**Interpretatie van de Circulaire 2023/C/99 met FAQ over de fiscale vergroening van de mobiliteit op het vlak van de autofiscaliteit**

Afgelopen december publiceerde de FOD Financiën een circulaire met FAQ over de fiscale vergroening van de bedrijfswagens.

U vindt de volledige tekst van de circulaire terug [via deze link](https://eservices.minfin.fgov.be/myminfin-web/pages/public/fisconet/document/29a26a2e-e1c0-4d36-bf5b-29798e5abc43)

Er is in deze circulaire een bepaling die voor onze sector bijzondere aandacht vraagt. We geven u hierna een aantal inzichten mee.

***7. Wat met een wijziging van het leasing- of huurcontract?***

*Elke wijziging van de oorspronkelijke voorwaarden van het leasing- of huurcontract heeft een nieuwe contractdatum tot gevolg, behalve als de mogelijkheid tot wijziging van bij de aanvang in het contract was opgenomen en alle concrete uitvoeringsmodaliteiten van die wijziging reeds bij het afsluiten van het leasing- of huurcontract in dat contract waren voorzien zodat er bij een wijziging geen bijkomende overeenkomst tussen de leasinggever of verhuurder en de leasingnemer of huurder meer moet worden gesloten, maar dat de leasingnemer of huurder de modaliteiten van de wijziging, die reeds bij het afsluiten van het contract waren voorzien, eenzijdig kan activeren.*

*Als een leasing- of huurcontract bij aanvang niet in een verlenging voorziet of slechts voorziet in de mogelijkheid tot verlenging van het contract zonder dat alle modaliteiten reeds zijn bepaald (met inbegrip van de duur van de verlenging, de nieuwe voorwaarden van het contract, de nieuwe optieprijs, enz.), wordt de eventuele verlenging gelijkgesteld met een nieuw contract.*

*Hetzelfde geldt in het geval van het lichten van een aankoopoptie.*

*Als een onderneming een bedrijfswagen en het bijhorende leasingcontract overdraagt aan een andere onderneming, in voorkomend geval van dezelfde groep, en er een addendum aan het contract wordt opgemaakt om de nieuwe contractant aan te duiden, dan is het de datum van dat addendum die bepaalt welk belastingstelsel op de wagen van toepassing is.*

*Wanneer een belastingplichtige zelf een wagen bestelt, maar daarna een financiering zoekt en voor een leasingformule opteert, waardoor hij het voertuig dus niet zelf aankoopt, is het de datum van afsluiting van het leasingcontract die voor de aftrekbeperking in aanmerking wordt genomen.*

1. **Draagwijdte en achtergrond**

De wet rond vergroening van de bedrijfswagens bevat een component die betrekking heeft op de fiscale aftrekbaarheid van het voertuig en een andere die gaat over de verhoging van de solidariteitsbijdrage RSZ.

De circulaire gaat uit van de *FOD Financiën* en heeft dus betrekking op de aftrekbaarheid.

Eerder al publiceerde de RSZ echter een instructie (raadpleegbaar [via deze link](https://www.socialsecurity.be/employer/instructions/dmfa/nl/latest/instructions/special_contributions/companycar.html#heading-1) onder ‘bedrag van de bijdrage’) waarin de interpretatie van contractverlengingen ook al nauw geïnterpreteerd werd:

* *Ook wanneer in de oorspronkelijke overeenkomst aangegaan vóór 1 juli 2023 een verlenging werd voorzien, moet de multiplicatiefactor of de verhoging van het minimumbedrag niet worden toegepast na verlenging van de overeenkomst. Dit geldt enkel maar als alle concrete uitvoeringsmodaliteiten van die verlenging (waaronder de duur van de verlenging, de nieuwe leasingtermijnen, de nieuwe optieprijs, enz.) in de optie tot verlenging werden voorzien.*
* *Verlengingen van een lease- of huurovereenkomst en aankoopopties die niet in de oorspronkelijke overeenkomst werden voorzien, worden beschouwd als nieuwe overeenkomsten waarvoor de multiplicatiefactor en het verhoogde minimumbedrag moeten worden gebruikt.*

Zowel de circulaire van de FOD Financiën als de instructie van de RSZ creëren in sommige situaties onzekerheid voor de klant over de toepasselijke fiscale en sociale regels. Beide interpretaties liggen relatief dicht bij mekaar.

De achtergrond van deze strakke interpretatie door de FOD Financiën en de RSZ dient o.i. begrepen te worden vanuit een bekommernis om contractverlengingen uit te sluiten die zuiver gebeuren om de verhoging van de (para)fiscale kosten te ontlopen en om een optimale aanmoediging voor overschakeling naar zero-emissie voertuigen te bekomen. Men kan zich wel vragen stellen bij het feit dat leasingformules hier dus strenger worden beoordeeld dan een aankoop in eigendom (of lichting van een aankoopoptie na leasing), waarbij (zoals de wettelijke kaarten nu liggen) de initiële fiscaliteit kan blijven gelden tot het einde van de levenscyclus van het voertuig.

