

PIETER DEVLOO

ZAAKVOERDER-VENNOOT

ERKEND ACCOUNTANT  
&  
BELASTINGCONSULENT

ERKENDE ADVIESINSTANTIE  
STARTERSCHEQUES

WWW.VDVACCOUNTANTS.BE

✉ 9520 – VLIERZELE  
TOMT 4

✉ 9000 – GENT  
VOSKENS LAAN 127

TEL.  
053/77 66 66

FAX  
053/77 66 60

E-MAIL  
DEVLOO@VDVACCOUNTANTS.BE



## RELATIEGESCHENKEN EINDEJAAR

### Inleiding

De **eindejaarsfeesten** staan voor de deur. Velen zullen feesten en cadeautjes geven en krijgen. Ondernemingen laten zich niet onbetuigd. Zij geven vaak een fles goede wijn aan hun klant. Ook het personeel valt in de prijzen: een fles wijn, of een diner bij het begin van het nieuwe jaar. In het beste geval krijgen ze nog een geschenk- of surprisecheque.

### Relatiegeschenken

Uitgaven voor **relatiegeschenken** zijn slechts voor **50 % als beroepskosten aftrekbaar**.

Een **relatiegeschenk** is een voorwerp met een zekere waarde, dat periodiek (b.v. met nieuwjaar) of occasioneel (b.v. bij de opening, een jubileum) wordt geschonken aan klanten, zakenrelaties of verdienstelijke tussenpersonen. Doorgaans is een relatiegeschenk een luxeartikel (b.v. een boek, wijn, kantoorbenodigdheden).

### **Directe belastingen**

Voor directe belastingen heeft de waarde van het voorwerp en wie de genietter is, heeft belangrijke consequenties.

### Waarde < 125 euro

- Dan is er geen enkel probleem, **wie de genietter ook is**. De aankooprijzen van de geschenken zijn voor **50 % aftrekbaar**.

### Waarde > 125 euro

- Als de **begunstigde** een **handelaar, industrieel, landbouwer of vrije beroeper** is en
  - u bent zelf onderworpen aan de personenbelasting, dan zijn in principe de kosten niet aftrekbaar als er geen fiche 281.50 (nl. "voordeel van alle aard") wordt opgemaakt op naam van de begunstigde.

De bedoeling van een relatiegeschenk is echter de band met klanten en relaties verstevigen. Als de begunstigde achteraf vaststelt dat hij erop belast wordt, zal dat allesbehalve geapprecieerd worden.

PIETER DEVLOO

ZAAKVOERDER-VENNOOT

ERKEND ACCOUNTANT  
&  
BELASTINGCONSULENT

ERKENDE ADVIESINSTANTIE  
STARTERSCHEQUES

WWW.VDVACCOUNTANTS.BE

☒ 9520 – VLIERZELE  
TOMT 4

☒ 9000 – GENT  
VOSKENS LAAN 127

TEL.  
053/77 66 66

FAX  
053/77 66 60

E-MAIL  
DEVLOO@VDVACCOUNTANTS.BE



- Nog erger is het als u onderworpen bent aan de vennootschapsbelasting. De uitgave voor de geschenken is dan wel volledig aftrekbaar, maar op de waarde van het gegeven voordeel wordt dan, als er geen fiche wordt opgemaakt, een bijzondere aanslag geheven van 309 % (300% + crisisbelasting) als geheim commissieloon. Als troostprijs mag u dan wel de bijzondere aanslag zelf ook als beroepskosten aftrekken.

- Als de **genieter** een **particulier** is, blijft de 50 %-aftrekmogelijkheid behouden voor zover de kosten dan niet als “overdreven” worden verworpen (overdreven is b.v. : een verzekeringsbemiddelaar die een aantal trouwe cliënten een videocamera geeft).

### **BTW**

- Indien u de BTW integraal wil recupereren moet het **geschenk per stuk** en dus **per relatie minder dan 50,00 euro** (zonder de BTW) bedragen.

