



Fiscal Guide **Auto Fiscaliteit**



ALD
Automotive



Inleiding

Wenst u graag op de hoogte te blijven van de laatste nieuwigheden over autofiscaliteit van 2024? Die bundelen we voor u in deze handige gids. Daarin leest u alles over de CO₂-bijdrage, maar komt u ook meer te weten over het voordeel van alle aard (VAA).

Nog meer info nodig? Surf naar de site van de FOD Financiën voor uitleg over:

De aankoop van een wagen:

https://financien.belgium.be/nl/particulieren/vervoer/aankoop_van_een_voertuig

Het gebruik van een wagen:

<https://financien.belgium.be/nl/particulieren/vervoer/bedrijfswagens>

Inhoudstafel

Inleiding	2
Belasting op inverkeerstelling	3
Verkeersbelasting	4
CO ₂ bijdrage	5
Btw-aftrek	6
Fiscale aftrekbaarheid van de autokosten	9
Voordeel van alle aard	12
Total Cost of Ownership (TCO)	13

Belasting op inverterstelling

De Belasting op de inverterstelling (BIV) wordt eenmalig gevorderd, bij de inverterstelling op de openbare weg van personenwagens, wagens voor dubbel gebruik, minibussen of motorrijwielen. Bij inschrijving van het voertuig op naam van de leasingmaatschappij zit de BIV vervat in de maandhuur.

Voor een bedrijfswagen wordt de BIV berekend op basis van het motorvermogen, uitgedrukt in fiscale paardenkracht (pk) of in kilowatt (Kw).

Indien het vermogen van eenzelfde motor, uitgedrukt in fiscale PK of in kW, een ander bedrag oplevert, zal het hoogste bedrag van de belasting verschuldigd zijn.

De belasting houdt rekening met de ouderdom van het voertuig waarbij de datum van eerste inschrijving in België of het buitenland bepalend is.

BRUSSELS HOOFDSTEDELIJK GEWEST

Belasting op de inverterstelling geldig van 1 juli 2023 tot 30 juni 2024 van toepassing op diesel of benzine voertuigen

CYLINDER IN LITER	FISCALE PK	KW	NIEUWE EN < 1 JAAR	1 TOT < 2 JAAR	2 TOT < 3 JAAR	3 TOT < 4 JAAR
0,1 - 1,5	0 - 8	0 - 70	€ 61,50	€ 61,50	€ 61,50	€ 61,50
1,6 - 1,9	9 - 10	71 - 85	€ 123,00	€ 110,70	€ 98,40	€ 86,10
2 - 2,1	11	86 - 100	€ 495,00	€ 445,50	€ 396,00	€ 346,00
2,2 - 2,7	12 - 14	101 - 110	€ 867,00	€ 780,30	€ 693,60	€ 606,90
2,8 - 3	15	111 - 120	€ 1.239,00	€ 1.115,10	€ 991,20	€ 867,30
3,1 - 3,4	16 - 17	121 - 155	€ 2.478,00	€ 2.230,20	€ 1.982,40	€ 1.734,60
≥ 3,5	> 17	> 155	€ 4.957,00	€ 4.461,30	€ 3.965,60	€ 3.469,90

De belasting op de inverterstelling voor een elektrisch voertuig bedraagt 61,50 € (het minimumtarief).

Bron: <https://fisc.brussels/>

WAALS EN VLAAMS GEWEST

Gelieve onderstaande websites te raadplegen voor de belasting op inverterstelling voor Wallonië en Vlaanderen:

<http://www.wallonie.be/fr/taxe-de-mise-en-circulation>

<https://www.vlaanderen.be/belasting-op-de-inverterstelling>

Verkeersbelasting

De Verkeersbelasting (VB) is jaarlijks verschuldigd. De eerste periode begint op de eerste dag van de maand waarin het voertuig bij de DIV wordt ingeschreven. Bij inschrijving van het voertuig op naam van de leasingmaatschappij is de verkeersbelasting vervat in de maandhuur.

De verkeersbelasting wordt bepaald door de fiscale paardenkracht (pk) van het voertuig en jaarlijks

geïndexeerd op 1 juli op grond van het algemene indexcijfer van de consumptieprijzen.

De schrapping van de inschrijving door het terugsturen van de nummerplaat naar de DIV maakt een einde aan de belasting.

De verrekening gebeurt op basis van volle maanden.

