

## 5. VOORDELEN IN NATURA

Voordelen van alle aard verkregen door bedrijfsleiders wegens of ter gelegenheid van de uitoefening van de beroepswerkzaamheid, worden als bezoldigingen beschouwd. Ten gevolge van de hoge belastingdruk (met inbegrip van de sociale lasten die op de bezoldigingen drukken) wordt veel gebruik gemaakt van middelen die in aanmerking komen om als voordelen in natura belast te worden. De reden hiervoor is dat het voordeel voor de bedrijfsleider veel hoger is, niettegenstaande een lagere brutokost voor de vennootschap. Met een lagere brutokost wordt dus een hogere vergoeding aan de bedrijfsleider toegekend, en op die manier kunnen op een fiscaal gunstige manier geld of middelen uit de vennootschap bekomen worden.

Deze voordelen van alle aard zijn in hoofde van de genierter belastbaar, wanneer deze voordelen behaald worden uit hoofde of ter gelegenheid van de uitoefening van zijn beroepswerkzaamheid. Het doorslaggevend argument is een oorzakelijk verband tussen het verkregen voordeel en het uitgeoefend beroep.

De toekennende vennootschap draagt definitief de last van het voordeel: hiermee ontstaat belastbaarheid van het voordeel in hoofde van de genierter. Bijgevolg is er geen voordeel van alle aard als het genoten voordeel aan de genierter gefactureerd wordt. Het gefactureerde wordt in de praktijk door de bedrijfsleider betaald, dan wel gedebiteerd op zijn lopende rekening bij de vennootschap. Wanneer het voordeel van alle aard wordt gefactureerd of terugbetaald, moet de BTW volgens de gewone regels aangerekend worden.

De fiscale behandeling verschilt naargelang de kosten al dan niet doorgefactureerd worden aan de genierter.

- de kosten worden niet doorgefactureerd of aangerekend aan de genierter van het voordeel: het voordeel van alle aard moet worden vermeld op de fiche 281.20 (cfr. aanslag geheime commissielonen)
- de kosten worden doorgefactureerd of aangerekend aan de genierter van het voordeel: verwerking via factuur of R/C (geen vermelding op de fiche 281.20)

De toekenning van voordelen van alle aard aan bestuurders en zaakvoerders vergt bovendien altijd de tussenkomst van de algemene vergadering:

- voor nieuwe voordelen: agendering op de algemene vergadering en afzonderlijke beslissing van de toekenning van de voordelen;
- voor reeds bestaande voordelen: impliciete bevestiging door middel van de goedkeuring van de jaarrekening.

Hieronder worden de belangrijkste voordelen in natura besproken die door een vennootschap kunnen toegekend worden.

### **5.1 Kosteloze terbeschikkingstelling onroerend goed door de vennootschap<sup>7</sup>**

Voor *gebouwde* onroerende goederen<sup>8</sup> (of gedeelten daarvan) die ter beschikking gesteld worden door een vennootschap, wordt het voordeel als volgt vastgesteld:

---

<sup>7</sup> Artikel 18, § 3, 1° KB W.I.B. 92

<sup>8</sup> In België gelegen onroerende goederen. Indien het onroerend goed in het buitenland is gelegen, wordt het belastbaar voordeel vastgesteld op de vermoedelijke huurwaarde van het goed.

- indien het niet-geïndexeerd kadastraal inkomen van het gebouwd onroerend goed kleiner is dan of gelijk aan € 745 →  $1,25 \times 5/3 \times$  geïndexeerd K.I.
- indien het niet-geïndexeerd kadastraal inkomen van het gebouwd onroerend goed groter is dan € 745 →  $2 \times 5/3 \times$  geïndexeerd K.I.

Wanneer het een gemeubileerde woning betreft, moet het voordeel nog eens vermenigvuldigd worden met  $5/3^{de}$ .

Indien de bedrijfsleider een vergoeding betaalt voor het gebruik van de woning, wordt het berekende voordeel met deze vergoeding verminderd.