Kost het 50,00 euro of meer, dan is de BTW niet recupereerbaar. Deze BTW komt dan wel in aanmerking voor aftrek in uw kosten.

- De **BTW** is ongeacht het bedrag **nooit recupereerbaar** indien het om **rookwaren** of **sterke drank** gaat.

### Uitzonderingen : toch 100% aftrekbaar

In de **regel** verwerpt dus de fiscus **50 procent** van de **beroepsmatig gedane restaurant- en receptiekosten** en van de **kosten voor relatiegeschenken** (art. 53, 8 W.I.B. 1992).

Op deze regel bestaan **drie wettelijke uitzonderingen**.

- Een eerste uitzondering is van toepassing op relatiegeschenken die men tijdens een **buitenlandse zakenrelaties** uitdeelt. Deze geschenken zijn voor 100 % aftrekbaar. Men moet het wel kunnen bewijzen.
- Een tweede uitzondering is ten voordele van **vertegenwoordigers van de voedingssector**. Als zij restaurantkosten maken en ze bewijzen dat deze bij het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid noodzakelijk zijn in het kader van een mogelijke of werkelijke relatie van leverancier tot klant, zijn deze toch volledig aftrekbaar als beroepskosten.
- Daarnaast zijn **reclameartikelen** die **opvallend en blijvend de benaming van de schenkende onderneming** dragen ook volledig aftrekbaar. De kunst bestaat er dus in de eindejaarsgeschenken te laten doorgaan als reclameartikel.

PIETER DEVLOO

ZAAKVOERDER-VENNOOT

ERKEND ACCOUNTANT  
&  
BELASTINGCONSULENT

ERKENDE ADVIESINSTANTIE  
STARTERSCHEQUES

WWW.VDVACCOUNTANTS.BE

☒ 9520 – VLIERZELE  
TOMT 4

☒ 9000 – GENT  
VOSKENS LAAN 127

TEL.  
053/77 66 66

FAX  
053/77 66 60

E-MAIL  
DEVLOO@VDVACCOUNTANTS.BE



### Maar wat wordt bedoeld met reclameartikelen ?

Volgens de minister zijn dit uitgaven die worden besteed aan voorwerpen, gadgets en gebruiksartikelen die in de eerste plaats reclamedrager zijn.

- Deze moeten bestemd zijn voor een zeer grote verspreiding. Ze mogen dus niet alleen voor een beperkte categorie klanten of zakenrelaties zijn.
- Bovendien moeten ze een geringe waarde hebben voor wie ze ontvangt.
- Tot slot moet het reclameartikel opvallend en blijvend de benaming van de schenkende onderneming dragen. De minister gaf als voorbeeld kogelpennen, aanstekers, agendas, asbakken, kalenders en sleutelhangers (PV Olivier, 09.01.1996, Fiscale Wetgeving en Rechtsbronnen, nr. 9644002).

### Wijn

De Belg bedacht daar snel aanlokkelijke variaties op. Stel dat u de idee opvat aan uw klant een fles wijn aan te bieden. Om aan de voorwaarde voor reclameartikelen te voldoen, moet die opvallend en blijvend de benaming van de onderneming dragen. Geen nood. De fles krijgt een etiket opgeplakt zodat de wijn kan doorgaan als een chateau van het huis. De minister is het daar niet mee eens. U geeft de wijn, niet de fles. En daar kan de naam van de onderneming niet opvallend en blijvend opgezet worden.

Een fles wijn is trouwens niet altijd een cadeau van geringe waarde. Als de wijn wordt geschonken aan een zakenrelatie, is dat een relatiegeschenk en geen reclameartikel. Zodat de kostprijs maar voor de helft aftrekbaar is.

Champagne of alcohol en dozen chocolade met duidelijke vermelding van de naam van de schenkende onderneming op het etiket, de doos, worden logischerwijs evenmin aanvaard als reclameartikel.

