

Nieuwsbrief voor de ondernemer

Augustus 2021

Fiscale potpourri: een traditie	1
VAPZ-bijdragen in Covid-19-tijden	1
Bedrijfswagens moeten groener	2
Het belastingstelsel voor bijklussen	3
Btw en grenzeloze e-commerce	4

Fiscale potpourri: een traditie

De huidige minister van Financiën breekt niet met de traditie van halfjaarlijkse fiscale potpourri-wetten. Met enkele in juni gelanceerde voorstellen wil de minister verbeteringen aanbrengen aan oudere wetten, fraude voorkomen, beter opsporen en bestraffen en ook meer geld in het laatje brengen.

Laattijdige aangifte

Een laattijdige aangifte kan u vandaag een boete en eventueel ook een belastingverhoging 'op de niet aangegeven inkomsten' opleveren. Maar bij een laattijdige aangifte geeft u wel degelijk de inkomsten aan zodat er in feite geen

basis is voor een verhoging. Dat verandert. Voortaan is een belastingverhoging ook mogelijk op het gedeelte van de laattijdig aangegeven inkomsten. Hoeveel die verhoging zal zijn, hangt af van de ernst van de overtreding en of er sprake is van herhaling. Maar het kan gaan van 10 tot zelfs 200%.

Bezoek ter plaatse

Wanneer de fiscus uw boeken, documenten, facturen... wil onderzoeken, dan moeten de controleurs dat bij u ter plaatse doen. Voortaan kan de fiscus u ook vragen om de betrokken

documenten 'elektronisch over te maken'. Als u die documenten effectief elektronisch hebt, bent u verplicht om ze op vraag van de controleur door te sturen. Dit initiatief mag niet verrassen omdat ondernemers en ondernemingen sowieso vanaf 1 januari 2025 via de eBox van de overheid moeten communiceren met de fiscus. Voor particulieren blijft dit optioneel.

Dit zijn slechts 2 voorbeelden van tientallen nieuwe bepalingen. De accountants en financieel adviseurs hebben dus studiewerk voor de boeg.

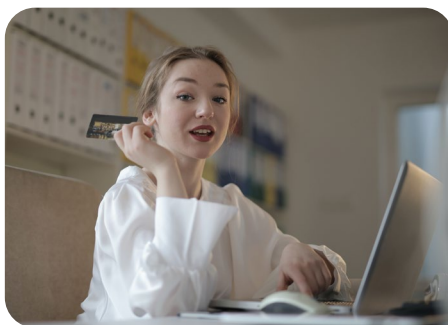
VAPZ-bijdragen in Covid-19-tijden

Bijdragen voor het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ) zijn fiscaal aftrekbaar. Eén van de voorwaarden voor die aftrekbaarheid is dat u de 'gewone' sociale bijdragen voor zelfstandigen in hoofdberoep in dat jaar effectief en volledig hebt betaald. Met 'gewone' sociale bijdragen bedoelt de fiscus de voorlopige bijdragen plus de regularisatiebijdragen van 2 jaar eerder. Alleen... voor die sociale bijdragen kan u uitstel krijgen. Zijn de VAPZ-bijdragen dan nog aftrekbaar?

Uitstel sociale bijdragen in 2020

Zelfstandigen konden door de Covid-19-crisis de betaling van hun sociale bijdragen voor 2020 met één jaar uitstellen. De aftrek van de VAPZ-bijdragen kwam vorig jaar niet in het gedrang door dat uitstel. Naast de sociale bijdragen van 2021 moet u dit jaar dus ook de in 2020 uitgestelde bijdragen die in 2021 vervallen wel betalen, anders zal de fiscus de aftrek van de VAPZ-bijdragen van 2021 weigeren.

Zelfstandigen die vorig jaar een betalingsuitstel van een jaar voor hun sociale bijdragen hadden



verkregen, maar dit jaar niet in staat zijn om die te betalen, kunnen bij hun sociale verzekeringskas een afbetalingsplan vragen om die betalingen over maximaal 12 maanden te spreiden. Als gevolg daarvan kan de betaling van die bijdragen lopen tot in 2022.