## **5.2 Kosteloze beschikking over een wagen**

Het persoonlijk gebruik van een voertuig is duidelijk één van het meest voorkomende voordeel dat wordt toegestaan.

Als de personenwagen eigendom is van de vennootschap (aankoop, leasing of renting), worden alle kosten gedragen door de vennootschap, de wettelijke beperking (volgens de CO<sub>2</sub>-uitstoot) in acht genomen. Van zodra de bedrijfswagen gebruikt wordt voor het woon/werkverkeer en dus ook privaat, wordt het voordeel berekend op 5.000 km per jaar als de enkele afstand tussen woon- en werkplaats 25 km of minder bedraagt en op 7.500 km indien deze afstand meer dan 25 km bedraagt.<sup>9</sup> Vervolgens wordt deze basis vermenigvuldigd met een coëfficiënt afhankelijk van de fiscale pk van het voertuig. Deze coëfficiënt wordt jaarlijks geïndexeerd.

Een wagen in de vennootschap bespaart heel wat geld voor de bedrijfsleider in zijn privé-uitgaven: geen verzekeringspremies, geen onderhoud- en herstellingskosten, geen verkeersbelasting en geen brandstofkosten.

Een wagen is ook heel wat goedkoper dan een verhoging van de brutobezoldiging van de bedrijfsleider. Dit is te verklaren door het feit dat kosten die gemaakt worden voor de personenwagen grotendeels fiscaal aftrekbaar zijn (weliswaar rekening houdend met de wettelijke beperkingen voor personenwagens):

- interesten lening + brandstofkosten: 100% fiscaal aftrekbaar
- afschrijving (leasing) + onderhoudskosten + verzekeringspremies: 75% fiscaal aftrekbaar. Dit percentage wordt verlaagd of verhoogd in functie van de CO<sub>2</sub>-uitstoot. Deze regeling is nu veralgemeend voor alle personenwagens sinds 1 april 2008.

### Inzake BTW

Het voordeel van alle aard zoals forfaitair berekend op het gebied van directe belastingen wordt geacht de eventuele BTW te omvatten. Die BTW moet uit het forfait worden gehaald en door de vennootschap aan de Staat worden afgedragen. De verschuldigde BTW wordt berekend volgens een technisch ingewikkelde formule, die rekening houdt met een aftrek van 10 % voor autokosten waarop geen BTW kan afgetrokken worden (verkeersbelasting, verzekering), en met de algemene BTW-aftrekbeperking tot 50 %.

Bij het BTW-tarief van 21 % is de verschuldigde B.T.W. gelijk aan het verschil tussen

- het "voordeel inclusief BTW" (zoals forfaitair berekend op het gebied van directe belastingen), en
- het "voordeel exclusief BTW" = het voordeel inclusief B.T.W. gedeeld door 1,0855.

<sup>9</sup> Circ. AOIF 8/2004, Ci.RH.241/561.264

### 5.3 Gratis PC en Internet

De voordelen die de bedrijfsleider geniet dankzij het gratis gebruik van een PC en een internetaansluiting betaald door de vennootschap levert hem een forfaitair bepaald voordeel in natura op. Het forfaitaire voordeel voor de kosteloze beschikking van een PC wordt vastgesteld op € 180,00 per jaar en voor de internetaansluiting is het bedrag gelijk aan € 60,00 per jaar.

#### Voorbeeld:

Wanneer we ervan uitgaan dat de aankoop van een computer € 900,00 kost en een abonnement op het internet € 600,00 kost aan de vennootschap, kan de bedrijfsleider hierdoor een uitgave besparen van € 1.500,00. Gesteld dat de vennootschap de PC over een periode van 3 jaar afschrijft, komt men tot volgend schema:

<b>Privé situatie</b>		
- uitgespaarde kost privé-uitgaven: € 900/3 + € 600	900,00	100%
- bruto-voordeel in natura aan te geven op fiche 281.20	240,00	
- sociale bijdragen (14,16 % op suppl. Belastbaar voordeel)	-28,46	
- forfaitaire kosten (5 % op brutovoordeel - sociale bijdragen)	-10,58	
- belastbaar voordeel van alle aard	200,96	
- personenbelasting (50 %)	-100,48	
- aanvullende gemeentebelasting (7 %)	-7,03	
<b>Netto besparing voor de bedrijfsleider</b>	<b>764,03</b>	<b>84,89%</b>

