

BEDRIJFSWAGENS

Nieuwe fiscale regels voor bedrijfswagens?

Zoals u weet, wil de regering het bedrijfswagenpark de volgende jaren ‘vergroenen’ door met fiscale maatregelen de aanschaf van auto’s op fossiele brandstof te ontmoedigen. Daartoe werd onlangs een voorontwerp van wet opgesteld (wetsontwerp ingediend). We geven u een overzicht van wat er op stapel staat.

Krachtlijnen

Wat zijn bedrijfswagens?

Bedrijfswagens voor die wetgeving zijn enkel personenauto’s, auto’s voor dubbel gebruik en minibussen, met inbegrip van lichte vrachtauto’s die ongeacht de inschrijving bij de DIV, fiscaal gezien als personenauto’s beschouwd worden (4x4’s, monovolumes, ...). Voor de echte lichte vrachtauto’s zoals pick-ups en bestelwagens verandert er niets. De kosten daarvan blijven dus volgens de huidige plannen 100% aftrekbaar.

Wat zal er wijzigen?

De hervorming bestaat in een wijziging van de aftrekbaarheid van autokosten door ondernemingen. Het is (voorlopig?) niet de bedoeling om iets te veranderen aan de regeling voor het voordeel alle aard (VAA) gratis auto. Verder heeft de hervorming enkel betrekking op de inkomstenbelastingen. Aan de regels voor de btw-aftrek wijzigt er dus niets. Eventuele wijzigingen inzake verkeersbelasting en belasting op inverkeerstelling behoren niet tot de bevoegdheid van de federale overheid, maar van de gewesten.

Voor zover momenteel bekend zou er ook niets wijzigen aan de verrekening van het VAA met de niet (volledig) aftrekbare autokosten. Aangezien het VAA auto loon is, en loon in principe 100% aftrekbaar is, mag u, vooraleer u de aftrekbeperking toepast, de beperkt aftrekbare kosten eerst verminderen met het bedrag van het VAA of eventueel met het gedeelte van de autokosten dat betrekking heeft op het privégebruik (circ. AAFisc nr. 30/2014, 15.07.2014) . Dat geldt volgens het Hof van Cassatie trouwens ook voor (het stuk van) het VAA, waarvoor een werknemer een eigen bijdrage betaalt (Cass., 25.06.2020 en 08.01.2021) .

Tot slot heeft de hervorming ook geen gevolgen voor de bijzondere verworpen uitgave voor auto’s van vennootschappen die (ook) privé gebruikt worden. Die verworpen uitgave bedraagt 40% van het VAA als de vennootschap de kosten van het privébrandstofgebruik ten laste neemt en 17% van het VAA als dat niet het geval is.

De hervorming verloopt gefaseerd. Eerst wordt, gespreid over enkele jaren, de maximale aftrekbaarheid van kosten van fossiele brandstofwagens verminderd om uiteindelijk op 0% gebracht te worden. Daarna wordt ook de aftrek van CO₂ -vrije wagens beperkt. Het aanknopingspunt voor de wijzigingen is telkens de datum waarop de auto aangeschaft (aangekocht of geleased) of gehuurd werd.

Gefaseerde implementatie

Gekocht of gehuurd vóór 01.07.2023

Voor auto's die aangeschaft of gehuurd worden vóór 01.07.2023 verandert er zo goed als niets, of het nu gaat om auto's die volledig op fossiele brandstof rijden, hybrideauto's of elektrische en andere auto's die geen CO₂ uitstoten. De aftrekbaarheid van de kosten moet voor de volledige levensduur van die auto's (dus bv. ook nog in 2025 of 2030) berekend worden met de gramformule.

Het aftrekbare percentage van de autokosten is dus gelijk aan $120\% - (0,5 \times \text{brandstofcoëfficiënt} \times \text{gram CO}_2/\text{km})$, waarbij de brandstofcoëfficiënt gelijk is aan 1 voor diesel, 0,95 voor benzine of lpg en 0,90 voor cng. Ook de beperking van de aftrek tot 40% voor auto's met een CO₂-uitstoot van 200 g/km of meer, en de minimale en maximale aftrek van 50% respectievelijk 100% voor andere auto's blijven gelden. De bijzondere regel voor het bepalen van de CO₂-uitstoot voor zgn. fakehybrides blijven van toepassing voor de volledige levensduur van die auto's.

De enige wijziging is dat voor plug-inhybrides die niet 'fake' zijn en aangeschaft of gehuurd worden vanaf 01.01.(!)2023, de benzine- of dieselkosten vanaf 01.01.2023 (voor aanslagjaar 2024 en boekjaren die ten vroegste op 01.01.2023 beginnen) tot en met 31.12.2026 maar 50% meer aftrekbaar zullen zijn.

Gekocht of gehuurd van 01.07.2023 t.e.m. 31.12.2025

Voor de kosten van personenwagens op fossiele brandstof aangeschaft of gehuurd van 01.07.2023 tot en met 31.12.2025 wordt het aftrekbare percentage geleidelijk verminderd. Die maatregel treedt wel pas in werking op 01.01.2025, vanaf aanslagjaar 2026, voor boekjaren die ten vroegste op 01.01.2025 beginnen. Voor de kosten gemaakt van 01.07.2023 tot en met (voor vennootschappen met een boekjaar dat gelijk is aan het kalenderjaar) 31.12.2024 blijft de gramformule toepasselijk met de huidige beperkingen (maximale aftrek van 100%, minimale aftrek van 50%, aftrek van 40% voor auto's met een CO₂-uitstoot van 200 g/km of meer).