Gelijkaardig verhaal in 2021

Net als in 2020 voorzag de regering ook in 2021 dat u geen verhoging verschuldigd bent wanneer u de sociale bijdragen van het eerste en het tweede kwartaal 2021 (= voorlopige bijdragen voor het eerste en tweede kwartaal 2021 en de regularisatiebijdrage van 2019 die vervielen op 31 maart 2021 of op 30 juni 2021) niet op de normale data kan betalen omwille van de Covid-19-crisis. De uiterste betalingstermijnen

worden 31 maart 2022 in plaats van 31 maart 2021 en 30 juni 2022 in plaats van 30 juni 2021.

Net als vorig jaar zal de fiscus de VAPZ-aftrek niet weigeren omwille van een eventueel betalingsuitstel. Als u uw sociale bijdragen pas in 2022 betaalt, zal u dus toch de VAPZ-bijdragen van 2021 mogen aftrekken. Stel dat er in 2022 alsnog betalingsproblemen ontstaan, dan wordt de aftrek van de VAPZ-bijdragen in 2021 ook niet in vraag gesteld.

Wat dan in 2022?

Let op: in 2022 moet u er rekening mee houden dat u niet alleen de voorlopige bijdragen van 2022 verschuldigd bent, maar eventueel ook de regularisatiebijdragen van 2020 (wanneer die waren uitgesteld tot in 2021 en u hiervoor een afbetalingsplan hebt verkregen dat in 2022 vervalt) én bovendien ook nog de bijdragen van 2021 die zijn uitgesteld tot in 2022. De fiscus laat nu al verstaan dat de aftrek van de in 2022 betaalde VAPZ-bijdragen enkel zal worden aanvaard als u alle 3 voornoemde sociale bijdragen ook effectief in 2022 hebt betaald.

 **Belfius**
Bank & Verzekeringen



Bedrijfswagens moeten groener

Eind mei bereikte de federale regering een akkoord over de vergroening van de mobiliteit. De fiscale aftrek van wagens als beroepskost kan in de toekomst enkel nog als het voertuig geen CO₂ uitstoot. Over pakweg 6 jaar moeten bedrijfswagens rijden zonder fossiele brandstof.

Wagens met CO₂-uitstoot

Tot 1 juli 2023 blijft alles bij het oude: de fiscale aftrek van bedrijfswagens (zie verder welke wagens worden bedoeld) is verbonden aan de CO₂-uitstoot van het voertuig. Voertuigen die geen CO₂-uitstoot hebben, zijn 100% aftrekbaar. Anders ligt de aftrek tussen minimum 40% en maximum 100%.

Vanaf 1 juli 2023 zou dat veranderen. Koopt u een personenwagen op fossiele brandstof tussen 1 juli 2023 en 31 december 2025, dan start een overgangsregeling. In die periode blijft de aftrek behouden zoals vandaag, maar erna zal die verder afgetopt worden. De maximale aftrek bedraagt 75% in 2025, 50% in 2026, 25% in 2027 en ten slotte 0% in 2028.

Als u dus in 2024 een wagen koopt die op basis van de huidige regels voor 55% aftrekbaar is, dan is de aftrek in 2025 effectief 55%, 50% in 2026 en zo verder naar 0% in 2028.

Wagens op fossiele brandstof en gekocht vanaf 1 januari 2026 zijn niet meer aftrekbaar.

Fossiele brandstof voor hybride bedrijfswagens

Voor plug-in hybrides aangeschaft vanaf 1 juli 2023 zou vanaf die datum de fiscale aftrekbaarheid van benzine- of dieselkosten steeds beperkt worden tot 50%.

Wagens zonder CO₂-uitstoot

Wagens zonder koolstofemissie, zoals elektrische wagens en wagens op waterstof, blijven 100% aftrekbaar tot 31 december 2026. Koopt u na die datum zo'n wagen, dan vermindert de aftrekbaarheid naargelang het jaar van de aanschaf. Bij aankoop vanaf 2027 zijn ze nog slechts voor 95% aftrekbaar, vanaf 2028 nog voor 90%, vanaf 2029 voor 82,5%, vanaf 2030 voor 75% en voor koolstofemissievrije personenwagens aangeschaft vanaf 2031 zou de aftrekbaarheid beperkt worden tot 67,5%.



