

# Circulaire 2017/C/20 betreffende de grensbedragen inzake aanvullende pensioenen

*Deze circulaire heeft betrekking op het belastingstelsel van de bijdragen gestort in uitvoering van een aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood of van een aanvullende pensioentoezegging inzake een rust- en/of overlevingspensioen met het oog op de vorming van een rente of van een kapitaal:*

- *vaststelling van het wettelijk rustpensioen waarmee rekening moet worden gehouden bij de berekening van het globale bedrag van de toekenning bij leven dat gevestigd kan worden d.m.v. bijdragen die aftrekbaar zijn als beroepskosten;*
- *indexering van de lopende renten.*

**Bedragen van toepassing voor het jaar 2016.**

*personenbelasting ; vennootschapsbelasting ; beroepskosten ; groepsverzekering ; werkgeversbijdrage voor groepsverzekering ; pensioenfonds ; werkgeversbijdrage voor een pensioenfonds*

**FOD Financiën, 06.04.2017**

**Algemene Administratie van de Fiscaliteit – Vennootschapsbelasting**

## I. Inleiding

1. Deze circulaire geeft, voor het jaar 2016, de bedragen die van toepassing zijn inzake de beperking van de toekenningen bij leven die kunnen worden verzekerd door middel van bijdragen die overeenkomstig artikel 59, WIB 92, als beroepskosten aftrekbaar zijn.

## II. Grens van de brutobezoldigingen – wettelijk rustpensioen

### A. Werknemers

2. De in nr. 59/40 en 59/Bijlage/1, Com.IB 92, beoogde grens van de brutobezoldigingen die in aanmerking komen voor de vaststelling van het wettelijk rustpensioen, bedraagt 54.648,70 euro voor het jaar 2016.

### B. Bedrijfsleiders die aan het sociaal statuut van de zelfstandigen onderworpen zijn

3. Het wettelijk rustpensioen van de bedrijfsleiders die aan het sociaal statuut van de zelfstandigen onderworpen zijn, mag worden geraamd op 25 % van hun bruto-inkomen, zonder dat het resultaat lager of hoger mag zijn dan respectievelijk het jaarlijks vast te stellen minimum- of maximumpensioen (zie het nr. 3, [circulaire nr. Ci.RH.243/563.402 van 03.08.2004](#)).

4. Voor het jaar 2016 bedraagt het wettelijk minimumpensioen 13.108,32 euro. Het maximumpensioen is vastgesteld op 16.299,35 euro.

### III. Indexering van de lopende renten

5. Met betrekking tot de in nr. 59/Bijlage/2, Com.IB 92, uiteengezette berekening van het maximumbedrag van de indexering, gelden voor het jaar 2016 de volgende bedragen (zie ook de nrs. 59/67 en 68, Com.IB 92):

1° beperking van het aanvangsbedrag van de lopende jaarrente: 76.915,80 euro voor renten die in 2016 zijn ingegaan;

2° indexeringscoëfficiënten met betrekking tot de voor het jaar 2016 verschuldigde renten:

<b>Renten ingegaan in</b>	<b>Indexeringscoëfficiënt</b>
1985 of vroeger	0,7758
1986, 1987 of 1988	0,7069
1989	0,6734
1990	0,6406
1991	0,5769
1992	0,5157
1993	0,4859
1994	0,4568
1995 of 1996	0,4282
1997	0,4002
1998 of 1999	0,3728
2000	0,3459
2001	0,3195
2002	0,2936
2003	0,2682
2004	0,2434
2005	0,2190
2006	0,1951
2007 of 2008	0,1717
2009 of 2010	0,1041
2011	0,0824
2012	0,0612
2013	0,02
2014	0,02
2015	0,02
2016	0,02

3° toe te voegen bedrag (m.b.t. vóór 1992 ingegane renten): 3.718,69 euro, voor renten betaald in

2016.

Interne ref.: 709.554

---

Afdrukken

Annuleren

BIJLAGE

**Bijwerking Com.IB 92 d.d. 01.03.2017**

**TITEL III: VENNOOTSCHAPSBELASTING**

**HOOFDSTUK III: BEREKENING VAN DE BELASTING**

**Afdeling II: Afzonderlijke aanslag**

**Art. 219, WIB 92**

<a href="#">I. WETTEKST</a>	219/0
<a href="#">II. TOEPASSINGSGEBIED VAN DE AFZONDERLIJKE AANSLAG</a>	
<a href="#">1. Kosten zoals bedoeld in art. 57, WIB 92 en de voordelen van alle aard zoals bedoeld in de art. 31, tweede lid, 2° en 32, tweede lid, 2°, WIB 92</a>	
<a href="#">A. Grondslag van de afzonderlijke aanslag</a>	219/1
<a href="#">B. Wettelijke afwijkingen</a>	219/6
<a href="#">C. Tarief</a>	219/13
<a href="#">D. Aftrek als beroepskosten</a>	219/15
<a href="#">2. Verdoken meerwinsten</a>	
<a href="#">A. Grondslag van de afzonderlijke aanslag</a>	219/18
<a href="#">B. Wettelijke afwijking</a>	219/25
<a href="#">C. Tarief</a>	219/27
<a href="#">D. Aftrek als beroepskosten</a>	219/33
<a href="#">3. Financiële voordelen of voordelen van alle aard zoals bedoeld in art. 53, 24°, WIB 92, en betalingen verricht naar staten zoals bedoeld in art. 307, § 1, vijfde lid, WIB 92</a>	
<a href="#">A. Grondslag van de afzonderlijke aanslag</a>	219/35
<a href="#">B. Tarief</a>	219/37
<a href="#">C. Aftrek als beroepskosten</a>	219/39
<a href="#">III. BEREKENING EN AANSLAGJAAR</a>	219/40
<a href="#">IV. BELASTINGVERHOOGING, BOETE EN STRAFRECHTELIJKE SANCTIE</a>	219/43
<a href="#">V. CONCRETE GEVALLEN</a>	219/47

**Art. 219, WIB 92**

*Laatste besproken wettelijke of reglementaire bepaling(en): PW 19.12.2014 (BS 29.12.2014)*

## I. WETTEKST

### 219/0

*Art. 219. - Een afzonderlijke aanslag wordt gevestigd op kosten als bedoeld in artikel 57 en op voordelen van alle aard als bedoeld in de artikelen 31, tweede lid, 2°, en 32, tweede lid, 2°, die niet worden verantwoord door individuele fiches en een samenvattende opgave alsmede op de verdoken meerwinsten die niet onder de bestanddelen van het vermogen van de vennootschap worden teruggevonden en op de in artikel 53, 24°, bedoelde financiële voordelen of voordelen van alle aard.*

*Die aanslag is gelijk aan 100 pct. van die kosten, voordelen van alle aard, financiële voordelen en verdoken meerwinsten, tenzij kan worden aangetoond dat de verkrijger van die kosten, die voordelen van alle aard en die financiële voordelen een rechtspersoon is, of dat de verdoken meerwinsten terug zijn opgenomen in de boekhouding, als bedoeld in het vierde lid, in welke gevallen de aanslag gelijk is aan 50 pct.*

*Als verdoken meerwinsten worden niet aangemerkt, de reserves als bedoeld in artikel 24, eerste lid, 2°*

tot 4°.

*Verdoken meerwinsten kunnen terug in de boekhouding worden opgenomen in een later boekjaar dan het boekjaar tijdens hetwelk de meerwinst werd verwezenlijkt, zelfs indien de toepasselijke aanslagtermijnen als bedoeld in artikel 354, eerste lid, zijn verstreken, voor zover de belastingplichtige niet schriftelijk in kennis is gesteld van lopende specifieke administratieve of onderzoeksdaden.*

*Bovendien worden de voormelde verdoken meerwinsten slechts onderworpen aan deze aanslag in het geval zij niet het gevolg zijn van een verwerping van beroepskosten.*

*Deze aanslag wordt niet toegepast indien de belastingplichtige aantoonbaar dat het bedrag van de kosten, vermeld in artikel 57, of van de voordelen van alle aard als bedoeld in de artikelen 31, tweede lid, 2°, en 32, tweede lid, 2°, begrepen is in een door de verkrijger overeenkomstig artikel 305 ingediende aangifte of in een door de verkrijger in het buitenland ingediende gelijkaardige aangifte.*

*Wanneer het bedrag van de kosten bedoeld in artikel 57 of van de voordelen van alle aard bedoeld in de artikelen 31, tweede lid, 2°, en 32, tweede lid, 2°, niet is opgenomen in een door de verkrijger overeenkomstig artikel 305 ingediende aangifte of in een door de verkrijger in het buitenland ingediende gelijkaardige aangifte, wordt deze aanslag in hoofde van de belastingplichtige niet toegepast indien de verkrijger op ondubbelzinnige wijze werd geïdentificeerd uiterlijk binnen 2 jaar en 6 maanden volgend op 1 januari van het betreffend aanslagjaar.*

## **II. TOEPASSINGSGEBIED VAN DE AFZONDERLIJKE AANSLAG**

### **1. Kosten zoals bedoeld in art. 57, WIB 92 en de voordelen van alle aard zoals bedoeld in de art. 31, tweede lid, 2° en 32, tweede lid, 2°, WIB 92**

#### **A. Grondslag van de afzonderlijke aanslag**

##### **219/1**

De afzonderlijke aanslag in de VenB is van toepassing op de kosten die niet op de in art. 57, WIB 92, gestelde wijze zijn verantwoord. Die kosten kunnen bestaan uit:

1° commissies, makelaarslonen, handels- of andere restorno's, toevallige of niet-toevallige vacatiegelden of erelonen, gratificaties, vergoedingen of voordelen van alle aard die voor de verkrijgers al dan niet in België belastbare beroepsinkomsten zijn, behoudens de bezoldiging van meewerkende echtgenoten

2° bezoldigingen, pensioenen, renten of als zodanig geldende toelagen, betaald aan personeelsleden, aan bedrijfsleiders en aan gewezen personeelsleden en bedrijfsleiders evenals aan hun rechtverkrijgenden, met uitzondering van de sociale voordelen die ten name van de verkrijgers zijn vrijgesteld

3° vaste vergoedingen toegekend aan de leden van het personeel als terugbetaling van werkelijke eigen kosten van de werkgever.