#### • **Personeelsfeest**

Algemeen wordt aanvaard dat **restaurantkosten voor 100 procent** worden afgetrokken indien zij betrekking hebben op **vriendschappelijke manifestaties** die voor **alle personeelsleden** worden georganiseerd.

**Twee soorten manifestaties** moeten onderscheiden worden.

- Enerzijds feesten ter gelegenheid van Sinterklaas, Kerstmis, Nieuwjaar of een patroonsfeest zoals Sint-Elooi of Sinte-Barbara. Per belastbaar tijdperk mag deze uitzondering maar voor één feest gebruikt worden. Worden meer van die feesten georganiseerd, dan zal maar voor één ervan de volledige aftrekbaarheid toegestaan worden.

PIETER DEVLOO

ZAAKVOERDER-VENNOOT

ERKEND ACCOUNTANT  
&  
BELASTINGCONSULENT

ERKENDE ADVIESINSTANTIE  
STARTERSCHEQUES

WWW.VDVACCOUNTANTS.BE

☒ 9520 – VLIERZELE  
TOMT 4

☒ 9000 – GENT  
VOSKENS LAAN 127

TEL.  
053/77 66 66

FAX  
053/77 66 60

E-MAIL  
DEVLOO@VDVACCOUNTANTS.BE



- Anderzijds wordt de volledige aftrekbaarheid ook toegestaan voor de overhandiging van eretekens aan personeelsleden of de pensionering van personeelsleden. Voor deze feesten stelde de minister niet dat de uitzondering maar geldt voor één enkel feest per jaar. Meer dan eens per jaar decoraties uitreiken met volledig aftrekbaar eten, zou dus moeten kunnen.

Bij de twee soorten feesten is het van **geen belang** of de viering plaatsvindt in de **lokalen van de onderneming zelf** (eventueel verzorgd door een traiteur) dan wel in een **restaurant**.

Om misbruiken te vermijden, stelde de minister bij het toestaan van deze uitzondering expliciet dat de feesten moeten **openstaan voor al het personeel**. Als enkel een bepaalde categorie personeelsleden of uitsluitend bestuurders of vennoten aan de dis mogen aanschuiven, zal de fiscus de volledige aftrekbaarheid weigeren. Gaan eten met aandeelhouders en bestuurders na een succesvolle algemene vergadering zal dus niet volledig aftrekbaar zijn (PV Van Parys, 20.12.1996, Fiscale Wetgeving en Rechtsbronnen nr. 961200104).

Kamerlid Trees METERS wou nu van de Minister van Financiën weten, in welke mate die principes vandaag nog gelden, en meer bepaald ten aanzien van **patroonsfeesten** waarop **alle personeelsleden**, hun **partners** en **minderjarige kinderen** uitgenodigd worden (V&A, Kamer, 2000-2001, nr. 48, p. 5650).

De Minister stelt in een parlementaire vraag in welke mate dergelijke feesten in hoofde van de genieters als "**onbelastbare sociale voordelen** in aanmerking komen". De Minister beaamt dat dit het geval is voor :

- de organisatiekosten zowel binnen als buiten de onderneming;
- restaurant- en receptie- of traiteurskosten voor alle personeelsleden, hun partners en hun minderjarige kinderen, "zelfs bij een verzorgd all-in menu van meer dan 25 euro per persoon/kind" (zoals het Kamerlid had gesuggereerd);
- de huur van de zaal en/of specifieke apparaten en benodigdheden;
- organisatiekosten van alle aan de maaltijd voorafgaande sport- en culturele activiteiten;
- diskjockeys en muzikanten of andere kosten van geluidsinstallatie en muzikale begeleiding.

En wat met de **kleine geschenken in natura of in speciën** of in de vorm van **cheques** die bij zo'n feest worden uitgereikt ? De Minister antwoordt dat de aldus "bedoelde individualiseerbare voordelen met een geringe waarde in principe eveneens als sociale voordelen worden aangemerkt"; althans, zo voegt hij eraan toe, als alle "geëigende voorwaarden vervuld zijn" (waarmee de Minister klaarblijkelijk verwijst naar de voorschriften die terzake al jaar en dag in de administratieve commentaar te lezen staan; Com. I.B. 1992, nr. 53/214).

