

Leven

1. FISCALITEIT ONROERENDE GOEDEREN : EEN ZEER LANGE OVERGANGSPERIODE ...

Trends/Tendances, 17 maart 2005 & L'Echo, 12 april 2005

Het nieuwe stelsel voor de fiscaliteit van de onroerende goederen is sinds 1 januari 2005 van kracht geworden. Dat wil echter niet zeggen dat de nieuwe regels onmiddellijk voor iedereen zullen van toepassing zijn. **Er is inderdaad een zeer lange overgangperiode voorzien.** Een belastingplichtige die nog een lening heeft lopen die hij heeft aangegaan om een eigen woning te verwerven of te behouden en die aftrekking van interesten van die lening vraagt, wordt aan het oude systeem onderworpen.

Veronderstellen we even dat hij in 2000 een lening gesloten heeft voor een duur van 20 jaar. Dan kan het oude stelsel verder gezet worden tot en met het inkomstenjaar 2019!

Veel langer zelfs. Het oude stelsel blijft inderdaad ook van toepassing voor de leningen die vanaf 1 januari 2005 zijn gesloten, maar die bedoeld zijn om een eerder gesloten lening te herfinancieren. Dit zal ook het geval zijn indien die belastingplichtige aftrekking vraagt van de interesten van een lening die hij gesloten heeft op een ogenblik dat hij nog de interesten van een oude lening aftrok (vóór 1 januari 2005 gesloten).

Nemen we nogmaals het voorbeeld van de lening die in 2000 gesloten werd. Laten we veronderstellen dat de belastingplichtige in 2018 een nieuwe lening sluit voor 20 jaar om renovatiewerken aan zijn eigen huis te verrichten. Voor zover de fiscale voordelen van de eerste lening nog steeds van toepassing zijn, zal die nieuwe lening ook de oude regeling volgen en dit tot 2037. Op dat ogenblik zullen nog maar weinig ambtenaren van het Bestuur der belastingen zich die oude regels herinneren ...

2. OVERDRACHT VAN RESERVES BINNEN DE 2E PIJLER

Actualités fiscales nr. 15, april 2005

De overdrachten van reserves binnen de 2e pijler worden niet als afkopen beschouwd en zijn dus **niet belastbaar** (art. 364ter WIB /92). Zo is de overdracht van reserves van een groepsverzekeringscontract, van een pensioenfonds of van een individuele pensioentoezegging naar een andere groepsverzekering, een ander pensioenfonds of individuele toezegging niet belastbaar, ongeacht of die overdracht al dan niet binnen een zelfde maatschappij verricht wordt. Hetzelfde geldt voor een pensioenovereenkomst die gesloten wordt in het kader van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ).

In die hypothese kan de overdracht enkel naar en andere gelijkaardige VAPZ overeenkomst gebeuren.

Enige uitsluiting: de overdrachten naar het buitenland. Zij zullen steeds als afkopen beschouwd worden en dus **belastbaar** zijn in België. In voorkomend geval zullen zij kunnen vrijgesteld worden van beroepsvoorheffing door toepassing van de preventieve overeenkomsten tegen dubbele belasting die met België gesloten zijn.

In het kader van deze reserveoverdrachten, dienen twee bijzondere gevallen genoteerd te worden:

a. Omzetting van een pensioenbelofte die gefinancierd wordt door een Bedrijfsleidersverzekering in een individuele pensioentoezegging

Deze omzetting is mogelijk zonder belasting (deze wordt uitgesteld tot het moment waarop de individuele toezegging afloopt) en dit tot 31 december 2007.

Maar, beperking, deze vrijstelling mag enkel toegepast worden **op zelfstandige bedrijfsleiders** (administrateurs, zaakvoerders...). De bezoldiging van de bedrijfsleider moet bovendien regelmatig (minstens eenmaal per maand) zijn toegekend en de regel van de 80 %, moet altijd nageleefd zijn geworden tot het moment van de overdracht.

