

Beste klanten,

Het zomerakkoord –een “akkoord” dat nog alle dagen wijzigt ☺- voorziet in een aantal ingrijpende wijzigingen inzake de autofiscaliteit.

Met deze nieuwsbrief willen we uw aandacht vestigen op die wijzigingen in de autofiscaliteit en dat zowel voor wat de personenbelasting als voor wat de vennootschapsbelasting betreft : de keuze van het investeringsmoment, de aard van de auto en de financiering ervan, kan een grote impact hebben op het “fiscale rendement” van de investering.

Vooreerst enkele algemene opmerkingen :

1. Belangrijke opmerking : **er zijn –nog steeds- nog géén wetteksten!**

We moeten voorlopig werken met wat we uit o.i. betrouwbare bronnen vernomen hebben. Voor wat het onderstaande betreft, zit er niets anders op, want als er gewacht wordt op een wetttekst kan er misschien niet tijdig actie ondernomen worden.

Voor onze klanten-vennootschappen die onze vorige “zomernieuwsbrief” kregen : die is inmiddels op verschillende punten achterhaald (dat was al na een paar dagen zo), doordat het “akkoord” inmiddels anders evolueerde, maar de onderwerpen blijven van belang.

Gelieve ons te contacteren als u te maken heeft met één van de vijf onderwerpen in die nieuwsbrief aan bod komen. We proberen om nog met een update van die brief te komen, maar dat blijft lastig omdat er van alles nog steeds in beweging is.

T.a.v. sommige punten van de autofiscaliteit circuleren er geruchten over verdere verstrengingen. Waar dat zo is, geven we dat hieronder ook aan als “gerucht”. In essentie baseren we ons voor het overige vooral op wat het kabinet van het Ministerie van Financiën verkondigt.

2. Vaak is het investeringsmoment van belang. **Wat is het moment waarop er geïnvesteerd wordt?**

Dat is het moment waarop de koop of de overeenkomst (idem : leasing, renting,...) definitief is. Daarvoor moet er **overeenstemming** zijn **over prijs en goed.**

Een ondertekende bestelbon kan het moment van de aankoop vastleggen, maar het kan evengoed gaan om een ondertekend contract.

Blijkbaar zijn er auto’s te koop waarvan de prijs nog niet bekend is. In dat geval kan het een optie zijn om een overeenkomst met een bepaalde prijs te maken, bijvoorbeeld, de prijs van de eindklant is de prijs die het merk aan de dealer zal aanrekenen, verminderd met alle mogelijke kortingen waarop de eindklant recht heeft.

Het moet een definitief bindend document zijn.

3. **Investeringsmoment en afschrijvingsmoment.**

Het investeringsmoment is vaak niet het moment vanaf wanneer er afschrijvingen mogelijk zijn.

**Het investeringsmoment**, zoals hierboven in nummer 2. omschreven, **bepaalt welk fiscaal regime er van toepassing is** op de auto.

**Om auto's te mogen afschrijven, moet er sowieso een levering en een definitieve factuur zijn.** In de praktijk eist de fiscus bovendien vaak dat de auto tevens ingeschreven is bij DIV. Volgens de fiscus verliest een auto slechts waarde van zodra hij effectief rijdt. Helaas is er rechtspraak die deze stellingname van de fiscus volgt.

Ter vergelijking : voor investeringen in iets anders dan een auto aanvaardt de fiscus afschrijvingen op betaalde voorschotfacturen.

4. Toekomstige technologische en fiscale evolutie.

Hieronder zal u zien dat het vaak interessant is om nog in het lopend boekjaar te investeren in de aanschaf van een auto.

Bedenk evenwel te allen tijde dat de te verwachten evolutie van de technologie enorm is, en dat de autofiscaliteit in de toekomst evenzeer zal evolueren. M.a.w. het fiscale (aftrek-)regime waaraan auto's onderhevig zijn, zal met een aan zekerheid grenzende waarschijnlijkheid, veranderen tijdens de levensduur van de auto, wellicht al tijdens de eerste 5 jaar ervan.

We denken dat het verstandig is om te verwachten dat de aftrek van alle huidige auto's op termijn beperkt zal worden tot 50%.

Een auto die vandaag in fiscaal opzicht interessant is, zal dus over 3-5 jaar wellicht niet meer interessant zijn. Wie zal die auto dan nog willen?

M.a.w. een afweging die nu misschien -meer dan ooit- gemaakt moet worden is : wenst u de eigendom te kopen van de auto, of is het verstandiger om te werken met een leasing of een renting, zodat de leasingmaatschappij n.a.v. de afloop van het contract, gedwongen kan worden om haar plan trekken met de auto (immers : welke waarde zal een technologisch en fiscaal verouderde auto dan nog hebben?).

5. In de vennootschapsbelasting wordt er een fikse tariefverlaging aangekondigd.

Als men weet dat men nu een fiscaal interessante auto kan aanschaffen, en men weet dat het belastingtarief nu hoger is dan in de toekomst, alsook dat het aftrekregime in de toekomst minder gunstig zal zijn, dan is het o.i. verstandig om ervoor te zorgen dat de auto zo snel mogelijk in zo groot mogelijke mate afgetrokken wordt.