Welke wagens?

De nieuwe regels gelden voor personenauto's, auto's voor dubbel gebruik (break of stationwagen) en minibussen. Worden dus geïsoleerd: bedrijfswagens voor het personeel, de wagen die de zelfstandige voor zijn beroep gebruikt en de persoonlijke wagen die de werknemer gebruikt voor zijn woon-werkverkeer (het forfait van 0,15 euro/km zou worden afgeschaft).

De nieuwe regels gelden niet voor moto's en ook niet voor lichte vrachtwagens (bestelwagens). Maar de wet zou bijzondere bepalingen bevatten om te vermijden dat iedereen overstapt naar bestelwagens in plaats van naar elektrische wagens.

Laadpaal

De regering wil ook de aanschaf van laadpalen stimuleren. Particulieren krijgen een belastingvermindering, ondernemers een verhoogde aftrek. In beide gevallen is de grootste fiscale winst voor wie snel reageert en koopt vóór 31 december 2022. De fiscale stimulans verdwijnt na 31 augustus 2024. Voor de

belastingvermindering is wel vereist dat de laadpaal functioneert met groene stroom. Voor de verhoogde aftrek is vereist dat de laadpaal vrij toegankelijk is voor derden.

Solidariteitsbijdrage

Salariswagens zijn onderworpen aan een patronale solidariteitsbijdrage die ook afhankelijk is van de CO₂-uitstoot. Voor voertuigen met CO₂-uitstoot en aangeschaft na 1 juli 2023, zou die bijdrage fors stijgen tegen 2027. Voor emissieloze voertuigen is de minimumbijdrage verschuldigd, maar ook die zou geleidelijk stijgen tegen 2031.

Langetermijnproject

De vergroening is een project op lange termijn. Pas over 10 jaar zou het plan volledig uitgerold zijn. Maar voor wagens op fossiele brandstof begint de klok toch echt wel te tikken. Maar waarom wachten tot het laatste moment: ook op korte termijn kan u al flinke besparingen realiseren door tijdig om te schakelen naar een groener wagenpark.



Het belastingstelsel voor bijklussen

Eind 2020 vernietigde het Grondwettelijk Hof de regeling voor het belastingvrij bijklussen. Sinds begin 2021 geldt een nieuwe en specifieke belastingregeling, zij het beperkter in omvang. De administratie heeft er een toelichting bij gegeven.

Nieuwigheden

Het nieuwe belastingstelsel is gericht op **diensten** die worden aangeboden via de deeleconomie. We denken dan aan platformen gericht op het ruilen en delen van diensten en goederen, zoals verhuur van goederen met diensten, maaltijden verstrekken en goederen ruilen.

Opgelet: dit nieuwe belastingstelsel geldt enkel voor diensten. Het kan dus niet voor de verkoop van goederen, en evenmin voor de zuivere verhuur van goederen zonder bijkomende diensten, zoals de verhuur van een kamer zonder ontbijt of verhuur van werkmateriaal zonder bijkomende assistentie.

Wie handelt in het kader van zijn beroep is bovendien uitgesloten: het belastingstelsel is enkel voor **particulieren**. Een zelfstandige ondernemer die zijn professionele diensten aanbiedt via een erkend platform kan er dus niet van genieten. Een loontrekkende kan wel diensten aanbieden die nauw aanleunen bij zijn beroepsactiviteit. De klant van zijn kant moet ook particulier zijn (dus niet in het kader van het beroep).

En derde belangrijke nieuwigheid: we hebben het over een **bijzonder belastingstelsel** en niet over een vrijstelling. De inkomsten uit deeleconomieën zijn belastbaar als divers inkomen.

Via een deelplatform

Een hoofdvoorwaarde voor het belastingstelsel is dat de diensten worden aangeboden via een erkend elektronisch platform.