Verkeersbelasting geldig van 1 juli 2023 tot 30 juni 2024 van toepassing op diesel of benzine voertuigen

CILINDERINHOUD (IN LITER)	FISCALE PAARDENKRACHT (PK)	BEDRAG VAN DE VERKEERSBELASTING
0 - 0,7	4 en lager	97,68 €
0,8 - 0,9	5	122,23 €
1 - 1,1	6	176,62 €
1,2 - 1,3	7	230,87 €
1,4 - 1,5	8	285,38 €
1,6 - 1,7	9	340,03 €
1,8 - 1,9	10	394,02 €
2,0 - 2,1	11	511,24 €
2,2 - 2,3	12	628,58 €
2,4 - 2,5	13	745,54 €
2,6 - 2,7	14	862,88 €
2,8 - 3	15	980,10 €
3,1 - 3,2	16	1.283,70 €
3,3 - 3,4	17	1.587,56 €
3,5 - 3,6	18	1.891,43 €
3,7 - 3,9	19	2.194,63 €
4 - 4,1	20	2.498,50 €

De jaarlijkse verkeersbelasting voor een elektrisch voertuig bedraagt 97,68 € (het minimumtarief).

Bron: <https://fisc.brussels/>

WAALS EN VLAAMS GEWEST

Gelieve onderstaande websites te raadplegen voor de jaarlijkse verkeersbelasting voor Wallonië en Vlaanderen:

<http://www.wallonie.be/fr/taxe-de-circulation>

<https://belastingen.vlaanderen.be/jaarlijkse-verkeersbelasting>

CO₂ Bijdrage

De solidariteitsbijdrage of « CO₂-bijdrage » is een patronale bijdrage verschuldigd aan de RSZ op bedrijfswagens die ook voor privédoeleinden worden gebruikt.

Deze wordt elk trimester gestort, binnen dezelfde termijnen als de termijnen voor de sociale zekerheidsbijdragen voor werknemers.

De solidariteitsbijdrage is afhankelijk van de CO₂-uitstoot van het voertuig, maar ook van het type brandstof.

De bijdrage is verschuldigd ongeacht de manier van aankoop van het voertuig en voor elk ander dan beroepsmatig gebruik.

De bijdrage is niet verschuldigd door zelfstandige bedrijfsleiders en zelfstandigen in het algemeen.

De CO₂-bijdrage wordt op 1 januari van elk jaar geïndexeerd. Op 1 januari 2024 steeg de correlatiecoëfficiënt van 1,5046 naar 1,5359.

De minimumbijdrage per maand sinds 1 januari 2024 vast op €31,99 (€31,34 in 2024, zijnde deze van een elektrisch of op waterstof aangedreven voertuig).

Om de CO₂-fiscaliteit van een voertuig te berekenen, moet de CO₂-waarde onder item 49.1 van het COC gebruikt worden.

Voor meer informatie, gelieve de gedetailleerde FAQ van de FOD Financiën te raadplegen:

https://financien.belgium.be/nl/ondernemingen/venootschapsbelasting/voordelen_van_alle_aard/bedrijfswagens



Berekening van de CO₂-bijdrage

DIESEL (inclusief diesel plug-in hybride)

Indien de CO₂ gekend is: $(((\text{CO}_2 \text{ uitstoot} \times \text{€ } 9) - \text{€ } 600) / 12) \times 1,5359$

Indien de CO₂ niet gekend is: $(((165 \times \text{€ } 9) - \text{€ } 600) / 12) \times 1,5359 = \text{€ } 113,27$

BENZINE (inclusief benzine hybride en benzine plug-in hybride)

Indien de CO₂ gekend is: $(((\text{CO}_2 \text{ uitstoot} \times \text{€ } 9) - \text{€ } 768) / 12) \times 1,5359$

Indien de CO₂ niet gekend is: $(((182 \times \text{€ } 9) - 768) / 12) \times 1,5359 = \text{€ } 111,35$

LPG EN CNG

$(((\text{CO}_2 \text{ uitstoot} \times \text{€ } 9) - \text{€ } 990) / 12) \times 1,5359$

Hier noteer je best dat de originele CO₂-waarde van de benzinewagen wordt gebruikt, de waarde voor de montage van de LPG of CNG-installatie dus.

ELEKTRISCH OF WATERSTOF

$20,83 \times 1,5359 = \text{€ } 31,99$

Voorbeeld van een maandelijkse CO₂-bijdrage

SPECIFICATIES VAN HET VOERTUIG:

CO₂-uitstoot: 99 g/km

Brandstoftype: Diesel

Berekening van de CO₂-bijdrage:

$((99 \times \text{€ } 9) - \text{€ } 600) / 12 \times 1,5359 = \text{€ } 37,25 / \text{maand}$

BTW-aftrek

Is de onderneming of zelfstandige BTW-plichtig? Dan kan die de BTW op de aankoop en gebruikskosten van een bedrijfsvoertuig volledig of deels recupereren.

Ter verduidelijking lichten we nog even het verschil toe tussen recupereerbare BTW en aftrekbare BTW aan de hand van een voorbeeld. Bij een auto met een leaseprijs van € 650 inclusief BTW weten we dat de BTW gelijk is aan € 136,5, namelijk 21%. Van de € 136,5 is 35% recupereerbaar en 65% niet. Het BTW gedeelte dat niet recupereerbaar is kan wel fiscaal worden afgetrokken van de vennootschapsbelasting.