Deze soort omzetting zal daarentegen **belast worden als de verzekerde een loontrekker** van de onderneming is. Indien hij ondanks alles toch wenst over te gaan op een individuele pensioentoezegging, zou de werkgever de pensioentoezegging, met toestemming van de werknemer, moeten wijzigen, het Bedrijfsleiderscontract moeten verminderen en een individuele toezegging ten gunste van het personeelslid moeten sluiten. Maar in dat geval zal hij de voorwaarden van de wet Vandenbroucke moeten naleven: geen individuele toezegging binnen de laatste 36 maanden die het pensioen of het brugpensioen voorafgaan en bestaan van een collectieve toezegging voor alle werknemers binnen de onderneming. Bovendien wordt de fiscale aftrek van de patronale premie beperkt tot 1.525 EUR per jaar (te indexeren bedrag: 1.900 EUR in 2005).

b. Omzetting van interne provisies in individuele pensioentoezegging

Indien de pensioenbelofte gefinancierd wordt door de opbouw van interne reserves op het passief van de balans van de vennootschap, kunnen deze reserves in een individuele toezegging worden omgezet, **ook voor loontrekkers** op voorwaarde dat de regel van 80 % steeds werd nageleefd en dit tot de overdracht en

- wat te loontrekkers betreft, er een collectieve toezegging bestaat voor al of voor een deel van de werknemers ;
- wat de zelfstandigen betreft, zij een regelmatige maandelijks bezoldiging genieten.

3. WAT DE VERZEKERDE NIET WEEET, KAN HIJ NIET AANGEVEN

L'Assurance au présent / Verzekeringsnieuws, april 2005

De wet op de verzekeringsovereenkomst verplicht de verzekeringnemer bij het sluiten van het contract alle omstandigheden aan te geven die hij kent en die de beoordeling van het risico door de verzekeraar **redelijkerwijs** kunnen beïnvloeden.

Maar hoever reikt die verplichting?

Een echtpaar had in juli 1996 een hypothecaire lening gesloten die gedekt werd door een schuldsaldoverzekering. De man overlijdt in 1997 en de verzekeraar weigert tussenkomst. Op 5 mei 1996 (dus vóór het sluiten van het contract) had de man een arts geraadpleegd in verband met een uitwas in de hals. De uitslag van de onderzoeken was niettemin geruststellend. De uitwas bleek geen verzwaaring van het risico op vervroegd overlijden. Gevolg : voor de rechter was de uitwas geen factor die redelijkerwijs moest beschouwd worden als zijnde van die aard dat hij de beoordeling van het risico door de verzekeraar zou beïnvloeden. De verzekeringnemer heeft dus geen fout begaan door het bestaan van die uitwas niet aan de verzekeraar aan te geven. Deze moet bijgevolg het schuldsaldo uitkeren.

Marktinformatie

1. BELASTINGAANGIFTE 2005 : VERANDERINGEN ALOM !...

Le Fiscalogues'/Fiscalog nr. 978, april 2005 ; De Tijd & 'La Libre Entreprise', 30 april 2005 ; Cash, 5 mei 2005

Belangrijke wijzigingen hebben als gevolg dat de nieuwe belastingaangifte nog moeilijker in te vullen zal zijn. De complexiteit is voor een groot deel het gevolg van de decumul die vanaf dit aanslagjaar 2005 (inkomsten van 2004) op de echtgenoten en de wettelijk samenwonenden wordt toegepast. **De decumul** is de rode draad doorheen de fiscale hervorming: het is niet langer het gezin dat wordt belast, maar het individu.

Vanaf het boekjaar 2005 worden **alle inkomsten** van echtgenoten (en wettelijk samenwonenden) op de fiscale aangifte **gescheiden**. Vroeger waren het enkel de beroepsinkomsten. Nu wordt de decumul ook toegepast op de onroerende goederen (kadastraal inkomen, huurinkomsten), roerende inkomsten (interesten, dividenden...) en diverse inkomsten (alimentatierente...). Deze inkomsten zullen niet meer automatisch belast worden op het hoofd van de rechtmatige bezitter van deze inkomsten. Praktisch gevolg: alle rubrieken van de fiscale aangifte zijn in twee gesplitst. Zo worden de onroerende, roerende en sommige diverse inkomsten onder de echtgenoten en wettelijk samenwonenden **verdeeld volgens het successierecht**. Dat zijn een reeks regels van het Burgerlijk Wetboek die bepalen welk goed of inkomen in welk patrimonium valt. De belastingplichtigen die zonder contract gehuwd zijn (de overgrote meerderheid) vallen onder het wettelijk stelsel. De anderen zijn voor het merendeel gehuwd onder het stelsel van de scheiding van goederen. Het successierecht dat van toepassing is op de wettelijk samenwonenden is een kopie van het contract van de scheiding van goederen. **Bijgevolg worden de echtgenoten en de wettelijk samenwonenden vanaf dit jaar verondersteld over de geschikte notariële bagage te beschikken!**