“ *Het belastingstelsel is enkel voor particulieren. Een zelfstandige ondernemer die zijn professionele diensten aanbiedt via een erkend platform kan er dus niet van genieten. Een loontrekkende kan wel diensten aanbieden die nauw aanleunen bij zijn beroepsactiviteit.*

Uw diensten moeten bovendien ‘uitsluitend’ via zo’n platform verlopen. Stel dat u enkele keren op eigen initiatief een kamer verhuurt met ontbijt, dan kan u dat jaar niet meer genieten van het bijzondere belastingstelsel.

Hoe bijzonder is het belastingstelsel?

Als u diensten verleent via een erkend platform, dan zorgt dat voor de uitbetaling van de vergoeding. Het platform houdt meteen 10,7% bedrijfsvoorheffing in op het bruto-bedrag. U levert bijvoorbeeld een dienst voor 100 euro. Het platform houdt 10 euro in voor zijn tussenkomst en vervolgens wordt er 10,7% bedrijfsvoorheffing ingehouden op 100 euro.

Later in uw aangifte moet u ook het bruto-bedrag (100 euro in ons voorbeeld) aangeven. Daarop wordt een forfaitaire kostenaf trek van 50% toegestaan. U kan de werkelijke kosten niet bewijzen. Op het resterende bedrag (50 euro) betaalt u dan 20% belastingen (10 euro), tenzij u bij toepassing van het normaal tarief minder belastingen zou betalen. En de bedrijfsvoorheffing wordt dan verrekend met die eindbelasting. U houdt dus op het einde van de rit 80 euro over (100 euro - 10 euro belasting - 10 euro commissie voor het platform).

Limiet

Het bedrag dat in aanmerking komt voor het bijzondere belastingstelsel is beperkt tot 6.340 euro voor inkomsten uit 2020 en 6.390 euro voor 2021. Die grens geldt voor alle inkomsten van alle erkende platformen samen. Als u dit jaar die grens hebt overschreden, dan kan u niet genieten van het gunsttarief en beschouwt de fiscus de inkomsten als beroepsinkomsten (belastbaar aan het hoogste tarief).





Btw en grenzeloze e-commerce

Sinds 1 juli 2021 geldt er nieuwe wetgeving voor de btw-regeling van internationale e-commerce. Voortaan moet u als verkoper vrijwel altijd de btw-regeling toepassen van het land van de particuliere afnemer. Toch moet u zich niet in elke EU-lidstaat registreren om er aangifte te doen.

One Stop Shop

Als een Nederlandse particulier (dus geen btw-plichtige) zich in uw Belgische zaak aanbiedt en uw product koopt, dan rekent u uiteraard Belgische btw aan. Maar als u aan diezelfde klant verkoopt en het product van België naar Nederland vervoert, moet u sinds 1 juli 2021 Nederlandse btw aanrekenen. Dat houdt in principe ook in dat u die btw in Nederland moet aangeven én storten aan de Nederlandse schatkist.

Die aangifte en betaling kon u tot 1 juli enkel doen als u zich er ter plaatse registreerde als btw-plichtige. Maar met de nieuwe btw-regeling werd op dat vlak ook een belangrijke vereenvoudiging doorgevoerd. En die vereenvoudiging heet 'One Stop Shop' of 'OSS'.

OSS laat u toe om in eigen land, en meer bepaald via Intervat (het gewone btw-aangifteplatform) aangifte te doen van uw buitenlandse verrichtingen. Ook de doorstorting van de buitenlandse btw kan u via de Belgische schatkist laten verlopen.

Aandachtspunten

Als u slechts sporadisch aan buitenlandse particulieren verkoopt in combinatie met een grensoverschrijdende levering van goederen, zijnde minder dan 10.000 euro op jaarbasis, dan mag u ervoor kiezen om over de hele lijn Belgische btw toe te passen. Dat is een '*communaute drempel*', waarbij rekening wordt gehouden met alle grensoverschrijdende leveringen binnen de Gemeenschap. De specifieke nationale drempels (bv. de drempel van 35.000 euro voor België) zijn dus sinds 1 juli dit jaar vervallen.