Voor meer informatie, gelieve de volgende site te raadplegen:

<https://financien.belgium.be/nl/Actueel/btw-uitgaven-voertuigen-gemengd-gebruik-berekeningsmethode-2020>

Het recht op BTW-aftrek op bedrijfswagens geldt enkel voor het effectieve gebruik voor beroepsdoeleinden. En dat met een maximale aftrek van 50%.

Het recht van aftrek kan worden toegepast op de BTW geheven op:

- De aankoop en de huur van een voertuig
- De aankoop van brandstof
- De uitgaven voor herstellingen en onderhoud
- De aankoop van toebehoren.

De regels voor het bepalen van de aftrek van btw op bedrijfsmiddelen die ook voor privédoeleinden worden aangewend, werden gebundeld in de Circulaire AA Fisc N° 36/2015 (n° E.T.119.650) van 23 november 2015.

Bovendien wordt er een onderscheid gemaakt indien een werknemer zelf een bedrag bijdraagt of niet.

BTW-aftrek zonder betaling van een bijdrage door de werknemer

In deze context bestaan er drie methodes om de verhouding tussen privé- en beroepsmatig gebruik van het voertuig te bepalen.

METHODE 1: RITTENADMINISTRATIE

VOOR PROFESSIONELE VERPLAATSINGEN

De belastingplichtige houdt een rittenadministratie bij via manuele (boekje of app) of automatische invoer (aangepast GPS-systeem).

Bij deze methode bepaalt men het gebruik voor elk vervoermiddel apart. Men houdt een minutieuze rittenadministratie bij als basis voor het recht op aftrek. Bovendien neemt men de toepassing van artikel 45, § 2 van het BTW-wetboek (maximale aftrek van 50%) in acht.

Bij deze methode dienen volgende gegevens te worden bijgehouden: datum van de rit, begin en eindadres, afgelegde kilometers per rit, totaal afgelegde kilometers per dag, begin-en eindstand van de jaarlijkse kilometrage.

Het professioneel gebruik wordt als volgt bepaald:

% Professioneel =

Totaal aantal kilometers voor
professioneel gebruik x 100

Totale afstand in km

BTW-aftrek

METHODE 2: SEMI-FORFAITAIRE

BEREKENING VAN HET PROFESSIONEEL

GEbruik

Om de belastingplichtige die geen rittenadministratie wenst bij te houden toch toe te laten het beroepsmatig gebruik vast te stellen op een manier die verband houdt met het werkelijk gebruik van ieder individueel voertuig, aanvaardt de administratie, ter vereenvoudiging, volgende formule:

Allereerst bepalen we het kilometrage dat de werknemer privé rijdt:

% Privé =

$$\frac{(\text{Afstand woon-werk in km} \times 2 \times 200 \text{ werkdagen}) + 6.000 \text{ privé km} \times 100}{\text{Totale afstand in km}}$$

Totale afstand in km

Nadien kunnen we het professionele kilometrage bepalen door volgende formule:

% Professioneel = 100% - % Privé

Bij deze methode moet men het gebruik individueel vaststellen per vervoermiddel. Deze berekening dient als basis om het recht op aftrek vast te stellen, waarbij echter ook de toepassing van maximale aftrek van 50% niet uit het oog mag worden verloren.

Let op: de methodes 1 en 2 kunnen binnen eenzelfde vloot worden gecumuleerd. Dit wil zeggen dat hij per individueel voertuig de keuze mag maken. De keuze voor methode 1 en 2 geldt voor het (lopende) kalenderjaar.

METHODE 3: FORFAITAIRE AFTREK

Ten slotte bespreken we nog de derde en meest voorkomende methode. Dit omwille van het feit dat bij het toepassen van methode 1 en 2 bij meerdere vervoermiddelen een belangrijke administratieve last tot gevolg heeft, aanvaardt de administratie dat de belastingplichtige het beroepsmatig gebruik middels een algemeen forfait vaststelt op:

% Professioneel = 35%

Deze methode moet worden toegepast op alle voertuigen die worden gebruikt, zowel voor de economische activiteit als voor andere doeleinden én moet gedurende de looptijd van het contract worden toegepast indien minder dan 4 jaar of minstens 4 boekjaren indien de looptijd meer dan 4 jaar bedraagt.

Let op: De belastingplichtige mag methode 3 echter niet combineren met een andere methode.



Btw aftrek met bijdrage van de werknemer

Wanneer de terbeschikkingstelling van een bedrijfs-wagen tegen betaling gebeurt, is een te belasten “verhuur” (ten belope van 21%) van toepassing. Bovendien kan de werkgever 50% van de BTW op de autokosten aftrekken.

Eenzijds kan de werknemer de btw aftrekken volgens één van de hierboven vermelde methodes. Anderzijds mag de berekeningsbasis waarop BTW verschuldigd is, niet lager zijn dan de “normale waarde”. Indien dit het geval is, komt er een bijtelling van de BTW heffing.