PIETER DEVLOO

ZAAKVOERDER-VENNOOT

ERKEND ACCOUNTANT  
&  
BELASTINGCONSULENT

ERKENDE ADVIESINSTANTIE  
STARTERSCHEQUES

WWW.VDVACCOUNTANTS.BE

✉ 9520 – VLIERZELE  
TOMT 4

✉ 9000 – GENT  
VOSKENS LAAN 127

TEL.  
053/77 66 66

FAX  
053/77 66 60

E-MAIL  
DEVLOO@VDVACCOUNTANTS.BE



- *Cheques*

Toen de maaltijdcheque grote furore maakte, werden nieuwe soorten cheques geïntroduceerd. Zo zag de geschenkcheque het levenslicht. Die wordt vaak aan personeelsleden gegeven. Zo kunnen zij een geschenk naar eigen keuze kopen.

Uiteraard werd aan de fiscus gevraagd of dergelijke cheques aan het personeel mogen gegeven worden zonder dat ze bij die personeelsleden belastbaar zijn. De administratie aanvaardt de **aftrekbaarheid als beroepskosten van geschenk-, cultuur- en surprisecheques**. Bovendien zijn deze niet belastbaar bij de verkrijgers. Maar dan moet de cheque voldoen aan enkele voorwaarden.

- Deze geschenk- en surprisecheques kunnen als sociale voordelen worden aangemerkt wanneer zij een geringe waarde hebben. Een onderneming moet ze met een duidelijk sociaal doel en niet als eigenlijke bezoldiging voor geleverde prestaties aan het personeel toekennen.
- De cheque mag maar een maximumwaarde van 25 euro hebben en wordt aan een personeelslid gegeven ter gelegenheid van Sinterklaas, Kerstmis of Nieuwjaar. Daarbij geldt de regel: een cheque per werknemer voor Sinterklaas en eentje per werknemer voor Kerstmis of Nieuwjaar, dus maximum 50 euro per werknemer.
- Wordt de cheque gegeven aan een werknemer ter gelegenheid van een eervolle onderscheiding of ter gelegenheid van zijn pensionering, dan mag hij een totale waarde hebben van 75 euro (één cheque per betrokken werknemer).
- De cheques zelf kunnen slechts worden ingeruild bij een aantal ondernemingen die vooraf een akkoord met de uitgever van de cheque afsloten, hebben een beperkte looptijd en
- kunnen onder geen beding in geld aan de begunstigde worden uitbetaald (PV Vermeiren, 01.12.1989, Fiscale Wetgeving en Rechtsbronnen, nr. 8942525).

### Besluit

Met het eindejaar in het vooruitzicht kan men onder bepaalde voorwaarden toch **fiscaal vriendelijk relatiegeschenken** aan zijn klanten geven.

Naast het organiseren van een personeelsfeest mag de werkgever geschenk-, cultuur- en surprisecheques geven ten belope van 50 euro per werknemer. Veel is het allemaal niet. Maar met de torenhoge belastingdruk in dit land, moet men niet zelden met kleine snoepjes tevreden zijn.

Opgemaakt te Erembodegem,  
Devloo Pieter - Belastingconsulent

PIETER DEVLOO

ZAAKVOERDER-VENNOOT

ERKEND ACCOUNTANT  
&  
BELASTINGCONSULENT

ERKENDE ADVIESINSTANTIE  
STARTERSCHEQUES

WWW.VDVACCOUNTANTS.BE

✉ 9520 – VLIERZELE  
TOMT 4

✉ 9000 – GENT  
VOSKENSLAAN 127

TEL.  
053/77 66 66

FAX  
053/77 66 60

E-MAIL  
DEVLOO@VDVACCOUNTANTS.BE