##### **219/2**

Hoewel de in 219/1, 2° bedoelde bezoldigingen, die zijn voorzien in de bepalingen van de art. 30, 1° en 2°, 31 en 32, WIB 92, de door personeelsleden en bedrijfsleiders verkregen voordelen van alle aard omvatten, heeft de wetgever het evenwel nuttig geacht een uitdrukkelijke verwijzing naar die voordelen op te nemen in art. 219, eerste, zesde en zevende lid, WIB 92.

De in de art. 31, tweede lid, 2° en 32, tweede lid, 2°, WIB 92, bedoelde voordelen van alle aard die niet worden verantwoord door individuele fiches en een samenvattende opgave moeten worden

onderworpen aan de afzonderlijke aanslag.

### **219/3**

Ter zake worden, bij gebrek aan naleving van de voorwaarden van art. 57, WIB 92, inzonderheid, als niet verantwoorde bezoldigingen beschouwd:

1° een voordeel van alle aard ingevolge een renteloze lening die is toegestaan door een vennootschap aan een personeelslid, zelfs indien daarvan niets in de kostenrekeningen van de vennootschap wordt teruggevonden (zie PV nr. 249, 02.03.2000, Goris, Vr. en Antw., Kamer, 1999-2000, nr. 034, blz. 3949)

2° het gedeelte van de huurprijs en de huurvoordelen dat ten name van de bedrijfsleider als bezoldigingen wordt geherkwalificeerd (zie PV nr. 315, 28.04.2000, Pieters, Vr. en Antw., Kamer, 2002-2003, nr. 153, blz. 19593).

### **219/4**

De in 219/1 gegeven opsomming belet niet dat ook met niet verantwoorde kosten moeten worden gelijkgesteld (zie eveneens de commentaar op de art. 57 en 195, WIB 92):

1° de liberaliteiten waarvoor de naam en het adres van de verkrijgers evenals de reden van de betaling niet worden bekendgemaakt. Het kan inderdaad voorkomen dat vergoedingen als beloning van diensten onder de benaming 'liberaliteiten' bij de beroepskosten worden opgenomen met de bedoeling de desbetreffende inkomsten ten name van de verkrijgers aan de PB te onttrekken (zie Cass., 28.05.1963, NV Ets. Holvoet-Lecomte, Bull. 413, blz. 2250)

2° de drinkgelden en andere gratificaties vanaf een bepaald bedrag (zie 219/5) die door begrafenisondernemingen zijn betaald aan bepaalde niet-geïdentificeerde personen die zouden kunnen bijdragen tot een goed verloop van begrafenissen (zie PV nr. 971, 16.04.2002, Van Weddingen, Vr. en Antw., Kamer, 2002-2003, nr. 157, blz. 20239).

### **219/5**

De afzonderlijke aanslag is daarentegen niet van toepassing op:

1° de sociale voordelen die ten name van de verkrijgers zijn vrijgesteld

2° de in art. 53, 9°, WIB 92, bedoelde kosten met betwistbaar beroepskarakter (jacht, visvangst, enz.) wanneer het niet mogelijk is de werkelijke verkrijgers van die kosten te identificeren (zie de commentaar op art. 195, WIB 92)

3° de geringe giften, bestaande uit fooien, geschenken, enz., verleend aan personen die geen deel uitmaken van het personeel van de vennootschap

4° de kosten waarvan de echtheid en het bedrag verantwoord (zie de commentaar op art. 49, WIB 92) zijn, maar die, bijvoorbeeld wegens hun overdreven karakter, in een bepaalde mate niet als beroepskost worden aanvaard en evenmin aanleiding geven tot het belasten van een voordeel van alle aard ten name van de verkrijgers.

## **B. Wettelijke afwijkingen**

### **219/6**

Overeenkomstig art. 219, zesde lid, WIB 92, is de afzonderlijke aanslag niet van toepassing wanneer de belastingplichtige aantoonbaar dat het bedrag van de kosten zoals bedoeld in art. 57, WIB 92, of van de voordelen van alle aard zoals bedoeld in de art. 31, tweede lid, 2°, en 32, tweede lid, 2°, WIB 92, begrepen is in een door de verkrijger overeenkomstig art. 305, WIB 92, ingediende aangifte of in een door de verkrijger in het buitenland ingediende gelijkaardige aangifte.

### **219/7**

De analogie die wordt gemaakt tussen een overeenkomstig art. 305, WIB 92, ingediende aangifte en een in het buitenland ingediende aangifte is voortaan, in de lijn van de administratieve praktijk, opgenomen in de wettekst. Die analogie is gesteund op het feit dat de opmaak van fiches ook

betrekking heeft op de verkrijgers van inkomsten die in het buitenland belastbaar zijn.

#### **219/8**

Indien de belastingplichtige te goeder trouw is, wordt de administratie verzocht haar medewerking te verlenen om de aangifte van de betrokken verkrijger terug te vinden, en dat inzonderheid wanneer de relaties tussen de vennootschap en de verkrijger zijn verstoord.

#### **219/9**

Wanneer het bedrag van de kosten zoals bedoeld in art. 57, WIB 92, of van de voordelen van alle aard zoals bedoeld in de art. 31, tweede lid, 2°, en 32, tweede lid, 2°, WIB 92, niet begrepen is in een door de verkrijger ingediende aangifte, zoals hiervoor uiteengezet, is de afzonderlijke aanslag bovendien, overeenkomstig art. 219, zevende lid, WIB 92, niet van toepassing indien de verkrijger op ondubbelzinnige wijze werd geïdentificeerd uiterlijk binnen de 2 jaar en 6 maanden volgend op 1 januari van het betreffende aj.

#### **219/10**

Er is sprake van een ondubbelzinnige identificatie wanneer er geen twijfel bestaat over de identiteit van de verkrijger en wanneer vaststaat dat het bedrag van de uitgaven, dat als beroepskosten is opgenomen, overeenstemt met het bedrag dat aan de verkrijger is betaald (zie mondelinge PV nr. 6377, 24.09.2015, Wouters, CRIV, Kamer, 2015-2016, nr. 258, blz. 48).

#### **219/11**

Aan de voorwaarde van ondubbelzinnige identificatie is bijgevolg bijvoorbeeld voldaan indien de administratie in het bezit wordt gesteld van een schriftelijk akkoord van de verkrijger met vermelding van zijn identiteit, zijn nationaal nummer en het bedrag dat hij heeft verkregen.

#### **219/12**

De administratie beschikt vanaf dat ogenblik over een minimum termijn van 6 maand om een aanslag te vestigen ten name van de verkrijger indien die in België belastbaar is. Indien daarentegen de verkrijger zijn fiscale woonplaats in het buitenland heeft, zal de administratie de informatie zonder verwijl overmaken aan de buitenlandse fiscale autoriteiten.

### **C. Tarief**

#### **219/13**

Overeenkomstig art. 219, tweede lid, WIB 92, is het tarief van de afzonderlijke aanslag gelijk aan 100 % van die kosten en voordelen van alle aard, verhoogd met 3 % aanvullende crisisbijdrage (ACB) zoals voorzien in art. 463bis, § 1, eerste lid, 1°, WIB 92, hetzij 103 %.

#### **219/14**

Het tarief van de aanslag bedraagt niettemin 50 % (51,5 % met de ACB) indien de belastingplichtige kan aantonen dat de **uiteindelijke** verkrijger van de kosten of de voordelen van alle aard een rechtspersoon is.

### **D. Aftrek als beroepskosten**

#### **219/15**

Overeenkomstig art. 198, § 1, 1°, WIB 92, is de afzonderlijke aanslag zoals bedoeld in art. 219, WIB 92, steeds aftrekbaar als beroepskost.