De normale waarde wordt als volgt berekend:

**Normale waarde =
Autokosten x (50% - % werkelijk
beroepsgebruik)**

Het % werkelijk beroepsgebruik is het aandeel van het professionele gebruik van het voertuig, bepaald volgens een van de bovengenoemde methoden. De autokosten zijn de maatstaf van heffing bij huur van een voertuig alsook de overige uitgaven waarover BTW wordt geheven.

Voorbeeld van btw aftrek met bijdrage van de werknemer:

SPECIFICATIES:

- Maandelijks autokosten: € 600
- Bijdrage van de werknemer: € 100
- Beroepsgebruik: forfaitaire methode, hetzij 35%

DE BTW WORDT ALS VOLGT BEREKEND:

- BTW van 21% op de autokosten = € 126
- BTW aftrek van 50% = € 63
- BTW op de bijdrage van de werknemer: $100 / 1,21 * 21\% = € 17,35$
- Normale waarde: $600 * (50\% - 35\%) = € 90$
- BTW op de normale waarde: $90 * 21\% = € 18,9$
- Bijtelling BTW gezien de werknemersbijdrage lager is dan de normale waarde: $€ 18,9 - € 17,35 = € 1,55$

TOTALE BTW KOST: $(63 + 17,35 + 1,55) = € 81,90$

Meer lezen:

De volledige tekst van de Circulaire AAFisc Nr. 36/2015 (nr. E.T.119.650) d.d. 23.11.2015 kan worden gedownload via de volgende link:

<https://www.iec-iab.be/nl/leden/Publicaties/actualiteit/Instituut/Documents/2015/E.T.119.650NL.circ.cm.pdf>

De volledige tekst van het addendum E.T. 119.650/4 kan worden gedownload via de volgende link:

<https://emeia.ey-vx.com/603/27399/landing-pages/et-119-650--4-nl.pdf>

Deze biedt ook informatie over de beoogde vervoermiddelen en het begrip “woon-werkverkeer”.



Fiscale aftrekbaarheid van de autokosten

Fiscale aftrekbaarheid geldig vanaf 01/01/2020

Vanaf 01/01/2020 wordt de fiscale aftrekbaarheid van auto- en brandstofkosten- zowel in de vennootschapsbelasting als in de personenbelasting (zelfstandigen)¹ berekend volgens onderstaande formule:

FORMULE: $120\% - (0,5\% \times \text{COEFFICIËNT} \times \text{CO}_2/\text{KM})$

COEFFICIENT =

- 1,00 voor diesel
- 0,95 voor benzine en andere brandstoftypes (inclusief diesel hybrides en diesel plug-in hybrides)
- 0,90 voor CNG (met maximum 11 fiscale pk).

¹ Voor natuurlijke personen (zelfstandigen) behoudt elke bedrijfswagen die voor 1 januari 2018 werd aangekocht (zoals blijkt uit een aankooporder of leasingcontract) het tarief van voor 2020 tot het voertuig wordt verkocht of het leasingcontract afloopt.



Fiscale aftrekbaarheid van plug-in hybride voertuigen vanaf 01/01/2020

Voor plug-in hybride wagens die gekocht of geleased werden na 31/12/2017 zal vanaf 1 januari 2020 de volgende regels gelden:

1. **Energiecapaciteit van $\geq 0,5$ kW per 100kg**

Van het wagengewicht (afrondding naar 0,50 kWh/100kg van toepassing vanaf 0,45 kWh/100 kg) en

2. **CO₂-uitstoot van ≤ 50 gr/km**

Voor plug-in hybride voertuigen die voldoen aan deze twee criteria zal de officiële CO₂ van toepassing blijven voor de berekening van de aftrekbaarheid en van de voordeel alle aard.

Bijvoorbeeld een wagen die besteld is na 31/12/2017 met een batterijcapaciteit van 10 kWh en gewicht van 2.500 kg heeft een ratio van 0,4 kWh/100 kg. Bijgevolg wordt deze auto beschouwd als een valse plug-in hybride wagen. Voor meer informatie en een overzicht van valse plug-in hybride wagens, gelieve de onderstaande site te raadplegen:

<https://financien.belgium.be/nl/faq/valse-hybrides#q1>

Voor plug-in hybride voertuigen met een ratio van minder dan 0,5 kWh, of een CO₂-uitstoot van meer dan 50 gr/km, zal de CO₂ van de niet-plug-in versie worden genomen of zal de CO₂-uitstoot van de plug-in hybride wagen worden vermenigvuldigd met 2,5 indien een niet plug-in versie niet beschikbaar is.

Opgelet: Plug-in hybride wagens die gekocht of geleased werden voor 1 januari 2018 zullen blijven genieten van hun officiële CO₂-uitstoot, ook na 2020. De datum van ondertekening van de kooporder of het leasingcontract is doorslaggevend.