<b>Situatie bij de vennootschap</b>		
- totale kost	900,00	100%
- besparing vennootschapsbelasting	-305,91	
<b>Netto-uitgave voor de vennootschap</b>	<b>594,09</b>	<b>66,01%</b>

Dit voorbeeld wordt ter illustratie weergegeven om een idee te geven van de belastingbesparing die kan verwezenlijkt worden door voordelen in natura toe te kennen. Hier valt op te merken dat deze oefening telkens kan herhaald worden voor de andere mogelijkheden om geld uit de vennootschap te halen.

### 5.4 Kosteloze beschikking over dienstboden, huispersoneel, tuiniers, chauffeurs,...

Het jaarlijks voordeel bedraagt € 5.950,00 per voltijds tewerkgestelde persoon. Dit bedrag dient evenredig herleid te worden bij deeltijdse tewerkstelling. Indien het personeel ter beschikking wordt gesteld voor beroepsdoeleinden, dan is er geen belastbaar voordeel. Het voordeel ontstaat dus enkel indien het personeel effectief voor privé-doeleinden wordt aangenomen.

### **5.5 Renteloze lening<sup>10</sup>**

De toekenning van een renteloze lening of een lening tegen verminderde rentevoet door een vennootschap aan haar bedrijfsleider, maakt een belastbaar voordeel van alle aard uit in hoofde van de genietter.

Het belastbaar voordeel is gelijk aan het verschil tussen:

- de referentierentevoet die per type van lening verschilt, en
- de rentevoet die aan de lener moet betalen.

### **5.6 Kosteloze verstrekking van verwarming en elektriciteit<sup>11</sup>**

Het voordeel van alle aard dat voortvloeit uit de kosteloze verstrekking van verwarming en elektriciteit aan bedrijfsleiders wordt forfaitair bepaald.

- verwarming: € 1.180 per jaar
- elektriciteit: € 590 per jaar

In tegenstelling tot het voordeel dat voortvloeit uit de kosteloze verstrekking van onroerende goederen, moet op de voordelen voor energie ook BTW worden betaald. Wel neemt de fiscus aan dat de forfaitair vastgelegde voordelen BTW inclusief zijn.

### **5.7 Privé-gebruik van telefoon en gsm**

Wanneer de vennootschap de telefoon of gsm-rekening van de bedrijfsleider betaalt, wordt het (gedeeltelijk) privé-gebruik belast bij de genietter op basis van de werkelijke waarde van het voordeel. De fiscus voorziet niet in een forfaitaire regeling terzake.

De fiscale behandeling verschilt naargelang de kosten al dan niet doorgefactureerd worden aan de genietter.

- de kosten worden niet doorgefactureerd of aangerekend aan de genietter van het voordeel: het voordeel van alle aard moet worden vermeld op de fiche 281.20
- de kosten worden doorgefactureerd of aangerekend aan de genietter van het voordeel: verwerking via factuur of R/C (geen vermelding op de fiche 281.20)

### **5.8 Hoe het beste halen uit voordelen in natura?**

Bij de samenstelling van de loonveloppe, waarbij sommige voordelen in natura worden opgenomen, is het van groot belang de wettelijke bepalingen te volgen en indien ze niet voorhanden zijn, deze voordelen te ramen op redelijke wijze. Op die manier worden eindeloze discussies met de fiscus vermeden. Het is aangewezen vooral gebruik te maken van de voordelen die forfaitair geraamd zijn.

Tenslotte is het belangrijk het bedrag van de voordelen op de loonfiche 281.20 en samenvattende opgave te vermelden. Zo wordt het risico vermeden tot aanslag van geheime commissielonen.

---

<sup>10</sup> Artikel 18, § 3, 1° KB W.I.B. 92

<sup>11</sup> Artikel 18, § 3, 4° KB W.I.B. 92