#### **219/16**

De sanctie die in art. 198, § 1, 15°, WIB 92, was opgenomen waardoor het bedrag van de kosten ten belope van de voordelen van alle aard zoals bedoeld in de art. 31, tweede lid, 2°, en 32, tweede lid, 2°,

WIB 92, in de omstandigheden zoals vermeld in art. 219, vijfde lid, WIB 92, vóór de wijziging ervan, een verworpen uitgave vormde, is opgeheven. 'Die opheffing' schrapt het 'bestraffend' karakter van de afzonderlijke aanslag die dus uitsluitend nog een vergoedend karakter heeft (Parl. St., Kamer, zitting 2014–2015, DOC [54-0672/001](#), blz. 10).

### **219/17**

Het nieuwe art. 197, WIB 92, verduidelijkt dat, onverminderd de toepassing van de art. 49, 53, 24°, en 198, § 1, 10°, WIB 92, de niet verantwoorde kosten die ingevolge art. 219, WIB 92, aan de afzonderlijke aanslag worden onderworpen, als beroepskosten worden aangemerkt. Met het begrip ('onverminderd' de toepassing van inzonderheid art. 49, WIB 92 (de art. 53, 24° en 198, § 1, 10°, WIB 92, worden besproken in 219/35 tot 39), heeft de wetgever willen zeggen dat 'wanneer de identiteit van de begunstigde niet is aangetoond, de belastingplichtige niet de echtheid en het bedrag kan aantonen van de sommen die hij als beroepskosten wenst af te trekken aan de hand van bewijsstukken of van alle andere bij het gemeenrecht toegestane bewijsmiddelen. Hij kan dus niet voldoen aan de voorwaarden waarin is voorzien bij de artikelen 49, 53, 24°, en 198, § 1, 10°, van het WIB 92' (Parl. St., Kamer, zitting 2014–2015, DOC [54-0672/009](#), blz. 38).

Als voorbeeld verduidelijkt de minister van Financiën dat 'in het zwart uitbetaalde lonen', die de afzonderlijke aanslag hebben ondergaan niet langer aftrekbaar zijn als beroepskosten in de VenB (Parl. St., Kamer, zitting 2014–2015, DOC [54-0672/009](#), blz. 36).

Wanneer wordt vastgesteld dat valse of fictieve facturen hebben gediend om sommen aan de vennootschap te onttrekken en uitgaven als bedoeld in art. 57, WIB 92, te betalen, moeten die niet verantwoorde kosten, naar analogie met het voorgaande, in verworpen uitgaven worden opgenomen.

## **2. Verdoken meerwinsten**

### **A. Grondslag van de afzonderlijke aanslag**

#### **219/18**

De verdoken meerwinsten die niet onder de bestanddelen van het vermogen van de vennootschap worden teruggevonden werden voorheen als gevolg van een vaste rechtspraak gelijkgesteld met niet verantwoorde kosten waarop de afzonderlijke aanslag van toepassing was.

#### **219/19**

Onder verdoken meerwinst moet inzonderheid worden verstaan de door de administratie vastgestelde winsten die niet begrepen zijn in het boekhoudkundige resultaat van de vennootschap en bijgevolg evenmin onder de bestanddelen van het vermogen van de vennootschap worden teruggevonden. Inzonderheid betreft het de omzet die een onderneming in het zwart heeft gerealiseerd (zie PV nr. 15, 01.09.1999, Van De Casteele, Vr. en Antw., Kamer, 1999-2000, nr. 016, blz. 1772).

#### **219/20**

Ingevolge het arrest van het Hof van Cassatie van 26.05.1994 (zie Cass., 26.05.1994, SA I., FJF 94/213) kwam het de administratie toe het bewijs te leveren dat dergelijke meerwinsten het vermogen van de vennootschap hadden verlaten en dat ze hadden gediend voor kosten zoals bedoeld in art. 57, WIB 92.

#### **219/21**

Om te vermijden dat dit bewijs niet zou kunnen worden geïnterpreteerd als een cascade van vermoedens en om ter zake alle twijfels weg te nemen, is in art. 219, eerste lid, WIB 92, uitdrukkelijk voorzien dat een afzonderlijke aanslag wordt gevestigd op verdoken meerwinsten die niet onder de bestanddelen van het vermogen van de vennootschap worden teruggevonden (zie art. 21, W 04.05.1999 houdende diverse fiscale bepalingen, BS 12.06.1999). Daardoor moet de administratie niet langer aantonen dat die meerwinsten de onderneming hebben verlaten op een wijze zoals vermeld in art. 57, WIB 92 (zie de voormelde W 04.05.1999, Parl. St., Kamer, zitting 1998-1999, DOC [49-1949/1](#),



blz. 11 en 12).

### **219/22**

Dienaangaande worden verdoken meerwinsten geacht deel uit te maken van het vermogen van de vennootschap, wanneer die bijdragen tot een werkelijke verrijking van de vennootschap. De aanwezigheid van verdoken meerwinsten in het vermogen van de vennootschap zal moeten blijken uit het geheel van de feiten die eigen zijn aan elk geval afzonderlijk waaronder inzonderheid de verrichte boekingen. Die boekingen moeten een werkelijke verrijking van de vennootschap uitdrukken naar aanleiding van de verwezenlijkte verdoken verrichtingen. De boekingen die eveneens het ontstaan van een schuld ten aanzien van derden uitdrukken zijn in principe niet te beschouwen als een verhoging van het vermogen van de vennootschap.

### **219/23**

De winsten zoals bedoeld in art. 24, eerste lid, 2° tot 4°, WIB 92, waaronder de verdoken reserves die overeenstemmen met onderwaarderingen van activa en overwaarderingen van passiva, worden overeenkomstig art. 219, derde lid, WIB 92, niet beschouwd als verdoken meerwinsten.

### **219/24**

De afzonderlijke aanslag is bovendien niet van toepassing ten name van vreemde firma's die in België werkzaam zijn en ook niet op de belastbare minima zoals bedoeld in art. 342, §§ 2 en 3, WIB 92 (zie mondelinge PV nr. 11754, 23.05.2006, Van Der Maelen, CRIV, Kamer, 2005-2006, nr. 971, blz. 10).

## **B. Wettelijke afwijking**

### **219/25**

Overeenkomstig art. 219, vijfde lid, WIB 92, worden de verdoken meerwinsten niet aan de afzonderlijke aanslag onderworpen wanneer zij het gevolg zijn van een verwerping van beroepskosten.

### **219/26**

In principe en gelet op de definitie van verdoken meerwinsten waarbij sprake is van een omzet die een onderneming in het zwart heeft verwezenlijkt (zie 219/19) of nog van het bestaan van een verwezenlijkte winst die groter is dan de aangegeven winst (Parl. St., Kamer, zitting 1998-1999, [1949/1-98/99](#), blz. 12), zal de bedoelde wettelijke afwijking een beperkt toepassingsgebied hebben. De verdoken meerwinsten zijn a priori immers niet het gevolg van een verwerping van beroepskosten.

Een valse of fictieve factuur in geval van de aankoop handelsgoederen bijvoorbeeld, die in principe op de rekening 60 moet worden geboekt, beïnvloedt enkel de brutowinst van de vennootschap en vormt bijgevolg geen kost zoals bedoeld door de fiscale bepalingen inzake beroepskosten (inzonderheid art. 49, WIB 92). Bijgevolg kan er geen sprake zijn van verdoken meerwinsten die het gevolg zijn van een verwerping van beroepskosten.

## **C. Tarief**

### **219/27**

Overeenkomstig art. 219, tweede lid, WIB 92, is het tarief van de afzonderlijke aanslag gelijk aan 100 % (103 % met de ACB) van die verdoken meerwinsten.

### **219/28**

Het tarief van de aanslag is echter 50 % (51,5 % met de ACB), indien de belastingplichtige aantoont dat de verdoken meerwinsten in een later boekjaar terug werden opgenomen in de boekhouding, onder de voorwaarden die hierna worden beschreven.

### **219/29**

Art. 219, vierde lid, WIB 92, bepaalt inderdaad dat de verdoken meerwinsten terug in de boekhouding

kunnen worden opgenomen in een later boekjaar dan het boekjaar waarin de meerwinst werd verwezenlijkt, zelfs indien de toepasselijke aanslagtermijnen zoals bedoeld in art. 354, eerste lid, WIB 92, zijn verstreken, maar voor zover de belastingplichtige nog niet schriftelijk in kennis is gesteld van lopende specifieke administratieve of onderzoeksdaden.

#### **219/30**

De wederopname van de verdoken meerwinsten moet spontaan gebeuren, in die zin dat de belastingplichtige nog niet schriftelijk in kennis mag zijn gesteld van lopende specifieke administratieve of onderzoeksdaden (Parl. St., Kamer, zitting 2014–2015, DOC [54-0672/001](#), blz. 11).