Een belangrijk aspect aan de nieuwe regeling is dat er grensoverschrijdend vervoer moet zijn door of voor rekening van de Belgische verkoper naar de particuliere koper in een andere lidstaat. Als u dus uw goederen van België naar



de lidstaat van de afnemer verzendt, kan u de OSS-regeling inroepen. Stel in ons eerdere voorbeeld dat uw goederen in een Duits magazijn liggen (en waarvoor u zich niet in Duitsland als btw-plichtige moet registreren) en uw klant woont in Nederland, dan is er nog steeds grensoverschrijdend vervoer en is ook de OSS-regeling van toepassing, waardoor u het dus via uw Belgische aangifte kan verwerken. Maar als uw goederen al in Nederland aanwezig zijn, dan is de voorwaarde van grensoverschrijdend vervoer niet voldaan en kan u geen OSS-regeling vragen.

Het gevolg is dat u zich in Nederland moet registreren als btw-plichtige zodat u Nederlandse btw kan aanrekenen, aangeven en afdragen.

Ook bij het zogenaamde *dropshipping* (doorverkoop) kan u geen beroep doen op de OSS-regeling. Dropshipping betekent dat u als verkoper een bestelling ontvangt van een particuliere klant en u de goederen rechtstreeks bij uw klant laat leveren door de onderneming waar u ze zelf aankoopt, uw leverancier dus. Als uw klant bijvoorbeeld een Franse particulier is en uw leverancier is in Duitsland gevestigd, dan moet u zich in Frankrijk registreren voor btw-doeleinden. Waarom? Omdat de levering van uw Duitse

leverancier aan uw Franse klant voor btw-doeleinden geacht wordt tussen uw leverancier en uzelf plaats te hebben (uw leverancier en uw klant hebben immers geen contract over het vervoer). Tussen u en de Franse klant is er geen grensoverschrijdend vervoer. Er is wel Franse btw verschuldigd maar zonder de OSS-regeling.

Complexe vereenvoudiging

Zoals u merkt is de vereenvoudiging niet altijd evident. Als u uw goederen in België opslaat en het vervoer vanuit België vertrekt door u of voor uw rekening, dan is de OSS-regeling ongetwijfeld een vereenvoudiging. Maar van zodra u goederen verkoopt die zich in het buitenland bevinden en/of waar meerdere partijen (leveranciers) bij betrokken zijn, moet nagegaan worden of deze nieuwe regeling wel van toepassing kan zijn. Voor bepaalde verkopers zal de OSS-regeling dan ook geen vereenvoudiging betekenen.

 **Belfius**
Bank & Verzekeringen

Versijnt 6 keer per jaar.

VERANTWOORDELIJKE UITGEVER Belfius Bank NV •
Karel Rogierplein 11 – 1210 Brussel
E-MAIL info@belfius.be
REDACTIE Dienst Communicatie Belfius Bank NV
GRAFISCH CONCEPT Perplex, Aalst
REALISATIE EN PRODUCTIE Belfius Bank NV

Copyright ©2021 – Belfius Bank NV.

Alle rechten voorbehouden – Deze nieuwsbrief is beschikbaar in 2 talen en werd conform de wet op het privéleven verstuurd. Als u deze nieuwsbrief niet meer wenst te ontvangen, uw gegevens wenst aan te passen, de nieuwsbrief in een andere taal wenst te ontvangen of contact met ons wil opnemen, klik dan [hier](#).

Alle informatie en standpunten in deze publicatie worden door Belfius Bank ten titel van vrijblijvende informatie meegedeeld, zonder dat hij door de inhoud verbonden is, en kunnen zonder voorafgaand bericht worden gewijzigd. Belfius Bank stelt alles in het werk om te zorgen voor kwalitatieve informatie op basis van de meest recente en betrouwbare bronnen, maar kan niet garant staan voor de nauwkeurigheid of volledigheid van de informatie. Noch Belfius Bank, noch enige bestuurder of bediende kunnen aansprakelijk worden gesteld voor fouten of weglatingen in deze publicatie, ongeacht de oorzaak. Zij kunnen ook op geen enkele manier aansprakelijk worden gesteld voor enig materieel of immaterieel verlies dat zou voortvloeien uit het gebruik van of een verwijzing naar deze informatie. Het ter beschikking stellen van deze publicatie mag en kan onder geen beding beschouwd worden als een juridisch, fiscaal of boekhoudkundig advies.