In de praktijk loopt vrijwel geen enkel operationeel leasecontract precies af op de voorziene einddatum van de initiële overeenkomst. Vaak is dit afhankelijk van de leveringsdatum van een volgend voertuig. Dit is geen kwestie van het gewild ‘rekken’ van de looptijd van het leasecontract, maar eerder een situatie van praktische aard. We betreuren dan ook dat hier niet beter rekening mee gehouden is vanuit de administraties.

1. **Impact van een beschouwing als ‘nieuwe overeenkomst’ door de fiscus of door de RSZ**

De financiële consequentie is op korte termijn nogal verschillend tussen de RSZ-bijdrage en de aftrekbaarheid.

Voor wat betreft de aftrekbaarheid is er slechts een impact vanaf 2025. Het gaat bovendien om een ‘plafondregeling’, waarbij in 2025 een maximale aftrek geldt van 75%, in 2026 50%, 2027 25% en vanaf 2028 0%.

Aangezien vandaag de aftrekbaarheid voor fossiel aangedreven voertuigen reeds beperkt is, zal voor zeer veel wagens waarvoor de nieuwe fiscaliteit zou toegepast worden, in 2025 ook nog geen bijkomende beperking van de aftrek gelden (bv. dieselvoertuigen die meer dan 90gr uitstoten). Een diesel die bv. 120 g/km uitstoot is vandaag al maar voor 60% aftrekbaar. Die zit dus onder het plafond van 75% en blijft 60% aftrekbaar in 2025. In 2026 zou die dan zakken van 60% naar 50%.

Voor de fiscale aftrekbaarheid is de impact dus nog niet heel acuut aan de orde.

Voor de RSZ liggen de kaarten anders want daar geldt de verhoging met factor 2,25 onmiddellijk. Weliswaar enkel voor bedrijfswagengebruikers met een werknemersstatuut. Zelfstandigen en zelfstandige bedrijfsleiders betalen immers geen solidariteitsbijdrage RSZ.

Nog even melden dat voor ‘echte’ plug-in hybrids de consequentie op vlak van RSZ niet aan de orde is.

1. **Impliciete of expliciete verlenging**

In onze sector bestaan er contracten met een expliciete flexibiliteit (vaak “matrix” systemen genoemd) en andere contracten die weliswaar verlengbaar zijn, maar eerder stilzwijgend of onder toepassing van de algemene voorwaarden.

Voor “matrix” systemen is zowel binnen de interpretatie van de RSZ als binnen die van de fiscus o.i. voldaan aan de voorwaarden om de oorspronkelijke fiscale aftrekbaarheid en CO2 bijdrage te behouden, zolang men binnen het kader van de matrixformule blijft.

Volgens onze voorzichtige interpretatie blijft het na de publicatie van de circulaire en de RSZ-instructie verdedigbaar om de fiscale en sociale regels te behouden bij een contract waarin geen matrix geldt, maar waarbij een leasingnemer van bij aanvang wist, middels algemene of bijzondere voorwaarden, aan welke condities het contract verlengd kon worden. Bijvoorbeeld: de (algemene) voorwaarden bepalen dat een contract aan dezelfde maandprijs kan blijven doorlopen na de theoretische einddatum en er is duidelijk bepaald in de oorspronkelijke overeenkomst aan welke prijs kilometers afgerekend worden, dan loopt de bestaande overeenkomst volgens ons gewoon door. Men spreekt weliswaar van het feit dat de duur van de verlenging ook al initieel vast moet liggen, maar dat kan o.i. zijn tot moment van teruglevering van het voertuig of tot een bepaalde maximale kilometrage.

Dus de regel is volgens ons: als de leasingnemer van bij de afsluiting van het contract precies wist aan welke voorwaarden (o.a. kostprijs) een verlenging van een contract toegestaan was, dan is er sprake van voorwaarden die vastgelegd werden in de oorspronkelijke overeenkomst en die hij eenzijdig kan activeren.