#### **219/31**

Volgens de parlementaire stukken (Parl. St., Kamer, zitting 2014–2015, DOC [54-0672/001](#), blz. 11), wordt met 'specifiek' bedoeld dat de administratieve of onderzoeksdaden gericht moeten zijn op de belastingplichtige zelf of de vennootschap waarvan hij of zij een bedrijfsleider is. Bijgevolg zullen 'globale' of 'bijzonder ruime' administratieve of onderzoeksdaden niet kunnen worden tegengeworpen aan de belastingplichtige die de verdoken meerwinsten terug wil opnemen in de boekhouding.

#### **219/32**

Daaruit volgt onder meer dat in het kader van het onderzoek van een bezwaarschrift een dergelijke wederopname van verdoken meerwinsten in de boekhouding niet toelaat dat het verlaagde tarief van 50 % kan worden verkregen.

### **D. Aftrek als beroepskosten**

#### **219/33**

Zoals onder 219/21 werd verduidelijkt moet de administratie niet meer bewijzen dat de verdoken meerwinsten die het vermogen van de vennootschap hebben verlaten, gebruikt werden om kosten zoals bedoeld in art. 57, WIB 92, te betalen, om de afzonderlijke aanslag toe te passen.

De administratie mag voorts terecht beslissen dat, wanneer gelden uit het patrimonium van de vennootschap zijn verdwenen zonder dat hun werkelijke bestemming is gekend, niet met zekerheid kan worden gesteld dat deze gelden geen in de betekenis van artikel 57, WIB 92, inkomsten zijn. Daarenboven kan van de administratie niet het onmogelijk bewijs worden geëist de anonieme verkrijgers te identificeren en aan te tonen welke de reden van de uitkering was (Parl. St., Kamer, zitting 1998-1999, [1949/1-98/99](#), blz. 12).

#### **219/34**

Naar analogie met de fiscale behandeling van in het zwart uitbetaalde lonen die, niettegenstaande zij aan de afzonderlijke aanslag onderworpen zijn, niet aftrekbaar zijn als beroepskosten in de zin van art. 49, WIB 92 (zie 219/17), moeten de verdoken meerwinsten die aan de afzonderlijke aanslag worden onderworpen in de verworpen uitgaven worden opgenomen, gelet op de afwezigheid van bewijsstukken die het beroepskarakter aantonen.

## **3. Financiële voordelen of voordelen van alle aard zoals bedoeld in art. 53, 24°, WIB 92, en betalingen verricht naar staten zoals bedoeld in art. 307, § 1, vijfde lid, WIB 92**

### **A. Grondslag van de afzonderlijke aanslag**

#### **219/35**

De bedragen en voordelen die worden besteed aan de private of publieke omkoping in België of aan de

omkoping van buitenlandse of internationale ambtenaren zijn steeds onderworpen aan de afzonderlijke aanslag.

#### **219/36**

De betalingen die worden verricht naar staten zoals bedoeld in art. 307, § 1, vijfde lid, WIB 92, kunnen, in voorkomend geval, het voorwerp uitmaken van de toepassing van de afzonderlijke aanslag.

### **B. Tarief**

#### **219/37**

Gelet op de hoedanigheid van de verkrijgers zoals bedoeld in het Strafwetboek (zie de art. 246, 250 en 504bis), zijn de financiële voordelen of de voordelen van alle aard zoals bedoeld in art. 53, 24°, WIB 92, in principe, steeds onderworpen aan de afzonderlijke aanslag tegen het tarief van 100 % (103 % met de ACB).

#### **219/38**

De betalingen die worden verricht naar staten zoals bedoeld in art. 307, § 1, vijfde lid, WIB 92, zijn onderworpen aan de afzonderlijke aanslag tegen het tarief van hetzij 100 % (103 % met de ACB), hetzij 50 % (51,5 % met de ACB) indien wordt aangetoond dat de verkrijger een rechtspersoon is.

### **C. Aftrek als beroepskosten**

#### **219/39**

Overeenkomstig de bepalingen van art. 53, 24°, respectievelijk art. 198, § 1, 10°, WIB 92, zijn de financiële voordelen of de voordelen van alle aard en de betalingen die worden verricht naar de bedoelde buitenlandse staten nooit aftrekbare beroepskosten.

## **III. BEREKENING EN AANSLAGJAAR**

#### **219/40**

Zoals hiervoor werd verduidelijkt onder de titels 'Tarief', is de afzonderlijke aanslag verschuldigd tegen het tarief van 100 % of, in voorkomend geval, tegen het tarief van 50 %.

De ACB van 3 opcentiemen moet worden gevestigd op de afzonderlijke aanslag (zie de commentaar op art. 463bis, WIB 92).

#### **219/41**

De aandacht wordt gevestigd op de volgende punten:

1° overeenkomstig art. 207, WIB 92, kunnen de in de art. 199 tot 206 en 536, WIB 92, bedoelde aftrekken niet worden uitgevoerd voor de vaststelling van de grondslag van de afzonderlijke aanslag

2° de vermeerdering ingeval geen of ontoereikende voorafbetalingen zijn gedaan, is niet van toepassing op de afzonderlijke aanslag

3° op de afzonderlijke aanslag mag geen verrekening van voorheffingen gebeuren (zie art. 292, tweede lid, WIB 92).

#### **219/42**

De afzonderlijke aanslag is verbonden aan het aj. betreffende het belastbare tijdperk in de loop waarvan de omstandigheid waarin gezegde aanslag zijn grond vindt, zich heeft voorgedaan (zie art. 206, KB/WIB 92).

## IV. BELASTINGVERHOGING, BOETE EN STRAFRECHTELIJKE SANCTIE

### 219/43

Voor de toepassing van belastingverhogingen op de afzonderlijke aanslag wordt verwezen naar de algemene regels die zijn opgenomen in de commentaar op art. 444, WIB 92.

Art. 37, PW 19.12.2014 vult art. 444, WIB 92, aan met een lid, zodat de oorspronkelijke overtreding niet wordt bestraft met een belastingverhoging indien de verdoken meerwinsten, zoals bedoeld in art. 219, WIB 92, terug in de boekhouding worden opgenomen in een later boekjaar dan het boekjaar waarin de meerwinst werd verwezenlijkt, onder de in dit art. 219, vierde lid, WIB 92, bedoelde voorwaarden (Parl. St., Kamer, zitting 2014–2015, DOC [54-0672/001](#), blz. 11).

### 219/44

Ten slotte, gezien de hoogte van de tarieven van de afzonderlijke aanslag, moet in het bijzonder rekening worden gehouden met het maximumbedrag van de belastingverhogingen die van toepassing zijn overeenkomstig art. 444, derde lid, WIB 92. Zo mag het totaal van de op het niet aangegeven inkomstengedeelte verschuldigde belastingen en de belastingverhoging niet hoger zijn dan het bedrag van de niet aangegeven inkomsten.

Als de aangifte onvolledig of onjuist is, neemt de overtreding in alle gevallen rang in.

### 219/45

Art. 38, PW 19.12.2014 vult art. 445, WIB 92, aan met een lid, zodat:

- indien de belastingplichtige aantoonbaar dat het bedrag van de kosten, zoals vermeld in art. 57, WIB 92, of van de voordelen van alle aard zoals bedoeld in de art. 31, tweede lid, 2°, en 32, tweede lid, 2°, WIB 92, begrepen is in een door de verkrijger overeenkomstig art. 305, WIB 92, ingediende aangifte of in een door de verkrijger in het buitenland ingediende gelijkaardige aangifte, of
- indien de verdoken meerwinsten, zoals bedoeld in art. 219, WIB 92, terug zijn opgenomen, in een later boekjaar dan het boekjaar waarin de meerwinst werd verwezenlijkt, binnen de in datzelfde art. 219, vierde lid, WIB 92, bedoelde voorwaarden,

de oorspronkelijke overtreding niet wordt bestraft met een administratieve boete (Parl. St., Kamer, zitting 2014–2015, DOC [54-0672/001](#), blz. 11-12).

Voor de rest wordt verwezen naar de algemene regels die zijn opgenomen in de commentaar op art. 445, WIB 92.

### 219/46

Art. 39, PW 19.12.2014 vult art. 449, WIB 92, aan met een lid, zodat in de gevallen zoals bedoeld in 219/45, de oorspronkelijke overtreding niet wordt bestraft met een strafrechtelijke sanctie (Parl. St., Kamer, zitting 2014–2015, DOC [54-0672/001](#), blz. 12).

## V. CONCRETE GEVALLEN

### 219/47

Wat betreft de hangende geschillen, kan nuttig worden verwezen naar titel VII. B. van de [circ. AAFisc Nr. 24/2015, nr. Ci.RH.421/636.468, d.d. 11.06.2015](#).