Voordeel van alle aard

Een Voordeel van Alle Aard (VAA) - vaker aangeduid als “voordeel in natura” - is een niet-geldelijk voordeel dat een onderneming toekent aan een personeelslid. Dat kan onder meer een bedrijfswagen zijn, wanneer die wagen ook voor privédoeleinden mag gebruikt worden.

Voor bestuurders

Sinds 1 januari 2012 wordt bij de berekening van het voordeel van alle aard geen rekening meer gehouden met de afstand tussen de woonplaats en de werkplek. Het wordt voortaan berekend op basis van de CO₂-uitstoot van het voertuig en de cataloguswaarde ervan. Net als bij de CO₂-bijdrage moet de CO₂-waarde onder item 49.1 (NEDC) of 49.4 (WLTP) van het COC gebruikt worden. Voor meer informatie omtrent het voordeel alle aard kan onderstaande site geraadpleegd worden:

https://financien.belgium.be/nl/ondernemingen/vennootschapsbelasting/voordelen_van_alle_aard/bedrijfswagens

Voor de werknemer zijn er geen aanwijzingen dat de berekening van het VAA van de bedrijfswagen

tussen 2023 en 2031 zal veranderen. Een eventuele actualisering van het CO₂-coëfficiënt en het minimum VAA-bedrag is evenwel mogelijk.

Onder **cataloguswaarde** verstaat men “de catalogusprijs van het voertuig in nieuwe staat bij verkoop aan een particulier, inclusief opties en werkelijk betaalde belasting over de toegevoegde waarde, zonder rekening te houden met enige korting”.

In 2024 bedraagt de basis-CO₂-coëfficiënt voor dieselveertuigen 5,5% voor een uitstoot van 57 g/ km. Voor benzine-, LPG- en CNG-voertuigen is dat 72 g/km. Is de CO₂-uitstoot hoger dan deze referentiedrempel? Dan stijgt de coëfficiënt met 0,1% per CO₂-gram boven de drempel (tot maxi- maal 18%). Is de CO₂-uitstoot lager dan de drempel? Dan vermindert de coëfficiënt met 0,1% per CO₂-gram onder de drempel (tot minimaal 4%).

In 2024 bedraagt het voordeel van alle aard (VAA) minstens € 1600.

Het vaa wordt berekend volgens de volgende formule:

TOTALE CATALOGUSWAARDE

(Cataloguswaarde + opties) +
((cataloguswaarde + opties - kortingen) x 0,21)

CO₂ COËFFICIËNT

Diesel: $\frac{((\text{Uitstoot CO}_2 - 57) \times 0,1) + 5,5}{100}$
Benzine en PNG: $\frac{((\text{Uitstoot CO}_2 - 72) \times 0,1) + 5,5}{100}$
Elektrisch, waterstof, plug-in hybride (diesel en benzine): 4%.
Min. 4% Max. 18%

VOORDEEL VAN ALLE AARD

Totale cataloguswaarde x CO₂ coëfficiënt x
6/7x percentage ouderdom voertuig

Cataloguswaarde wagen Excl. BTW:	€ 20.000
Waarde van de opties:	€ 6.000
Kortingen:	€ 5.000
CO ₂ uitstoot:	99 gr/km
Brandstof:	Diesel

CATALOGUSWAARDE:

$(€ 20.000 + € 6.000) + ((€ 20.000 + € 6.000 - € 5.000) \times 0,21) = € 30.410$

CO₂ COËFFICIËNT:

$\frac{((99 - 57) \times 0,1) + 5,5}{100} = 9,7\%$

Min 4% -> OK

Max 18% -> OK

VAA:

$(€ 30.410 \times 9,7\%) \times 6/7 \times 100\% = € 2.528,37$

Bovendien wordt op de cataloguswaarde een degressiviteit van 6% per jaar toegepast, tot aan een minimum van 70%. Bij de berekening zal men dus de volgende regel toepassen:

Van 0 tot 12 maanden	100%
Van 13 tot 24 maanden	94%
Van 25 tot 36 maanden	88%
Van 37 tot 48 maanden	82%
Van 49 tot 60 maanden	76%
Vanaf 61 maanden	70%

Elke begonnen maand telt als een volledige maand.

Betaling van een eigen bijdrage door de werknemer

Wanneer de bedrijfswagen niet gratis ter beschikking gesteld wordt en de werknemer een eigen bijdrage betaalt, kan het voordeel van alle aard verminderd worden met de eigen bijdrage. Let op, indien het een bruto inhouding op het salaris of een ander salaris omgerekend voordeel betreft, dan is dit niet van toepassing. In deze context vormen onderstaande voorbeelden een eigen netto bijdrage:

- Bijdrage in de brandstofkosten
- Meerprijs in de leasing door bijkomende opties
- Meerprijs in leasing door wagen van hogere categorie

Maandelijks inhouding

Deze eigen bijdrage kan gebeuren via een maandelijks inhouding op de nettoloon, die de werknemer mag aftrekken van het voordeel van alle aard dat hem wordt aangerekend.