Inzake "zo snel mogelijk" : er niet alleen voor zorgen dat het investeringsmoment nu is, maar evenzeer dat de auto nu ook al afgeschreven mag worden.

Inzake “in zo groot mogelijke mate”:

- Degressief afschrijven is sowieso uitgesloten voor personenwagens.
- Denk misschien aan een “renting” met een verhoogde eerste factuur: die gaat direct in kosten...

Kanttekening inzake een renting met een verhoogde eerste factuur : vanaf AJ 2019 zal het boekhoudkundig matching principe doorgetrokken worden in de fiscale wetgeving. Vooruitbetaalde kosten verbonden aan activiteiten of inkomsten van het volgende boekjaar (of de volgende boekjaren), zullen enkel nog in dat volgende boekjaar (of die volgende boekjaren) fiscaal afgetrokken kunnen worden. Sommigen menen dat dit in de toekomst ook van toepassing zal zijn op verhoogde eerste facturen inzake renting, maar vandaag is dat nog niet zeker. In ieder geval “werkt” een verhoogde eerste renting-factuur vandaag wel nog.

Ook inzake personenbelasting is het verstandig om zo veel mogelijk aftrek zo snel mogelijk te doen : er is immers (nog) geen concrete tariefverlaging aangekondigd (alleen “plannen”, maar de verkiezingen komen eraan...), maar ook daar moet er sowieso verwacht worden dat het aftrekregime in de toekomst stelselmatig minder gunstig zal worden voor de huidige auto’s, met technologie van vandaag.

Nu de context geschetst is, kunnen we het hebben over de aangekondigde wijzigingen :

1. In de **personenbelasting** : aftrek autokosten.

De aftrekbaarheid van autokosten gebeurt vanaf volgend jaar zoals in de vennootschapsbelasting (Venn. B.): toepassing CO<sup>2</sup>-formule.

**Voor wagens aangekocht vóór 1/1/2018 geldt een grandfathering: zij kunnen de nieuwe formule toepassen indien die voordeliger uitvalt, en anders de 75% aftrekbaarheid behouden.**

In de vennootschapsbelasting varieert de aftrekbaarheid van autokosten van 50% tot 90% (als we elektrische auto’s buiten beschouwing laten). In de personenbelasting is de aftrekbaarheid van autokosten vandaag altijd beperkt tot 75%.

Concreet :

- Als u een auto wil kopen die in de Venn. B. onderhevig is aan 50% aftrekbaarheid (een auto waar er véél CO<sup>2</sup> uitkomt), dan kunt u die beter voor het jaareinde kopen : dan mag u de volgende jaren alsnog 75% aftrek toepassen, i.p.v. 50% aftrek.
- Als u een auto wil kopen die in de Venn. B. onderhevig is aan 90% aftrekbaarheid (een auto waar er weinig CO<sup>2</sup> uitkomt), dan kunt u die misschien beter volgend jaar kopen : anders is de aftrek dit jaar beperkt tot 75%, en wordt die pas volgend jaar 90%.

2. In de **vennootschapsbelasting** : aftrek autokosten.

**Wijziging vanaf aanslagjaar 2021** (dat is inkomstenjaar 2020, voor wie op 31/12 afsluit).

Aanpassing CO<sup>2</sup>-formule voor aftrekbaarheid: CO<sup>2</sup>-aftrek per wagen ongeacht brandstof en niet meer per categorie: aftrek % = 120% – (0,5% x aantal gram CO<sup>2</sup>) met een max. van 100% en een min. van 50%.

Voor wagens met een CO<sup>2</sup>-uitstoot gelijk aan of groter dan 200 gr/km geldt een aftrek van 40%.

Teneinde het bestaande onderscheid tussen benzine- en dieselwagens te behouden zal de CO<sup>2</sup> waarde van een benzinewagen in de berekeningsformule vermenigvuldigd worden met een factor 0,95.

Voor **plug-in hybride wagens** die een batterij bezitten met een elektrische energiecapaciteit van minder dan 0,6 Kwh per 100kg van het wagengewicht (de zogenaamde "fake hybrides") zal de aftrekbaarheid en de grootte van het VAA worden vastgesteld op basis van hun niet-hybride tegenhanger met dezelfde brandstof. Indien zij geen tegenhanger hebben, zal de CO<sup>2</sup>-waarde worden vermenigvuldigd met 2,5.

**De maatregel is van toepassing voor plug-in hybrides die worden aangekocht vanaf 1/1/2018.**

M.a.w. als u afsluit per 31/12, en u koopt in 2018 een "fake hybride", dan verandert er niets inzake de aftrek in 2019 of 2020, maar wel vanaf 2021. Er circuleren evenwel geruchten dat dit nog verstrengd zou worden in het "definitieve" zomerakkoord : de aftrek m.b.t. de fake hybrides **gekocht na 1/1/2018** misschien toch al meteen verstrengen, in de plaats van dat pas te doen in aanslagjaar 2021.

Aftrek brandstofkosten personenwagens voortaan volgens CO<sup>2</sup> beperking in plaats van 75%.

Mocht u nog vragen hebben, kunt u ons uiteraard altijd contacteren.

Wij hopen u hiermee van dienst te zijn.

Met vriendelijke groeten,  
CLEMMENS Accountantskantoor