## **Circulaire 2017/C/16 betreffende het toepassingsgebied van de afzonderlijke aanslag zoals bedoeld in art. 219, WIB 92**

**Deze circulaire bespreekt het toepassingsgebied van de afzonderlijke aanslag bedoeld in art. 219, WIB 92, in de vennootschapsbelasting en in de belasting van niet-inwoners/vennootschappen.**

*inkomstenbelastingen ; vennootschapsbelasting ; belasting van niet-inwoners/vennootschappen ; berekening van de belasting ; afzonderlijke aanslag VenB*

**FOD Financiën, 04.04.2017**

**Algemene Administratie van de Fiscaliteit – Vennootschapsbelasting**

BIJLAGE: [1](#)

U gelieve als bijlage de tekst van de [commentaar op art. 219, WIB 92](#), te willen vinden, die de huidige commentaar vervangt.

Interne ref.: 707.691

---

# Circulaire 2017/C/17 betreffende de vrijstelling van interesten van bepaalde leningen afgesloten via een *crowdfunding*platform

***Deze circulaire bespreekt de bepalingen van art. 21, eerste lid, 13°, WIB 92, die een vrijstelling van de interesten met betrekking tot de eerste schijf van 15.000 euro (geïndexeerd bedrag voor het aj. 2017) voorziet van bepaalde leningen die zijn afgesloten met kleine startende vennootschappen en met tussenkomst van een erkend crowdfundingplatform.***

*inkomstenbelastingen ; roerende inkomsten ; vrijstelling van de interesten van bepaalde leningen ; crowdfunding*

**FOD Financiën, 04.04.2017**

**Algemene Administratie van de Fiscaliteit – Vennootschapsbelasting**

Inhoudstafel

[I. Inleiding](#)

[II. Wetteksten](#)

[III. Bedoelde kredietgevers](#)

[IV. Bedoelde kredietnemers](#)

[1. Kleine vennootschap](#)

[2. Aanvang van de activiteit](#)

[V. Kenmerken van de leningen](#)

[1. Minimale looptijd: 4 jaar](#)

[2. Wijze van vergoeding](#)

[3. Uitsluiting van de herfinancieringsleningen](#)

[4. Tussenkomst van een erkend \*crowdfunding\*platform](#)

[5. Beperking van de vrijstelling](#)

[VI. Toepassing van de roerende voorheffing \(RV\)](#)

[VII. Aangifte in de personenbelasting \(PB\)](#)

[1. Controlemaatregelen](#)

[2. Aangifte van de inkomsten](#)

[VIII. Voorbeeld](#)

[IX. Bewijs dat voldaan is aan de voorwaarden voor de vrijstelling](#)

[X. Inwerkingtreding](#)

## I. Inleiding

1. Deze circulaire bespreekt de bepalingen van art. 21, eerste lid, 13°, WIB 92 (1), dat een belastingvrijstelling invoert op de interesten van bepaalde leningen die zijn afgesloten met kleine startende vennootschappen en met tussenkomst van een erkend *crowdfunding*platform.

(1) Zoals ingevoegd door art. 60, PW 10.08.2015 (BS 18.08.2015, Ed. 2, blz. 53834 e.v.), en achtereenvolgens gewijzigd:

(1) wat betreft de definitie van 'kleine vennootschap' zoals bedoeld in art. 21, eerste lid, 13<sup>o</sup>, a), WIB 92, door art. 45, W 18.12.2015 tot omzetting van Richtlijn 2013/34/EU van 26 juni 2013 van het Europees Parlement en van de Raad betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad (BS 30.12.2015, blz. 80368 e.v.)

(2) wat betreft de hoedanigheid van de kredietnemer, de tussenkomst van een erkend crowdfundingplatform, de aard van de lening en de bewijsmiddelen, door art. 37, W 18.12.2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën.

## II. Wetteksten

2. Art. 21, eerste lid, 13<sup>o</sup>, WIB 92, bepaalt (2):

*'De inkomsten van roerende goederen en kapitalen omvatten niet :*

...

*13<sup>o</sup> onverminderd de toepassing van artikel 18, eerste lid, 4<sup>o</sup>, en tweede lid, interesten met betrekking tot de eerste schijf van 9.965 euro per jaar en per belastingplichtige van nieuwe buiten de beroepswerkzaamheid van de kredietgever afgesloten leningen die gedurende vier jaar werd uitgeleend door een natuurlijk persoon aan een onderneming met tussenkomst van een erkend crowdfundingplatform teneinde die onderneming in staat te stellen nieuwe economische initiatieven te financieren, mits de volgende voorwaarden worden nageleefd:*

*a) de kredietnemer wordt aangemerkt als kleine vennootschap op grond van artikel 15, §§ 1 tot 6, van het Wetboek van vennootschappen;*

*b) de kredietnemer is sinds ten hoogste 48 maanden ingeschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen of in een gelijkaardig register in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte;*

*c) de leningen zijn afgesloten op basis van een jaarlijks te betalen interestvoet voor een minimale looptijd van 4 jaar;*

*d) de herfinancieringsleningen worden niet in aanmerking genomen voor de toepassing van deze maatregel;*

*e) het Belgische crowdfundingplatform of het crowdfundingplatform naar het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte moet als alternatieve-financieringsplatform zijn vergund door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten of moet worden uitgebaat door een Belgische gereguleerde onderneming of een gereguleerde onderneming naar het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, die, op grond van haar statuut, een dergelijke activiteit mag verrichten, conform de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën;*

*f) de leningen worden aan de startende ondernemingen verstrekt hetzij door de belastingplichtigen die op beleggingsinstrumenten inschrijven, die deze leningen materialiseren en die door deze ondernemingen worden uitgegeven in het kader van een aanbieding tot verkoop of tot inschrijving conform de wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbieding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereguleerde markt, hetzij door een financieringsvehikel als bedoeld in de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën, conform voornoemde wet van 16 juni 2006, beleggingsinstrumenten uitgeeft ten behoeve van de belastingplichtigen'.*

(2) In art. 21, eerste lid, 13<sup>o</sup>, a), WIB 92, zijn de woorden 'of is een natuurlijke persoon die op

overeenkomstige wijze beantwoordt aan de criteria van het voormelde artikel 15' door art. 37, 1°, W 18.12.2016 opgeheven.

Art. 21, eerste lid, 13°, e), WIB 92, werd vervangen door art. 37, 2°, W 18.12.2016. De wettekst bepaalde aanvankelijk 'e) het crowdfundingplatform moet erkend zijn door de FSMA of een gelijkaardige Autoriteit van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte'.

Art. 21, eerste lid, 13°, f), WIB 92, werd ingevoegd door art. 37, 3°, W 18.12.2016.

Art. 21, tweede lid, WIB 92, werd ingevoegd door art. 37, 4°, W 18.12.2016.

Art. 21, tweede lid, WIB 92, bepaalt (3):

'De Koning bepaalt de wijze waarop het bewijs moet worden geleverd dat aan de in het eerste lid, 13°, vermelde voorwaarden wordt voldaan.'

(3) Art. 21, tweede lid, WIB 92, werd ingevoegd door art. 37, 4°, W 18.12.2016.

### III. Bedoelde kredietgevers

3. De bedoelde vrijstelling is uitsluitend bedoeld voor verkrijgers natuurlijke personen, inwoners of niet-inwoners, die handelen buiten de uitoefening van hun beroepswerkzaamheid (4).

(4) Zie art. 21, eerste lid, 13°, WIB 92.

Net als de eerste schijven van 1.250 euro (niet-geïndexeerd bedrag) van de inkomsten uit spaardeposito's en 125 euro (niet-geïndexeerd bedrag) van dividenden van erkende coöperatieve vennootschappen, geldt de belastingvrijstelling niet voor de aan de VenB of aan de RPB onderworpen rechtspersonen (zie Parl. St., Kamer, zitting 2014-2015, DOC [54 1125/001](#), blz. 67).

4. De ondernemers en de bedrijfsleiders van de vennootschap die handelen als privé persoon kunnen eveneens de vrijstelling van de interesten genieten (zie Parl. St., Kamer, zitting 2014-2015, DOC [54 1125/001](#), blz. 66).

5. De interesten van leningen zoals bedoeld in titel V kunnen overeenkomstig art. 18, eerste lid, 4° en tweede lid, WIB 92, worden geherkwalificeerd in dividenden. Indien een deel van de interesten wordt geherkwalificeerd in dividenden, komt het gedeelte van de lening dat betrekking heeft op die interesten niet in aanmerking voor de berekening van de grens van 9.965 euro (te indexeren). Er wordt op gewezen dat de herkwalificatie bij voorrang zal worden aangerekend op de interesten die niet de vrijstelling van art. 21, eerste lid, 13°, WIB 92, kunnen genieten.

### IV. Bedoelde kredietnemers

6. De maatregel heeft tot doel een zekere vorm van financiering voor startende KMO's aan te moedigen (zie Parl. St., zitting 2014-2015, DOC [54 1125/001](#), blz. 65). De kredietnemer moet daarom de volgende kenmerken vertonen.