Het voordeel zelf moet berekend worden, vertrekkend van de cataloguswaarde van de effectief ter beschikking gestelde wagen.

Opmerking: Wanneer de eigen bijdrage hoger zou zijn dan het forfaitair geraamde voordeel, mag het saldo niet in mindering gebracht worden van de belastbare bezoldigingen noch van eventuele andere belastbare voordelen van alle aard.

Eenmalige bijdrage

Deze bijdrage kan ook gebeuren via een eenmalige bijdrage, die de werknemer mag aftrekken van het voordeel van alle aard dat hem wordt aangerekend. Het voordeel zelf moet berekend worden, vertrekkend van de cataloguswaarde van de effectief ter beschikking gestelde wagen.

Opmerkingen: Wanneer de eigen bijdrage hoger zou zijn dan het forfaitair geraamde voordeel, mag het saldo niet in mindering gebracht worden van de belastbare bezoldigingen noch van eventuele andere belastbare voordelen van alle aard.

Bovendien mag de eenmalige bijdrage, gelet op het eenjarigheidsbeginsel, niet over verschillende jaren worden gespreid, maar moet de bijdrage in het jaar van betaling in minder worden gebracht van het forfaitair geraamde voordeel met betrekking tot deze bedrijfswagen.

Voor werkgevers

Vanaf 1 januari 2012 wordt een deel van het op die manier berekende voordeel van alle aard ten laste van de werknemer beschouwd als een bijkomende verworpen uitgave (niet-aftrekbare bedrijfskosten) ten laste van de werkgever.

Dit deel bedraagt 17% van het VAA en stijgt naar 40% indien de werkgever een tankkaart ter beschikking stelt voor zijn werknemer.



Gelieve onderstaande FAQ te raadplegen voor meer informatie over de toegekende voordelen van alle aard die voortvloeien uit het persoonlijk gebruik van een door de werkgever/onderneming kosteloos ter beschikking gesteld voertuig:

https://financien.belgium.be/nl/ondernemingen/vennootschapsbelasting/voordelen_van_alle_aard/bedrijfswagens

Formule verworpen te laste van de werkgever

Verworpen uitgaven werkgever = (voordeel van aard X 17% of 40% met tankkaart) X belastingtarief*

***Basis belastingtarief voor 2024 = 25%**

Als we voortbouwen op het laatste voorbeeld, bedraagt het voordeel van alle aard € 2.267,72.

De verworpen uitgaven ten laste van de werkgever worden als volgt berekend:

Berekening van de verworpen uitgaven zonder tankkaart:

$(€ 2.267,72 \times 17\%) \times 25\% = € 96,38$

Berekening van de verworpen uitgaven met tankkaart:

$(€ 2.267,72 \times 40\%) \times 25\% = € 226,77$

Total cost of ownership (TCO)

De Total Cost of Ownership (TCO) vertegenwoordigt de totale kost van uw voertuig rekening houdend met het niveau van de fiscale aftrekbaarheid van de verschillende onderdelen van het bedrag.

De TCO wordt berekend aan de hand van volgende componenten:

- Autokosten (financiële huur + diensten + BIV + VB)
- Niet-recupereerbare BTW (65%)
- CO₂-Solidariteitsbijdrage
- Verworpen uitgaven
- Brandstofkosten
- Aftrekbaarheid van de brandstofkosten
- Aftrekbaarheid van het voertuig
- Aftrekbaarheid van de VAA
- Aftrekbaarheid van de CO₂-Solidariteitsbijdrage en interesten
- Aftrekbaarheid van de niet-recupereerbare BTW

Deze berekening houdt rekening met de circulaire AAFisc 30/2014 volgens de welke 100% van de autokosten aftrekbaar zijn ten belope van het bedrag van de voordeel van alle aard aangerekend aan de werknemer.

De volledige tekst kan worden gedownload via de volgende link:

<https://www.dekamer.be/evci/showpage.cfm?section=qva&language=nl&cfm=qva.xml.cfm?legislat=54&dossierID=54-b003-902-0015-2014201502416.xml>



Om zo goed mogelijk onze voorstellen toe te lichten, gebruiken we in ons voorbeeld de volgende parameters die van toepassing zijn op het kalenderjaar 2021:

Huurprijs excl. BTW	€ 539,87	Maandelijks voordeel van alle aard	€ 148,87
Huurprijs 65% BTW	€ 609,48	Aftrekbare fiscale kosten	67%
Interest excl. BTW	€ 50,32	Belastingtarief	25%
CO ₂ -taks	€ 39,00	Verbruik	4,0 l
CO ₂ -uitstoot (NEDC 2.0)	106 gr	% Niet-recupereerbare BTW	65%
Jaarlijkse kilometers	30.000 km	Brandstofprijs (Diesel)	€ 1,30