Veronderstellen we even dat een belastingplichtige vóór zijn huwelijk een gebouw verworven heeft of het tijdens zijn huwelijk geërfd heeft. Indien hij gehuwd is onder het stelsel van de scheiding van goederen, vormt het kadastraal inkomen van dat gebouw voor hem een eigen inkomen. Indien diezelfde belastingplichtige gehuwd is onder het wettelijk stelsel van de gemeenschap van goederen, voorziet dit stelsel dat het gebouw exclusief eigendom van de belastingplichtige blijft, maar dat de inkomsten uit dat het goed in de gemeenschap vallen. Bijgevolg moet de eigenaar in zijn onroerende inkomsten slechts de helft van het kadastraal inkomen opnemen. De andere helft maakt dan een inkomen van zijn echtgenoot uit.

Enige valse noot: het fiscaal bestuur kent het huwelijksstelsel van zijn belastingplichtigen niet. En de fiscale aangifte voorziet niet van het aan te vragen! Wat natuurlijk de deur opent voor de meest gekke aangiften!...

2. SCHENKING EN ERFOPVOLGINGSPLANNING

L'Echo, 19 april 2005 en Trends/Tendances, 21 april 2005

Door het bestaan van verschillende stelsels in de 3 Regio's stelt zich het probleem van de **beslechting tussen schenking en erfenis**, de schenkingsrechten voor roerende goederen zijn nu duidelijk lager dan de erfenisrechten.

Schenkingsrechten van roerende waarden

Wallonië	Brussel	Vlaanderen
3 % in rechte linie en tussen samenwonenden 5 % tussen verwanten in zijlinie 7 % in de andere gevallen	3 % in rechte linie en tussen samenwonenden 7 % in alle andere gevallen	3 % in rechte linie en tussen samenwonenden 7 % in alle andere gevallen

Welke eerste besluiten kunnen hieruit worden getrokken?

- Grote afwezigheid bij deze schenkingen tegen verminderde rentevoet is natuurlijk het **onroerend goed**, dat onderworpen blijft aan de gewone rentevoeten zowel voor toepassing van de schenkingsrechten als voor die van de successierechten.
- Een vermindering van de schenkingsrechten is geen vermindering van de successierechten. De belastingplichtige moet het initiatief nemen om te geven; hij moet dus in principe **onherroepelijk afstand doen**. Indien hij te lang wacht en overlijdt zonder te hebben gegeven zijn successierechten verschuldigd.
- Betaling van schenkingsrechten moet beschouwd worden als een «**verzekeringspremie**» om de successierechten te vermijden. Niet betaling van de schenkingsrechten zal een weddenschap zijn op het overleven van de schenker meer dan 3 jaar na de schenking. Iedereen zal dat in functie van zijn situatie beoordelen.
- Er dient vastgesteld te worden dat **de regionalisering van de successierechten de zaak niet vergemakkelijkt heeft**. Een erfopvolgingsplanning wordt almaar complexer, vandaar de noodzaak om zich goed te omringen.

3. INSCHRIJVING IN RSR - BESTAND IS GEEN INBREUK OP DE PRIVACY

L'Assurance au présent / Verzekeringsnieuws, 22 april 2005 ; Rechtbank van eerste aanleg te Brussel, 11 juni 2004, Verzekeringsbulletin 2005, p. 47.