#### 1. Kleine vennootschap

7. De leningen moeten afgesloten zijn met een kleine vennootschap in de zin van art. 15, §§ 1 tot 6, W.Venn (5).

(5) Zie art. 21, eerste lid, 13°, a), WIB 92, zoals gewijzigd door art. 37, 1°, W 18.12.2016. De maatregel beoogde initieel eveneens de kredietnemers natuurlijke personen die beantwoordden aan de criteria van art. 15, W.Venn. Zij werden evenwel van de maatregel uitgesloten door art. 37, 1°, W 18.12.2016, als gevolg van de opmerking van de Raad van State dat de natuurlijke personen niet gemachtigd zijn om schuldinstrumenten uit te geven overeenkomstig art. 68bis, W 16.06.2006 op de openbare aanbidding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de



verhandeling op een gereguleerde markt. De fiscale wetgeving en de financiële wetgeving dienden op dit punt in overeenstemming te worden gebracht (zie Parl. St., Kamer, zitting 2015-2016, DOC [54 2072/001](#), blz. 39).

Voor meer informatie met betrekking tot de vaststelling en de toepassing van die criteria wordt verwezen naar art. 15, §§ 2 tot 6, W.Venn.

8. Voor vennootschappen die met hun bedrijf starten, worden voor de toepassing van die criteria, deze cijfers bij het begin van het boekjaar te goeder trouw geschat. Indien uit die schatting blijkt dat meer dan één van de criteria zullen overschreden worden gedurende het eerste boekjaar, moet daar voor dat eerste boekjaar meteen rekening mee worden gehouden (zie art. 15, § 3, W.Venn).

Voor de bijzonderheden met betrekking tot de vaststelling van die criteria, inzonderheid in het geval van een boekjaar van meer of minder dan 12 maanden, wordt eveneens verwezen naar art. 15, W.Venn.

## 2. Aanvang van de activiteit

9. De kredietnemer moet sinds ten hoogste 48 maanden ingeschreven zijn in de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) of in een gelijkaardig register in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte (EER) (6).

(6) Zie art. 21, eerste lid, 13<sup>o</sup>, b), WIB 92.

Die periode van maximum 48 maanden vangt aan vanaf de datum van registratie in de KBO of in een gelijkaardig register in een andere lidstaat van de EER (zie Parl. St., Kamer, zitting 2014-2015, DOC [54 1125/001](#), blz. 66).

10. De kredietnemers die zich in de volgende situaties bevinden, zijn daarom bv. uitgesloten van de maatregel (zie Parl. St., Kamer, zitting 2014-2015, DOC [54 1125/001](#), blz. 66 en 67):

- het louter onderbrengen in een vennootschap van activiteiten die voorheen reeds als natuurlijke persoon werden uitgeoefend
- het overbrengen van bestaande activiteiten van de ene naar de andere vennootschap door inbreng, fusie, splitsing of een daarmee gelijkgestelde verrichting.

De uitsluiting voorzien in het vorige lid zal evenwel niet van toepassing zijn wanneer de overgebrachte vennootschap ten hoogste 48 maanden is ingeschreven en voor zover de verkrijgende vennootschap eveneens ten hoogste 48 maanden zal ingeschreven zijn.

## V. Kenmerken van de leningen

11. De vrijstelling is van toepassing op de interesten van bepaalde leningen die privé zijn afgesloten tussen een natuurlijke persoon en een vennootschap zodat die laatste een nieuw economisch initiatief kan financieren. Met andere woorden, de aangetrokken fondsen zullen moeten bestemd zijn voor de ontwikkeling van nieuwe economische projecten.

Onder lening wordt verstaan, een overeenkomst waarbij de kredietgever aan de kredietnemer een overeengekomen som geld ter beschikking stelt voor een overeengekomen termijn en krachtens dewelke de kredietnemer gehouden is tot de betaling van de interesten die op elke vervaldag verschuldigd zijn aan de kredietgever en tot de terugbetaling van die som binnen de overeengekomen termijn (zie Parl. St., Kamer, zitting 2014-2015, DOC [54 1125/001](#), blz. 66).

De bedoelde leningen moeten inzonderheid beantwoorden aan de voorwaarden zoals bepaald in art. 21, eerste lid, 13<sup>o</sup>, c) tot f), WIB 92, die hierna worden vermeld.

### 1. Minimale looptijd: 4 jaar

12. De leningen moeten afgesloten zijn voor een minimale looptijd van vier jaar (7) .

(7) Zie art. 21, eerste lid, 13<sup>o</sup>, c), WIB 92.

Om die looptijd te berekenen, moet men vertrekken van de datum die wordt verstrekt door het erkend *crowdfunding*platform (zie Parl. St., Kamer, zitting 2014-2015, DOC [54 1125/001](#), blz. 66).

## 2. Wijze van vergoeding

13. De leningen moeten afgesloten zijn op basis van een jaarlijks te betalen interestvoet (8).

(8) Zie art. 21, eerste lid, 13<sup>o</sup>, c), WIB 92.

Die voorwaarde heeft betrekking op de wijze van berekening van de interesten en niet op de periodiciteit van hun toekenning. Zo moeten de interesten niet noodzakelijk jaarlijks worden betaald maar kunnen ze bv. ook per maand, per trimester of per semester worden betaald (zie Parl. St., Kamer, zitting 2014-2015, DOC [54 1125/001](#), blz. 68).

## 3. Uitsluiting van de herfinancieringsleningen

14. De herfinancieringsleningen worden niet in aanmerking genomen(9).

(9) Zie art. 21, eerste lid, 13<sup>o</sup>, d), WIB 92.

Het moet gaan om nieuwe leningen die de financiering van nieuwe initiatieven beogen (zie Parl. St., Kamer, zitting 2014-2015, DOC [54 1125/001](#), blz. 66).

## 4. Tussenkomst van een erkend *crowdfunding*platform

15. De bepaling heeft tot doel *crowdfunding* voor startende vennootschappen aan te moedigen.

*Crowdfunding* (vrij vertaald 'financiering door de menigte' of 'financiering door het brede publiek') verwijst naar initiatieven waarbij vaak via internet geld bij het publiek wordt opgehaald voor een specifiek doel. Om dat geld bij elkaar te krijgen, stelt de initiatiefnemer het project voor en vermeldt hij het benodigde bedrag voor de verwezenlijking van het project. Het basisidee voor *crowdfunding* is dat vele personen een klein bedrag investeren en dat die kleine investeringen samen een project financieren (zie Parl. St., Kamer, zitting 2014-2015, DOC [54 1125/001](#), blz. 65).

Het is een manier om projecten, onafhankelijk van de financiële sector, financieel te steunen. Wanneer KMO's een project willen financieren, gaan ze doorgaans naar de bank. *Crowdfunding* werkt zonder tussenkomst van kredietinstellingen. Het is een alternatieve financieringsvorm naast het traditionele banksysteem.

De bedragen die worden geïnvesteerd in *crowdfunding* zijn over het algemeen kleine bedragen (tussen de tien en duizenden euro), in ruil voor een vooraf bepaalde tegenprestatie.

16. Het Belgische *crowdfunding*platform of het *crowdfunding*platform naar het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte moet als alternatief financieringsplatform zijn vergund door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten of moet worden uitgebaat door een Belgische gereguleerde onderneming of een gereguleerde onderneming naar het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, die, op grond van haar statuut, een dergelijke activiteit mag verrichten, conform de W 18.12.2016 (10).

(10) Zie art. 21, eerste lid, 13<sup>o</sup>, e), WIB 92, zoals vervangen door art. 37, 2<sup>o</sup>, W 18.12.2016.

17. Bijgevolg moeten de leningen aan de startende ondernemingen worden verstrekt (11):

- hetzij door de belastingplichtigen die op beleggingsinstrumenten inschrijven, die deze leningen materialiseren en die door deze ondernemingen worden uitgegeven in het kader van een aanbieding tot verkoop of tot inschrijving conform de W 16.06.2006,

- hetzij door een financieringsvehikel zoals bedoeld in de W 18.12.2016 dat conform de voormelde W 16.06.2006, beleggingsinstrumenten uitgeeft ten behoeve van de belastingplichtigen.

(11) Zie art. 21, eerste lid, 13°, f), WIB 92, zoals ingevoegd door art. 37, 3°, W 18.12.2016.

## 5. Beperking van de vrijstelling

18. In vergelijking met de andere vrijstellingen die zijn voorzien in art. 21, WIB 92, vertoont de vrijstelling die is ingevoerd in het kader van *crowdfunding* de bijzonderheid dat ze niet beperkt is in functie van het bedrag van de inkomsten maar in functie van het geïnvesteerde bedrag.

Zo is de vrijstelling beperkt tot de interesten op de eerste schijf van 15.000 euro (geïndexeerd bedrag voor het aj. 2017) (12), per jaar en per belastingplichtige, van nieuwe leningen die zijn afgesloten over een periode van 4 jaar.

(12) *Het basisbedrag is 9.965 euro. Het geïndexeerde bedrag voor de aj. 2016 en 2018 bedraagt eveneens 15.000 euro.*

Om die eerste schijf van 15.000 euro te berekenen, moet bij elke interestbetaling rekening worden gehouden met het totaal van de beoogde leningen die nog niet afgelopen zijn en die in de loop van de vier vorige jaren werden afgesloten (13). Vermits er geen maximumduur van de leningen is vastgelegd, moet die berekening in de loop van de tijd verschuiven telkens op basis van een periode van vier jaar (zie Parl. St., Kamer, zitting 2014-2015, DOC [54 1125/001](#), blz. 66). Dat wordt verduidelijkt in titel VIII hierna.