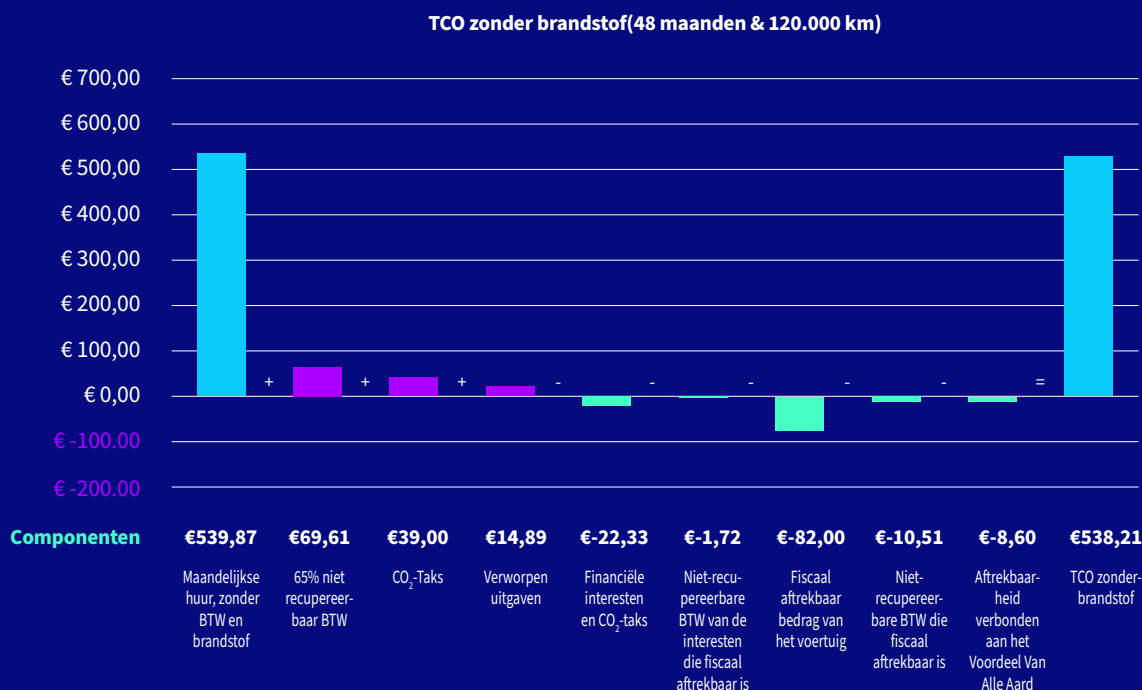
Onze berekening is gebaseerd op drie pijlers: (1) maandelijkse huur excl. BTW en zonder brandstofkosten, (2) TCO zonder brandstof, (3) TCO met brandstof.

Opgelet, dit is van toepassing in 2021. Voor de fiscaliteit van 2023 tot 2031 is het belangrijk om [de tabel te raadplegen](#) om het juiste aftrekbaarheidspercentage te bepalen. In volgend voorbeeld wordt de verhouding 70/30 van het voordeel van alle aard (70% van het VAA wordt in mindering gebracht van de autokosten, 30% van het VAA wordt in mindering gebracht van de brandstofkosten) toegepast.



TCO zonder brandstof

Om tot de TCO zonder brandstof (2) te komen, voegen we de gerelateerde autokosten toe, alsook de CO₂-taks en de extra verworpen uitgaven, rekening houdend met hun fiscale aftrekbaarheid.



(1) Aan de maandelijkse huur excl. BTW en zonder brandstofkosten van € 539,87:

Voegen we toe:

- De niet-recupereerbare BTW van 65%, dus € 69,61.
- De CO₂-taks van € 39,00
- De verworpen uitgaven (= Maandelijkse VAA x 40%) vermenigvuldigd met de vennootschapsbelasting (25%), hetzij € 14,89

Trekken we af:

- De financiële interesten en CO₂-taks (100% aftrekbaar), vermenigvuldigd met de vennootschapsbelasting

Volgens ons voorbeeld:

$$(\text{€ } 50,32 + \text{€ } 39,00) \times 25\% = \text{€ } 22,33$$

- De niet-recupereerbare BTW van interesten die fiscaal aftrekbaar is, vermenigvuldigd met de vennootschapsbelasting

Volgens ons voorbeeld:

$$(\text{€ } 50,32 \times 21\% \times 65\%) \times 25\% = \text{€ } 1,72$$

- Het fiscaal aftrekbaar bedrag van het voertuig, vermenigvuldigd met de vennootschapsbelasting

Volgens ons voorbeeld:

$$((\text{€ } 539,87 - \text{€ } 50,32) \times 67\%) \times 25\% = \text{€ } 82,00$$

