ambtenaren op post in het buitenland).

Voor de concrete fiscale toepassingsmodaliteiten moet u de terzake geldende administratieve richtlijnen raadplegen (bv. circulaires 2017/C/81 van 12 december 2017, 2017/C/83 van 13 december 2017 en 2023/C/61 van 19 juni 2023).

Opmerking: de RSZ-toepassing voor werknemers loopt quasi volledig maar niet helemaal gelijk (bv. toepassing inzake kleine uitgaven en maximale logementsvergoedingen); ook hier is het dus nodig om de specifieke RSZ-richtlijnen te raadplegen.

De FOD Buitenlandse Zaken publiceert daartoe in het Belgisch Staatsblad een landenlijst met toepasselijke bedragen. Deze lijst werd voor het laatst aangepast met ingang van 15 februari 2023 (ministerieel besluit van 10 januari 2023, *BS* 15 februari 2023).

Nieuwe lijst met vergoedingen

Bij ministerieel besluit van 14 juli 2025 (*BS* 1 augustus 2025) werd een nieuwe lijst van dagvergoedingen vastgelegd. Deze bevat zowel verhogingen, verlagingen als onveranderde bedragen.

Inwerkingtreding

De nieuwe tarieven gelden voor toekenningen vanaf 1 augustus 2025.

**Kosten eigen aan de werkgever
Buitenlandse dagvergoedingen
Nieuwe circulaire**

(11/2025)

Situering

Voor een zakenreis in het buitenland kan u kiezen om alle werkelijke kosten te bewijzen, maar u kan ook kiezen om met forfaitaire kostenvergoedingen te werken (zonder dat dan de reële kosten worden ingebracht). Indien deze kostenvergoedingen niet hoger liggen dan wat de FOD Buitenlandse Zaken betaalt aan haar personeelsleden, zijn ze niet belastbaar bij de werknemer/bedrijfsleider en 100% aftrekbaar bij de werkgever/vennootschap. Dit ondanks dat de kostenvergoedingen ook (in principe beperkt aftrekbare) restaurantkosten kunnen dekken (zie verder).

U kan werken met:

- logementsvergoedingen: deze dekken de huisvestingskosten (overnachting en ontbijt) en de verplaatsingskosten naar de plaats van bestemming en terug;
- dagelijkse forfaitaire verblijfsvergoedingen: deze dekken lunch- en dinerkosten (niet het ontbijt), drank- en snackkosten, plaatselijke vervoerkosten, telefonische communicatiekosten en kosten voor andere contante uitgaven.

De FOD Buitenlandse Zaken gebruikt hiervoor een landenlijst die regelmatig wordt bijgewerkt (de laatste bijwerking bij Ministerieel Besluit van 14 juli 2025, *BS* 1 augustus 2025, geldt sinds 1 augustus 2025). De lijst van de dagelijkse verblijfsvergoeding bevat twee categorieën: de bedragen van categorie 1 gelden voor korte dienstreizen (d.i. maximaal 30 dagen) en die van categorie 2 voor lange dienstreizen (d.i. méér dan 30 dagen met een maximum van 24 maanden).

Een recente circulaire (2025/C/70 van 27 oktober 2025) bevat twee wijzigingen aan de bestaande administratieve richtlijnen terzake.

Nieuw (1): geen afwezigheid van minstens 10 uur meer vereist

In de bestaande regeling gold dat de dagvergoedingen enkel mochten toegekend worden voor een dag met een afwezigheid van minimum 10 uren.

Deze vereiste wordt geschrapt: ook afwezigheden van kortere duur zijn toegelaten.

Nieuw (2): geen halvering meer van de eerste en laatste dag

In de bestaande regeling gold voor buitenlandse dienstreizen van meerdere dagen dat voor de eerste dag (dag van vertrek) en de laatste dag (dag van terugkeer) maar een halve vergoeding mocht betaald worden.