(13) *In tegenstelling tot de Franse versie van dat deel van de Parl. St., is de Nederlandse versie van die tekst duidelijk en sluit ze aan bij de bewoordingen van art. 21, eerste lid, 13°, WIB 92.*

Het begrip 'bij elke interestbetaling' stemt overeen met het moment van de toekenning of betaalbaarstelling van de inkomsten in de zin van art. 267, WIB 92.

## VI. Toepassing van de roerende voorheffing (RV)

19. Er kan worden aanvaard dat bij de inhouding van de RV aan de bron, de schuldenaar van de inkomsten de vrijstelling van 15.000 euro bekijkt in functie van de leningen die hijzelf heeft afgesloten met de belastingplichtige, zonder rekening te houden met de eventuele leningen die deze laatste zou hebben afgesloten met andere kredietnemers (14).

(14) *De redenen daarvoor zijn vergelijkbaar met wat gebruikelijk is voor de interesten van gewone spaardeposito's zoals bedoeld in art. 21, eerste lid, 5°, WIB 92. Er kan inzonderheid worden verwezen naar de mondelinge parlementaire vraag nr. 5569 van de heer Jacques Chabot (Kamer, zitting 2004-2005, Integraal Verslag, CRIV 51 COM 505, blz. 36 tot 38).*

Die pragmatische benadering kan worden toegepast aangezien de verkrijger van de inkomsten verplicht is de inkomsten, die de vrijgestelde schijf zouden overschrijden en die geen inhouding aan de bron van de RV zouden hebben ondergaan, aan te geven (zie nr. 22). Zij is bovendien in overeenstemming met de wil van de wetgever die eveneens voorziet in de mogelijkheid dat er onvoldoende RV is ingehouden aan de bron (zie Parl. St., Kamer, zitting 2014-2015, DOC [54 1125/001](#), blz. 67).

Niettemin is het duidelijk dat er inhouding is van RV, indien de belastingplichtige aan de schuldenaar van de inkomsten laat weten dat de bedoelde lening de grens van 15.000 euro, zoals voorzien in art. 21, eerste lid, 13°, WIB 92 (15), overschrijdt.

(15) *Zie, naar analogie, de toepassingsmodaliteiten van art. 21, eerste lid, 5°, WIB 92 (parlementaire vraag nr. 387 van 12.05.2004 gesteld door de heer Volksvertegenwoordiger Carl Devlies, Kamer, zitting 2005-2006, QRVA 51 112, blz. 21079 en 21080).*

## VII. Aangifte in de personenbelasting (PB)

# 1. Controlemaatregelen

20. De belastingplichtigen die onderworpen zijn aan de PB zijn gehouden, in hun hoedanigheid van kredietgever, in hun jaarlijkse aangifte in de inkomstenbelastingen, melding te maken van het aantal leningen zoals bedoeld in art. 21, eerste lid, 13<sup>o</sup>, WIB 92, die ze hebben afgesloten (zie art. 307, § 1, elfde lid, WIB 92, zoals ingevoegd door art. 63, PW 10.08.2015).

Het gaat hier om het geheel van leningen die beantwoorden aan de kenmerken zoals bepaald in art. 21, eerste lid, 13<sup>o</sup>, WIB 92, ongeacht of de inkomsten ervan al dan niet zijn vrijgesteld.

21. Bovendien moeten de kredietgevers de boeken en bescheiden met betrekking tot die leningen aan de administratie voorleggen op haar uitdrukkelijk verzoek (zie art. 315, tweede lid, 4<sup>o</sup>, WIB 92, zoals ingevoegd door art. 65, PW 10.08.2015 en Parl. St., Kamer, zitting 2014-2015, DOC [54 1125/001](#), blz. 67).

Ten slotte kan de administratie eveneens, in voorkomend geval, bij het *crowdfunding*platform de nodige informatie inwinnen (zie art. 323bis, WIB 92 en Parl. St., Kamer, zitting 2014-2015, DOC [54 1125/001](#), blz. 67).

# 2. Aangifte van de inkomsten

22. Enkel de interesten met betrekking tot de eerste schijf van 15.000 euro (geïndexeerd bedrag voor het aj. 2017) die door de belastingplichtige wordt uitgeleend, zijn gedurende een periode van vier jaar vrijgesteld.

Bijgevolg, wanneer een belastingplichtige (in voorkomend geval, globaal) een hoger bedrag heeft uitgeleend, moet hij dat excedent vermelden in zijn aangifte, behalve wanneer de RV door de kredietnemer werd ingehouden op dat gedeelte (zie art. 313, eerste lid, 6<sup>o</sup>, WIB 92, zoals gewijzigd door art. 64, PW 10.08.2015 en Parl. St., Kamer, zitting 2014-2015, DOC [54 1125/001](#), blz. 67).

De interesten die, na de eerste vier jaar vanaf de afsluiting van de lening, worden voortgebracht, zijn niet meer vrijgesteld zodat ze in principe het voorwerp zullen uitmaken van een inhouding van de RV aan de bron (die RV is in dat geval bevrijdend in de PB (16) aangezien het per definitie gaat om een lening die door een belastingplichtige werd verstrekt buiten de uitoefening van zijn beroepswerkzaamheid).

*(16) D.w.z. dat de aangifte van die inkomsten in de PB facultatief is.*

# VIII. Voorbeeld

23. Op 15.04.2017 staat een natuurlijke persoon een lening toe van 10.000 euro (lening 1) aan een nieuw opgerichte kleine vennootschap, met een looptijd van 6 jaar (jaarlijkse interestvoet: 4 %, namelijk 400 euro, tot 15.04.2023). Die lening beantwoordt aan de voorwaarden zoals bepaald in art. 21, eerste lid, 13<sup>o</sup>, WIB 92, en er is op die datum geen enkele andere *crowdfunding* lening.

Op 01.07.2018 staat dezelfde belastingplichtige een nieuwe lening toe voor een bedrag van 9.000 euro (lening 2) aan een andere nieuw opgerichte kleine vennootschap, met een looptijd van 7 jaar (jaarlijkse interestvoet: 5 %, namelijk 450 euro, tot 01.07.2025). Die lening beantwoordt eveneens aan de voorwaarden van art. 21, eerste lid, 13<sup>o</sup>, WIB 92.

De interesten op die leningen zijn jaarlijks betaalbaar.

Om het voorbeeld te vereenvoudigen, zal de grens van 15.000 euro (geïndexeerd bedrag voor de aj. 2016 tot 2018) van de leningen die zijn vrijgesteld, behouden blijven in de tijd.

24. Aangezien elk van de leningen minder bedraagt dan 15.000 euro, zullen de interesten die erop betrekking hebben in principe geen inhouding van de RV aan de bron hebben ondergaan (zie nr. 19).

## SITUATIE VOOR HET JAAR 2018

25. Op 15.04.2018 is er de jaarlijkse betaling van de interesten van lening 1 (1ste vervaldag op 6).

Op die datum is het totaal bedrag van de leningen die in de loop van de 4 vorige jaren werden afgesloten, gelijk aan 10.000 euro, wat minder is dan 15.000 euro. Daarenboven bevindt men zich in de 4 jaar die volgt op de datum van afsluiting van lening 1.

Bijgevolg is het totaal bedrag van de interesten met betrekking tot lening 1, namelijk 400 euro (4 % van 10.000 euro), vrijgesteld.

## SITUATIE VOOR HET JAAR 2019

26. Op 15.04.2019 is er de jaarlijkse betaling van de interesten van lening 1 (2de vervaldag op 6).

De situatie is niet veranderd in vergelijking met de toekenning van de interesten in het vorige jaar (zie nr. 25) zodat het totaal bedrag van de interesten (namelijk 400 euro) is vrijgesteld.

27. Op 01.07.2019 is er de jaarlijkse betaling van de interesten van lening 2 (1ste vervaldag op 7).

Op die datum is het totaal bedrag van de leningen die in de loop van de 4 vorige jaren werden afgesloten, gelijk aan 19.000 euro en dus boven de grens van 15.000 euro.

Bijgevolg moet het bedrag van de vrijgestelde interesten worden beperkt. Die beperking geldt uitsluitend voor de interesten die betrekking hebben op lening 2 (de leningen worden chronologisch gerangschikt):

	<i>Bedragen in euro</i>
Totaal bedrag van de leningen afgesloten in de loop van de 4 vorige jaren (17):	lening 1: 10.000 lening 2: <u>+ 9.000</u> 19.000
Excedent van het uitgeleende bedrag in vergelijking met de grens van 15.000 euro, uitsluitend toegerekend op lening 2:	19.000 - 15.000 = <b>4.000</b>
<b>Belastbaar bedrag van de interesten met betrekking tot lening 2:</b>	5 % van 4.000 = <b>200</b>

(17) Het gaat om leningen die zijn afgesloten in de loop van de 4 vorige jaren. De leningen die vroeger zijn afgesloten, komen niet in aanmerking voor de vrijstelling en komen dus niet voor in de berekening van de grens van 15.000 euro.