Maar we komen ook snel in een grijze zone. Het is voor ons als Renta onmogelijk om alle contracten van onze leden te kennen of te analyseren. We geven hierbij de situaties aan waarin het volgens ons zeer onzeker is of de RSZ of de fiscus zal accepteren dat de oorspronkelijke regels toegepast blijven na de voorziene einddatum:

* + In uw voorwaarden is bepaald dat bij afloop van het contract een verlenging mogelijk is maar dat er een ‘hercalculatie’ gebeurt, zonder dat opgenomen is hoe deze calculatie precies gebeurt. In dit geval is er o.i. sprake van nieuwe voorwaarden die de klant niet op voorhand precies kon kennen op basis van wat contractueel bepaald was en zal dus de nieuwe fiscaliteit én RSZ regel van toepassing zijn. Dit kan voorkomen wanneer u niet alleen een supplementaire kilometerkost aanrekent maar ook de maandbedragen hercalculeert o.b.v. afwijkende kilometrages en contractlengte zonder dat dit voor de klant op voorhand kon berekend worden.
  + In geval van een vooraf afgesproken koopsom (bv. financiële rentings) is geen contractverlenging mogelijk met toepassing van de lopende fiscale en sociale regels. Als de leasingnemer het voertuig zelf overneemt en als dit expliciet voorzien was in de overeenkomst mag hij wel de regels behouden. Opgelet: uit de interpretatie van de RSZ leiden we af dat de afkoopsom ook op voorhand bekend moest zijn in dit laatste geval.
  + Er is niets bepaald in het oorspronkelijke contract, noch in de bijzondere, noch in de algemene voorwaarden over wat er gebeurt als de klant het voertuig langer bijhoudt dan in de oorspronkelijke overeenkomst voorzien was. In dat geval lijkt ons een verlenging als een nieuw contract te interpreteren en zouden dus de nieuwe fiscale en sociale regels van toepassing kunnen zijn.

1. **Informatie aan de leasingnemers en onze concrete aanbevelingen**

De verantwoordelijkheid voor wat betreft de toepassing van de sociale en fiscale regels blijft uiteindelijk in handen van de leasingnemer. Leasinggevers hebben o.i. wel minstens de commerciële plicht om de leasingnemers correct te informeren.

Wij bevelen aan:

* + Klanten te wijzen op het bestaan van de circulaire en van de RSZ instructie
  + Voor contracten waarin het zeer duidelijk is dat er geen klare bepaling was van de voorwaarden van verlenging, aangeven dat de nieuwe fiscaliteit van toepassing is vanaf de vervaldag van het contract. Hiermee dient niet gewacht te worden tot vlak voor de datum van verlenging. Op deze manier kan de klant de keuze maken of hij kiest voor de fiscale consequentie van een verlenging of voor de snelle inzet van een zero-emissie voertuig. U kan aanbienden de consequentie op vlak van (para)fiscaliteit/TCO voor de klant te berekenen of anders suggereren dit te laten doen door zijn eigen boekhouder of fiscalist. Elke situatie is nl. wat anders i.f.v. de voorziene einddatum, statuut van de gebruiker (werknemer/zelfstandige) en type voertuig (bv. PHEV).
  + Voor contracten waar het zeer duidelijk is dat er van meet af aan een afspraak bestond over de verlengingsvoorwaarden kan u de klant informeren over het feit dat hij met behoud van de fiscaliteit kan verlengen. Opgelet: als de klant langer blijft doorhuren dan de maximaal voorziene termijn (in een matrix bijvoorbeeld) wordt ook de nieuwe fiscaliteit van toepassing uiteraard.
  + Voor contracten waarvan voor u niet geheel duidelijk is of de voorwaarden tot verlenging expliciet genoeg bepaald waren, gaan we best uit van het minst gunstige scenario, dus raden we aan de klant te adviseren om de nieuwe fiscaliteit toe te passen na het verstrijken van de voorziene einddatum. In de praktijk zal het slechts na een fiscale of sociale controle zijn dat duidelijk wordt hoe de administratie de regels echt toepast. De eindverantwoordelijkheid blijft bij de leasingnemer liggen.
  + Tussentijdse contractaanpassingen of hercalculaties in de loop van de overeenkomst geven o.i. in de meeste gevallen ook aanleiding tot een aanpassing van de fiscaliteit. Er zijn hier wel enkele ‘randgevallen’ waarvan we moeilijk kunnen inschatten hoe er ingeval van controle mee omgegaan wordt. Bijvoorbeeld een accessoire op de auto toevoegen aan het contract tijdens de looptijd (trekhaak,…).

Andere elementen die reeds toegestaan werden in de initiële overeenkomst zoals bestuurderswissels zonder impact op andere contractuele afspraken, lijken ons geen aanpassing van de fiscaliteit tot gevolg te hebben.

* + Klanten erop wijzen dat de zekerste manier om van de meest optimale fiscale regeling te blijven genieten, een overschakeling is naar zero-emissie voertuigen en dit bij voorkeur onmiddellijk na afloop van het huidige contract.
  + Korte termijnverhuur om een tussenperiode op te vangen is niet echt een oplossing want de besteldatum van het huurvoertuig door de klant bij de verhuurder bepaalt de fiscaliteit, dus hierop zullen de facto ook de nieuwe regels van toepassing zijn.

---