Voor kosten gemaakt in 2025, 2026 en 2027 moet ook nog de gramformule toegepast worden, maar het resultaat van die formule wordt begrensd tot respectievelijk 75%, 50% en 25%. Vanaf 01.01.2028 zijn de kosten van tussen 01.07.2023 en 31.12.2025 aangeschafte of gehuurde auto's dan helemaal niet meer aftrekbaar. Merk op dat voor de jaren 2025, 2026 en 2027 de gramformule, met de begrenzings, ook toegepast moet worden voor de kosten van auto's met een CO₂-uitstoot van 200 g/km of meer. De forfaitaire aftrek van 40% voor die auto's wordt dus afgeschaft.

Zoals gezegd, wordt voor plug-inhybrides die niet fake zijn en aangeschaft of gehuurd worden vanaf 01.01.2023 de aftrekbaarheid van brandstofkosten al beperkt tot 50% vanaf in principe 01.01.2023. Voor hybrides die vanaf 01.07.2023 aangeschaft of gehuurd worden, zijn alle kosten onderworpen aan dezelfde aftrekbeperkingen als voor auto's die enkel op fossiele brandstof rijden.

Voor elektrische en andere CO₂-vrije auto's die aangeschaft of gehuurd worden in 2023, 2024 of 2025 verandert er niets. De kosten van die auto's blijven dus 100% aftrekbaar, voor hun volledige levensduur.

Gekocht of gehuurd in 2026

Kosten van auto's die niet volledig CO₂ -vrij zijn en die aangeschaft of gehuurd worden vanaf 01.01.2026 (vanaf aanslagjaar 2027 voor boekjaren die ten vroegste op 01.01.2026 beginnen) zijn niet meer aftrekbaar.

Voor elektrische en andere CO₂ -vrije auto's aangeschaft of gehuurd in 2026 (met opnieuw dezelfde nuance voor vennootschappen met een gebroken boekjaar) blijft de huidige aftrekregeling van toepassing, voor de volledige levensduur. Die kosten blijven dus 100% aftrekbaar.

Gekocht of gehuurd vanaf 01.01.2027

Voor auto's die CO₂ uitstoten en die aangeschaft of gehuurd worden vanaf 01.01.2027 gelden dezelfde regels als voor dergelijke auto's die in 2026 aangeschaft of gehuurd zijn. Er zijn dus geen kosten meer aftrekbaar. Voor CO₂ -vrije auto's die vanaf 01.01.2027 aangeschaft of gehuurd worden, ongeacht wanneer het boekjaar begint, is er wel nog een wijziging. De aftrek van de kosten wordt namelijk ook beperkt, geleidelijk volgens het jaar van aanschaf of huur. Concreet zijn de kosten maar voor 95%, 90%, 82,5%, 75% en tot slot 67,5% aftrekbaar voor auto's aangeschaft of gehuurd in respectievelijk 2027, 2028, 2029, 2030 en vanaf 01.01.2031.

Praktisch

Bedrijfswagens op fossiele brandstof, ook hybrides, worden het best aangeschaft of gehuurd vóór 01.07.2023, omdat daarvoor de huidige aftrekbeperkingen blijven gelden, en dat voor de volledige levensduur ervan. Volledig elektrische auto's en andere CO₂ -vrije auto's worden het best aangeschaft of gehuurd vóór 01.01.2027, omdat dan de kosten 100% aftrekbaar blijven, eveneens zonder beperking in de tijd.

Felix Vanden Heede

Fiscaal jurist

- De wijzigingen betreffen enkel de aftrek van de kosten van personenauto's. Er verandert niets aan de waardering van het VAA of de btw-aftrek, noch aan de regels voor lichte vrachtauto's. Ook de volledige aftrekbaarheid van het VAA of de eigen bijdrage of het deel van de autokosten dat op het privégebruik slaat, zal wellicht behouden blijven.
- Voor auto's aangeschaft of gehuurd vóór 01.07.2023 verandert er weinig. Enkel voor echte hybrides aangeschaft of gehuurd vanaf 01.01.2023 wordt de aftrek van de brandstofkosten beperkt tot 50%.
- Voor auto's die CO₂ uitstoten, ook hybrides, die van 01.07.2023 tot en met 31.12.2025 aangeschaft of gehuurd worden, blijft de gramformule van toepassing, maar daalt de aftrek naar 75%, 50% en 25% voor kosten gemaakt in 2025, 2026 en 2027. Vanaf 01.01.2028 zijn de kosten van die auto's niet meer aftrekbaar. Wordt zo'n auto aangeschaft of gehuurd vanaf 01.01.2026, dan zijn de kosten al van bij het begin niet meer aftrekbaar.
- Voor elektrische auto's wordt de aftrek van de kosten beperkt tot 95%, 90%, 82,5%, 75% en tot slot 67,5% wanneer ze aangeschaft of gehuurd worden in respectievelijk 2027, 2028, 2029, 2030 en vanaf 01.01.2031.