## SITUATIE VOOR DE JAREN 2020 EN 2021

28. Op 15.04.2020 en 15.04.2021 is er de jaarlijkse betaling van de interesten van lening 1 (3de en 4de vervaldag op 6).

Op die datum is het totaal bedrag van de leningen die in de loop van de 4 vorige jaren werden afgesloten, gelijk aan 19.000 euro en dus boven de grens van 15.000 euro.

De beperking van de vrijstelling geldt echter niet voor die lening (zie nr. 27) waarvan de jaarlijkse interesten (namelijk 400 euro) volledig vrijgesteld blijven gedurende de eerste 4 jaar van de afsluiting van de lening.

29. Op 01.07.2020 en 01.07.2021 is er de jaarlijkse betaling van de interesten van lening 2 (2de en 3de vervaldag op 7).

Dezelfde situatie als op 01.07.2019 (zie nr. 27): de jaarlijkse interesten van die lening zijn belastbaar voor een bedrag van 200 euro. Dat bedrag vertegenwoordigt de interest die betrekking heeft op het gedeelte van lening 2 dat de grens van 15.000 euro overschrijdt.

Voor de aj. 2021 en 2022 zal een bedrag van 200 euro verplicht moeten worden aangegeven als interesten waarop geen RV aan de bron werd ingehouden.

### SITUATIE VOOR HET JAAR 2022

30. Op 15.04.2022 is er de jaarlijkse betaling van de interesten van lening 1 (5de vervaldag op 6).

Op die datum is het totaal bedrag van de leningen die in de loop van de 4 vorige jaren werden afgesloten, gelijk aan 9.000 euro (het gaat om lening 2) en dus onder de grens van 15.000 euro.

Lening 1 komt niet meer in aanmerking voor de vrijstelling aangezien zij meer dan 4 geleden werd afgesloten. Het totaal bedrag van de interesten die zijn toegekend op 15.04.2022 (namelijk 400 euro), is belastbaar en er moet RV aan de bron worden op ingehouden.

31. Op 01.07.2022 is er de jaarlijkse betaling van de interesten van lening 2 (4de vervaldag op 7).

Op die datum komt enkel lening 2 in aanmerking voor de berekening van de grens van 15.000 euro. Het bedrag van de lening bedraagt 9.000 euro en het totaal bedrag van de interesten die er jaarlijks op betrekking hebben (namelijk 450 euro), is vrijgesteld.

### SITUATIE VOOR HET JAAR 2023

32. Op 15.04.2023 is er de jaarlijkse betaling van de interesten van lening 1 (6de en laatste vervaldag).

Op die datum werden zowel lening 1 als lening 2 meer dan 4 jaar geleden afgesloten. Er zijn geen leningen meer die in de loop van de 4 vorige jaren werden afgesloten.

Het totaal bedrag van de interesten die zijn toegekend op 15.04.2023 met betrekking tot lening 1 (namelijk 400 euro), is belastbaar en er moet RV aan de bron worden op ingehouden.

33. Op 01.07.2023 is er de jaarlijkse betaling van de interesten van lening 2 (5de vervaldag op 7).

Op die datum komt lening 2 niet meer in aanmerking voor de vrijstelling aangezien zij meer dan 4 jaar geleden werd afgesloten. Bijgevolg is het totaal bedrag van de interesten die erop betrekking hebben (namelijk 450 euro), belastbaar en er moet RV aan de bron worden op ingehouden.

### SAMENVATTING (BEDRAGEN IN EURO)

Twee leningen zijn afgesloten op verschillende datums => vrijstelling van de 1ste schijf van 15.000 euro, chronologisch gerangschikt volgens de afsluiting van de leningen (niet volgens de datum van de toekenning van de interesten)

	<b>Lening 1: 10.000</b>	<b>Lening 2: 9.000</b>
Jaar van de inkomsten:	<b>15.04.2017 - 15.04.2023</b>	<b>01.07.2018 - 01.07.2025</b>
	Jaarlijkse interestvoet: 4 %	Jaarlijkse interestvoet: 5 %
2017 (AJ 2018)	Lening begrepen in de grens van 15.000 / maar nog geen inkomsten	(nog niet afgesloten)
2018 (AJ 2019)	15.04:  - Totaal leningen '21, eerste lid, 13'= 10.000 (18)  - Vrijgesteld gedeelte van de lening: 10.000 (namelijk 100 %)  => vrijgestelde interesten = 400	01.07:  lening afgesloten maar nog geen inkomsten
2019 (AJ 2020)	15.04:	01.07:
2020 (AJ 2021)		

2021 (AJ 2022)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Totaal leningen '21, eerste lid, 13'= 19.000</li> <li>- Vrijgesteld gedeelte van de lening: 10.000 (namelijk 100 %)</li> </ul> <p>=&gt; vrijgestelde interesten = 400</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Totaal leningen '21, eerste lid, 13'= 19.000</li> <li>- Vrijgesteld gedeelte van de lening: (15.000 - 10.000) = 5.000</li> </ul> <p>=&gt; vrijgestelde interesten = 250</p> <p>Belastbaar gedeelte van de lening: (9.000 - 5.000) = 4.000</p> <p>=&gt; belastbare interesten = 200</p>
2022 (AJ 2023)	<p>15.04:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Totaal leningen '21, eerste lid, 13'= 9.000</li> <li>- Vrijgesteld gedeelte van de lening (19): 0</li> </ul> <p>=&gt; belastbare interesten = 400</p>	<p>01.07:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Totaal leningen '21, eerste lid, 13'= 9.000</li> <li>- Vrijgesteld gedeelte van de lening (20): 9.000 (namelijk 100 %)</li> </ul> <p>=&gt; vrijgestelde interesten = 450</p>
2023 (AJ 2024)	<p>15.04:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Totaal leningen '21, eerste lid, 13'= 0</li> <li>- Vrijgesteld gedeelte van de lening: 0</li> </ul> <p>=&gt; belastbare interesten = 400</p>	<p>01.07:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Totaal leningen '21, eerste lid, 13'= 0</li> <li>- Vrijgesteld gedeelte van de lening (21): 0</li> </ul> <p>=&gt; belastbare interesten = 450</p>
2024 (AJ 2025) 2025 (AJ 2026)	/	<p>01.07:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Totaal leningen '21, eerste lid, 13'= 0</li> <li>- Vrijgesteld gedeelte van de lening: 0</li> </ul> <p>=&gt; belastbare interesten = 450</p>

(18) Op die datum is het totaal bedrag van de leningen, zoals bedoeld in art. 21, eerste lid, 13°, WIB 92, gelijk aan 10.000 euro. Lening 1 is volledig vrijgesteld gelet op de datum van afsluiting.

(19) Vanaf 16.04.2021 overschrijdt lening 1 de looptijd van 4 jaar. Zij valt niet meer binnen art. 21, eerste lid, 13°, WIB 92.

(20) Vanaf de datum van toekenning van de interesten van lening 2, valt lening 1 buiten het toepassingsgebied. Het volledige bedrag van de interesten van lening 2 kan dus worden vrijgesteld.

(21) Vanaf 02.07.2022 overschrijdt lening 2 de looptijd van 4 jaar. Zij valt niet meer binnen art. 21, eerste lid, 13°, WIB 92.

## IX. Bewijs dat voldaan is aan de voorwaarden voor de vrijstelling

34. De wetgever heeft de Koning belast met het bepalen van de wijze waarop het bewijs moet worden geleverd dat aan de voorwaarden voor de toepassing van de vrijstelling wordt voldaan (22). Het

bedoelde koninklijk besluit is nog niet goedgekeurd.

*(22) Zie art. 21, tweede lid, WIB 92, zoals ingevoegd door art. 37, 4°, W 18.12.2016.*

## **X. Inwerkingtreding**

35. De oorspronkelijke versie van de bepalingen van art. 21, eerste lid, 13°, WIB 92, is van toepassing op de vanaf 01.08.2015 afgesloten leningen (23).

*(23) Zie de art. 60 en 66, PW 10.08.2015.*

De wijziging die is aangebracht aan art. 21, eerste lid, 13°, a), WIB 92, met betrekking tot het begrip 'kleine vennootschap', is van toepassing op de leningen die door de kredietnemers worden afgesloten in de loop van een belastbaar tijdperk dat aanvangt vanaf 01.01.2016 (24).

*(24) Zie de art. 45 en 63, W 18.12.2015.*

De wijzigingen, die door de W 18.12.2016, aan art. 21, WIB 92, zijn aangebracht (zie nr. 2), zijn van toepassing vanaf het aj. 2017.

Interne ref.: 705.261

---

Afdrukken

Annuleren