Deze beperking wordt geschrapt: ook voor de dag van vertrek en de dag van terugkeer mag een volledige dagvergoeding toegekend worden.

Opgepast!

Hierbij wijzigt tegelijk de bijkomende aanpassing i.f.v. maaltijden.

Tot nu toe mocht voor de dagen van vertrek en terugkeer een halve dagvergoeding toegekend worden zonder enige verdere aanpassing in functie van eventuele verbruikte maaltijden tijdens die dag.

In de nieuwe regeling zal de dagvergoeding procentueel moeten aangepast worden indien de werkgever/vennootschap de huisvestingskosten terugbetaalt of ten laste neemt en indien deze kosten bepaalde maaltijden en/of kleinere uitgaven omvat.

De procentuele aanpassing is de volgende:

- voor een middagmaal: 35%;
- voor een avondmaal: 45%;
- voor kleine uitgaven: 20%.

Inwerkingtreding

Beide aangepaste regels gelden met ingang van 1 januari 2025.

**Kosten eigen aan de werkgever
Forfait binnenlandse dienstreis**

(03/2026)

Situering

Een aantal forfaitaire bedragen zijn als kosten eigen aan de werkgever aftrekbaar bij de werkgever/vennootschap en niet belastbaar bij de werknemer/bedrijfsleider. Zo bijvoorbeeld de dag- resp. maandvergoedingen voor binnenlandse dienstreizen, waarbij de vergoeding geacht wordt de kosten van een maaltijd te dekken. Voor een dagvergoeding moet de betrokkene minstens zes uur op baan zijn (hetgeen niet geldt voor de toepassing van het maandelijks forfait; voor meer informatie ten gronde en toepassingsmodaliteiten: zie circulaire 2018/C/8 van 22 januari 2018).

De bedragen van deze vergoeding worden regelmatig aangepast (geïndexeerd). Het is dan ook van belang om te weten voor welke periode welke vergoeding mag betaald worden.

Binnenlandse dag- en maandvergoedingen

• 19,99	319,84	1 januari 2023 tot 30 november 2023
• 20,39	326,24	1 december 2023 tot 31 mei 2024
• 20,80	332,80	1 juni 2024 tot 28 februari 2025
• 21,22	339,52	1 maart 2025 – 28 februari 2026
• 21,64	346,24	vanaf 1 maart 2026

Enkele praktische bedenkingen

- Opgepast !
De RSZ aanvaardt voor werknemers slechts (maximaal) 19 euro als dagvergoeding (maximumbedrag sinds 1 januari 2026; voordien 17 euro).
- Als u op jaarbasis gedurende minstens 40 dagen naar dezelfde plaats gaat om daar te werken, gaat het volgens de fiscus om een zgn. vaste plaats van tewerkstelling. Voor die verplaatsingen/dienstreizen kan u de dagvergoeding niet toepassen.
- Voor de dagen dat u een dagvergoeding ontvangt, kan u geen maaltijdcheque ontvangen of een restaurantkost inbrengen.

**Kosten eigen aan de werkgever
Kilometervergoedingen
Kwartaal- of jaarbasis**

(03/2026)

Situering

Wie met de eigen wagen verplaatsingen doet voor de werkgever/vennootschap, kan daarvoor een forfaitaire kilometervergoeding ontvangen. Zolang deze vergoeding niet hoger is dan de zgn. ambtenarenvergoeding, is deze belastingvrij voor de genieter (werknemer/bedrijfsleider).

Kiezen: per jaar of per kwartaal

Deze kilometervergoeding wordt jaarlijks vastgelegd voor de periode van 1 juli tot 30 juni van het daarop volgende jaar. Sinds 1 oktober 2022 wordt evenwel ook gewerkt met kwartaalvergoedingen (om beter te kunnen inspelen op schommelingen in de brandstofprijzen). Dus zijn er op vandaag twee tarieven, één per kwartaal en één per jaar.