Iemand is slachtoffer van een autodiefstal. Zijn verzekeraar weigert te betalen omdat hij twijfelt of het wel echt om diefstal gaat. Nadat hij geweigerd heeft zijn verzekerde te vergoeden, zegt hij het verzekeringscontract op en **licht eveneens Datassur in dat een RSR-bestand (speciale risico's) bijhoudt**. Buiten de vergoeding voor de diefstalverzekering vraagt de verzekerde aan de rechtbank ook schadevergoeding voor de inschrijving in dat bestand omdat de verzekeraar daar volgens hem een fout heeft begaan.

Volgens de rechtbank streeft Datassur met de **verwerking van die gegevens geen onwettig doel** na. Datassur streeft een legitiem doel na - actuariële juistheid en bestrijding van fraude.

4. NAAR EEN TOEVLOED VAN BUITENLANDSE MAKELAARS IN BELGIE ?

De Tijd, 28 april 2005

De CBFA verwacht een **massale komst van buitenlandse verzekeringsmakelaars op de Belgische markt**. Velen onder hen zouden inderdaad een aanvraag in die richting gedaan hebben om hun producten in België te verdelen, zich daarbij baserend op een nieuwe Europese richtlijn die op 1 januari 2005 van kracht is geworden. Een makelaar die erkend is in een Staat van de Europese Unie kan zijn diensten inderdaad in eender welk ander Europees land aanbieden. De CBFA verwacht bijgevolg een komende prijzenoorlog...

5. DE EUROPESE SPAARRICHTLIJN GAAT IN OP 1 JULI 2005

L'Echo & De Tijd, 13 april 2005

De vijftientig lidstaten zijn erin geslaagd hun problemen i.v.m. de interpretatie van de spaarrichtlijn op te helderen. Richtlijn die ze op **1 juli e.k.** beslist willen toepassen. Deze inwerkingtreding zal het leven van de spaarder die in het buitenland investeert veranderen.

Er zijn toch een tiental jaren en twee of drie Europees commissarissen nodig geweest opdat die fameuze Europese richtlijn het daglicht zou zien. Voor de spaarders betekent deze richtlijn een grondige verandering.

Eerst is er een overgangperiode waarin Luxemburg, Oostenrijk en België (voor de buitenlandse spaarders) een voorheffing zullen inhouden op de betrokken spaarproducten: 15 % tot in 2008, vervolgens 20 % tot in 2011 en dan 35 %. Bij de andere (en nadien ook bij deze drie Staten), komt er een "uitwisseling van informatie" tussen de landen van de bronheffing en het land van verblijf.

SPAARPRODUCTEN DIE DOOR DE RICHTLIJN GETROFFEN WORDEN	PRODUCTEN DIE ER <u>NIET</u> DOOR GETROFFEN WORDEN
Bankrekeningen	Aandelen
Termijnrekeningen	Sicavs van aandelen
Obligaties	Opties , warrants, futures ...
Kasbons	Sicavs zonder Europees paspoort
Distributie sicavs die meer dan 15 % in obligaties investeren	Distributie sicavs die minder dan 15 % in obligaties investeren
Kapitalisatie sicavs die meer dan 40 % in obligaties investeren (25 % in 2011)	Kapitalisatie sicavs die minder dan 40 % in obligaties investeren (25 % in 2011)
Spaarrekeningen	Verzekeringen
Obligaties met nul coupon	“Grootvader” Sicavs en obligaties

6. HET BANKVERZEKEREN MINDER IN TREK ?

De Tijd, 9 mei 2005

Het bankverzekeren niet meer zo succesvol, terwijl het zich eind de jaren '90, toch als de toekomst profileerde voor de verkoop van verzekeringen. Makelaars zouden verdwijnen, zo werd gezegd, de banken zouden hun rol overnemen.

Nu zingen de bankverzekeraars een toontje lager: ze zijn er niet in geslaagd de markt van de niet levensverzekeringen te veroveren. De makelaars nemen nog steeds de eerste plaats in. Bovendien krimpt hun marktaandeel in levensverzekering en komt het van 45,5 % in 1999 op 41 % in 2003.

Een daling waarvoor hoofdzakelijk twee verklaringen zouden zijn: de levensverzekeringen die aan investeringsfondsen gelinkt zijn, zijn minder aantrekkelijk geworden en het nieuwe profiel van Ethias die zich voor het grote publiek opengesteld heeft.