- Niet-recupereerbare BTW die fiscaal aftrekbaar is, vermenigvuldigd met de vennootschapsbelasting

Volgens ons voorbeeld:

$$((\text{€ } 609,48 - \text{€ } 539,87 - \text{€ } 50,32 \times 21\% \times 65\%) \times 67\%) \times 25\% = \text{€ } 10,51$$

- De aftrekbaarheid verbonden aan het Voordeel Alle Aard (VAA)

Volgens ons voorbeeld:

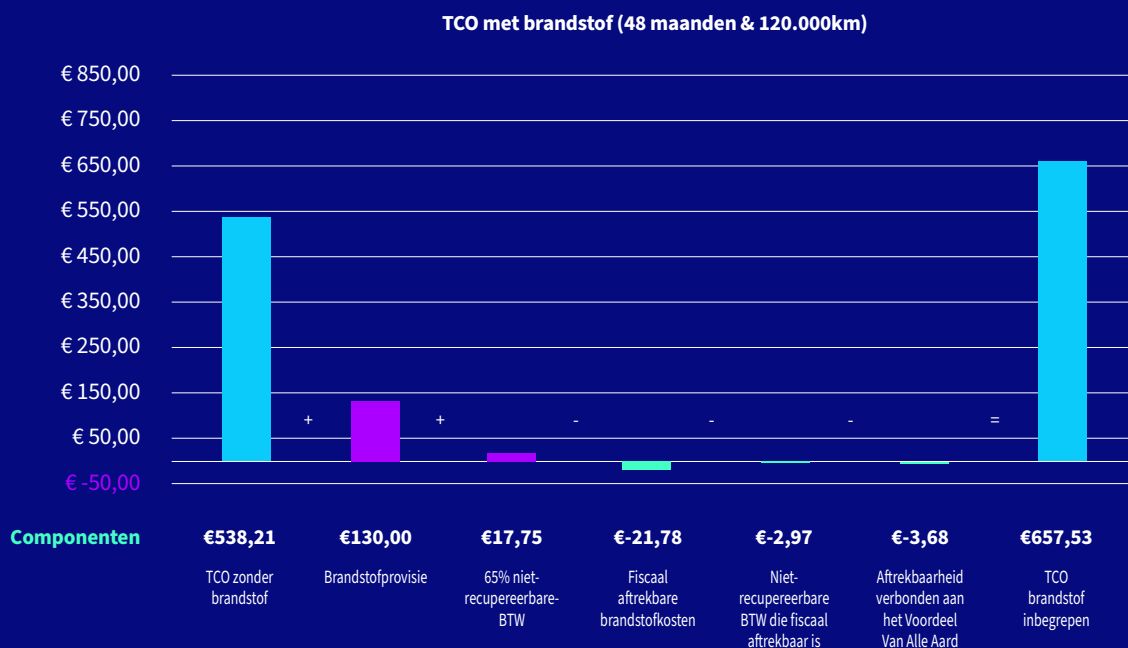
$$((\text{€ } 148,87 \times (1-67\%) \times 70\%)) \times 25\% = \text{€ } 8,60$$

De TCO zonder brandstof

bedraagt € 538,21.

TCO met brandstof

Om tot de TCO met brandstof te komen, voegen we de brandstofkosten toe, rekening houdend met hun fiscale aftrekbaarheid.



(2) Aan de TCO zonder brandstof van € 538,21:

Voegen we toe:

- Brandstofprovisie (= maandelijkse kilometerstand gedeeld x verbruik x brandstofprijs/ 100):

Volgens ons voorbeeld:

$$(30\ 000/12 \times 4 \times 1,30) / 100 = \text{€ } 130,00$$

- De niet-recupereerbare BTW van 65 %.

Volgens ons voorbeeld:

$$\text{€ } 130,00 \times 21\% \times 65\% = \text{€ } 17,75$$

Trekken we af:

- De fiscaal aftrekbare brandstofkosten, vermenigvuldigd met de vennootschapsbelasting.

Volgens ons voorbeeld:

$$(\text{€ } 130,00 \times 67\%) \times 25\% = \text{€ } 21,78$$

- De niet-recupereerbare BTW die fiscaal aftrekbaar is, vermenigvuldigd met de vennootschapsbelasting.

Volgens ons voorbeeld:

$$((\text{€ } 147,75 - \text{€ } 130,00) \times 67\%) \times 25\% = \text{€ } 2,97$$

- De aftrekbaarheid verbonden aan het voordeel alle aard (VAA).

Volgens ons voorbeeld:

$$((\text{€ } 148,87 \times (1-67\%)) \times 30\%) \times 25\% = \text{€ } 3,68$$

Het definitieve bedrag voor dit

voorbeeld, hetzij de TCO met brandstof,

bedraagt € 657,53.



Nog vragen?

ALD Automotive Belgium
Bourgetlaan 42
1130 Brussel
02 706 41 11
www.aldautomotive.be