De fiscus heeft bevestigd in circulaire 2023/C/78 van 18 september 2023:

- dat een werkgever/vennootschap kan kiezen om te werken met het kwartaal- dan wel jaartarief;
- dat de keuze dan wel geldt voor de volledige periode; tussendoor van systeem veranderen is niet mogelijk.

Deze regeling geldt ook voor de RSZ (bericht van 25 september 2023).

De tarieven

Tarieven voor de periode van 1 juli 2024 tot 30 juni 2025:

- Jaartarief: 0,4415 euro.
- Kwartaaltarief:
 - o 1 juli 2024 tot 30 september 2024: 0,4297 euro;
 - o 1 oktober 2024 tot 31 december 2024: 0,4293 euro;
 - o 1 januari 2025 tot 31 maart 2025: 0,4290 euro;
 - o 1 april 2025 tot 30 juni 2025: 0,4320 euro.

Tarieven voor de periode van 1 juli 2025 tot 30 juni 2026:

- Jaartarief: 0,4449 euro.
- Kwartaaltarief:
 - o 1 juli 2025 tot 30 september 2025: 0,4309 euro;
 - o 1 oktober 2025 tot 31 december 2025: 0,4312 euro;
 - o 1 januari 2026 tot 31 maart 2026: 0,4326 euro.
 - o (1/4-30/6/2026: nog niet gekend bij afwerking tekst)

Kosten eigen aan de werkgever Forfait thuiswerk

(03/2026)

Situering

Een aantal forfaitaire bedragen zijn als kosten eigen aan de werkgever aftrekbaar bij de werkgever en niet belastbaar bij de werknemer. Zo bijvoorbeeld de zgn. thuiswerkvergoeding (forfaitaire kantoorvergoeding) die enkel geldt voor werknemers die structureel en op regelmatige basis (gemiddeld het equivalent van één werkdag per week) een substantieel deel van hun arbeidstijd aan thuiswerk doen (voor meer informatie ten gronde en toepassingsmodaliteiten: zie circulaire 2021/C/20 van 26 februari 2021).

Deze thuiswerkvergoeding dekt de kosten van afschrijvingen of huur, verwarming, elektriciteit, computer- en printermateriaal, klein bureelmateriaal, onderhoud, verzekering, onroerende voorheffing, koffie/water/frisdrank/versnaperingen tijdens het werken, enz.

De bedragen van deze vergoeding worden regelmatig aangepast (geïndexeerd). Het is dan ook van belang om te weten voor welke periode welke vergoeding mag betaald worden.

Thuiswerkvergoeding (fiscaal + sociaal)

- | | |
|----------|-----------------------------------|
| • 148,73 | 1 januari 2023 – 30 november 2023 |
| • 151,70 | 1 december 2023 – 31 mei 2024 |
| • 154,74 | 1 juni 2024 – 28 februari 2025 |
| • 157,83 | 1 maart 2025 – 28 februari 2026 |
| • 160,99 | sinds 1 maart 2026 |

Boven dit bureauforfait wordt ook nog aanvaard:

- max. 20 euro per maand voor privé-internet (aansluiting/abonnement);
- max. 20 euro per maand voor een privécomputer;
- 5 euro per maand voor een tweede scherm en/of printer of scanner (met een maximum van 10 euro).
- U mag ook de werkelijke kostprijs terugbetalen van ander kantoormeubilair en informaticamateriaal (bv. bureaustoel, printer, hoofdtelefoon).

Niet voor bedrijfsleiders

De meeste kostenvergoedingen gelden ook voor bedrijfsleiders. Maar de circulaire van 26 februari 2021 stelt uitdrukkelijk dat dit niet het geval is voor deze thuiswerkvergoeding. Bedrijfsleiders moeten dus in voorkomend geval een kostenvergoeding bepalen overeenkomstig de algemeen geldende regels (ernstige norm, feitelijke beoordeling, enz.).

Vennootschapsbelasting
Selectie reeds doorgevoerde wetswijzigingen

(03/2026)

(wetgeving van juli 2025 en december 2025)

Dividenden liquidatiereserves

- Dividenden uit liquidatiereserves:
 - o 5 jaar wordt 3 jaar;
 - o 5% wordt 6,5%.
- (OPGEPAST: volgende stap: 15% wordt 18%)

Dividenden VVPRbis

- VVPRbis-dividenden: afschaffing van het “tussen”tarief van 20%.

DBI-aftrek en meerwaarde op aandelen

- DBI-aftrek en meerwaarde op aandelen: verstrengde voorwaarde voor grote vennootschappen in welbepaalde omstandigheden.

DBI-bevek – realisatie

- 5%-heffing bij uitstap.
- Aj. 2026 !

DBI-bevek – verrekening RV

- Verrekening roerende voorheffing enkel indien voldoende bezoldiging (cf. voorwaarde verlaagd tarief vennootschapsbelasting) => 30% RV wordt zo een eindbelasting ...
- Aj. 2026 !

Investeringsaftrek: 3 aanpassingen

- Vanaf 1 januari 2025:
 - o Basisaftrek voortaan ook onbeperkt overdraagbaar.
 - o Thematische aftrek: uitzondering i.g.v. gewestelijke steun valt weg.
- Vanaf aj. 2027: thematische aftrek voor grote vennootschap: 30% wordt 40%.

Maaltijdcheques

- Stijging maximumbedrag werkgeversbijdrage van 6,91 naar 8,91 (dus: 8 euro wordt 10 euro).
- Aftrekbaar deel: 2 euro wordt 4 euro bij verhoging naar 10 euro.

Diverse afschaffingen

Bijvoorbeeld:

- Vrijstelling werkgeversbijdrage PC-privé-plan (inwerkingtreding: 1 oktober 2025).
- Vrijstelling meerwaarde bedrijfsvoertuigen (inwerkingtreding: 1 september 2025).
- Vrijstelling sociaal passief eenheidsstatuut (inwerkingtreding: 1 oktober 2025).

Vennootschapsbelasting
Selectie aangekondigde wetswijzigingen

(03/2026)

Verlaagd tarief vennootschapsbelasting

- Minimale bezoldiging bedrijfsleider: 45.000 wordt 50.000 (te indexeren).
- Nieuwe voorwaarde: forfaitaire voordelen van alle aard bedrijfsleider (bv. wagen, lening, huisvesting, aandelenopties) max. 20% van bezoldiging.
(alle bedrijfsleiders samen ?) (geldt ook in eerste vier jaar ?)

Bijzondere heffing van 7,5% (voordelen personeel)

- Forfaitaire voordelen van alle aard werknemers (bv. wagen, lening, huisvesting, aandelenopties) max. 20% van bezoldiging => anders: bijzondere heffing van 7,5% op het bedrag dat de limiet overschrijdt.

Dividenden: 15% wordt 18%

- VVPRbis: 15% wordt 18% (maand na publicatie in Belgisch Staatsblad).
- Liquidatiereserves aangelegd vanaf 31 december 2025: 3 jaar en 9,8%.

Liquidatiereserves: specifieke antimisbruikbepaling

- Wie vereffent en liquidatiereserves uitkeert aan 0%, maar binnen de drie jaar bedrijfsleider is in een andere vennootschap met gelijkaardige activiteit, betaalt alsnog 5% op de uitgekeerde liquidatiereserves.
- Uitzondering: bewijs van voldoende andere motieven (dan belastingvrijstelling).

Voorafbetalingen

- Invoering (vanaf aj. 2028) van een vijfde periode van voorafbetalingen (tot de 21^{ste} van de tweede maand van het volgende boekjaar).

Meerwaarde op aandelen in de personenbelasting

- Drie nieuwe gevallen van meerwaardebelasting op financiële activa:
 - o Interne meerwaarde.
 - o Aanmerkelijk belang (20%).
 - o Algemeen regime 10% (aandelen, cryptoactiva, goud, enz.).
- Vrijstelling historische meerwaarde: 31/12/2025.
- Wet: 1 mei ?
- Concreet (maart 2026 !): opt-in of opt-out ?

Auteursrechten

- Terug fiscaalvriendelijke auteursrechten in de IT-sector (schrijvers van computerprogramma's).
- Afschaffing kostenforfait (tenzij kunstwerkattest).

270 MLH

- Afschaffing/vervanging 270 MLH (huur / zakelijke rechten)

Bezoldiging bedrijfsleider
Optimalisatie / aandachtspunten

(03/2026)

Situering

De bezoldiging van de bedrijfsleider is betrokken bij meerdere recente wetswijzigingen. Daarnaast moet voortdurend nagedacht worden over de optimalisatie ervan.

Stijgen naar 50.000 euro ?

Dalen naar “minimum” ?

Forfaitaire voordelen op R/C boeken ?

Een indicatief overzicht van aandachtspunten.

Personenbelasting

- Progressief tarief: duur bij stijging bezoldiging / besparing bij daling bezoldiging.
- Belastingvrij minimum (concreet te beoordelen).
- Aftrekposten ? (bv. onderhoudsuitkeringen)

Sociale bijdragen

- Ca. 20%.
- Sowieso minimumbijdrage.
- Berekening bezoldiging i.f.v. minimumbijdrage → bruto > 20.000 euro ...

Tarief vennootschapsbelasting

- Minimum 45.000 / 50.000 (+ index) euro of $\frac{1}{2}$ van belastbaar inkomen.
- Forfaitaire voordelen max. 20% van bruto bezoldiging (*alle bedrijfsleiders samen ?*) (*geldt ook in eerste vier jaar ?*).

Uithalen geld

- Hoe geld uit vennootschap halen ?
- Is “verlies 20%-tarief + kostprijs dividend” duurder dan extra bezoldiging ?

Verrekening RV DBI-bevek

- Geen verrekening RV indien bezoldiging niet minstens 45.000 / 50.000 euro of $\frac{1}{2}$ van belastbaar inkomen.

Wettelijk pensioen

- Meer / minder wettelijk pensioen opbouwen.

VAPZ

- Meer / minder VAPZ opbouwen

IPT

- Premies IPT i.f.v. bezoldiging: 80%-regel.
- Laten herberekenen i.g.v. daling/stijging bezoldiging.

Gewaarborgd inkomen

- Opgepast: dekking beperkt i.f.v. bezoldiging !
- Eventueel aanpassing nodig ...
- Oplossen met keyman-verzekering ?

Dividenden

Tarieven liquidatiereserves en VVPRbis

(03/2026)

(schematisch overzicht – INDICATIEF WANT NOG NIET DEFINITIEF)

Liquidatiereserves

- Huidige regeling:
 - Liquidatiereserves aangelegd **tot en met 31 december 2025**:
 - 5 jaar wachten: 10% + 5%
 - 3 jaar wachten: 10% + 6,5%
 - Liquidatiereserves aangelegd **vanaf 1 januari 2026**:
 - 3 jaar wachten: 10% + 6,5%
- *Nieuwe regeling (nog niet definitief):*
 - *Liquidatiereserves aangelegd **tot en met 30 december 2025**: oude regeling blijft van toepassing:*
 - *5 jaar wachten: 10% + 5%*
 - *3 jaar wachten: 10% + 6,5%*
 - *Liquidatiereserves aangelegd “**vanaf 31 december 2025**” (???):*
 - *3 jaar wachten: 10% + 9,8%*

*(voor **boekjaar = kalenderjaar 2025**: nieuwe regeling “doorkruist” wijziging van vorige zomer ??? geen 5 jaar en 5% meer mogelijk ???)*

 - *TE BEVESTIGEN NA PUBLICATIE NIEUWE WET !!!*

VVPRbis

- Dividenden “op vandaag”: 15%.
- Dividenden “vanaf maand volgend op publicatie B.S.”: 18%.