

Elektrische fiets privé kopen of via uw vennootschap?

U bent van plan om een elektrische fiets aan te schaffen die u zowel privé als beroepsmatig zal gebruiken. Koopt u die fiets dan beter privé, of laat u dat uw vennootschap doen? Waarvan is die keuze afhankelijk?

U koopt privé de elektrische fiets

Aftrek van de kosten. Koopt u de fiets privé, dan kunt u de kosten ervan meestal fiscaal niet in aftrek nemen. Enkel als u kiest u voor de aftrek van bewezen beroepskosten in plaats van het kostenforfait, en u de fiets gebruikt voor uw woon-werkverkeer, mag u de daarop betrekking hebbende werkelijke kosten van de fiets of een forfaitair bedrag van € 0,24 per kilometer in mindering brengen van uw bedrijfsleidersloon.

Vergoedingen van uw vennootschap. Voor woon-werkverplaatsingen met de fiets kan uw vennootschap u een belastingvrije vergoeding betalen, die ook € 0,24 per kilometer bedraagt. Voor haar is die woon-werkvergoeding volledig aftrekbaar en u privé wordt er niet op belast (art. 38, §1, 14 a WIB 92) . Daarnaast kunt u ook een onkostenvergoeding opnemen uit uw vennootschap voor zuiver professionele verplaatsingen met de fiets, bv. naar klanten of leveranciers. Ook die vergoeding is voor uw vennootschap volledig aftrekbaar en voor u niet belastbaar, omdat het gaat om een terugbetaling van kosten eigen aan uw vennootschap.

Tip. Sinds aanslagjaar 2018 geldt de vrijstelling van de woon-werkvergoeding ook voor snelle elektrische fietsen, de zgn. speed pedelecs. De vroegere uitsluiting van die fietsen is nl. afgeschaft.

Let op! Voor zuivere werkverplaatsingen met de fiets is er - anders dan voor verplaatsingen met een auto of motor - geen officiële forfaitaire kilometervergoeding. U moet dus het terugbetaalbaar bedrag zelf bepalen. Wilt u het zich gemakkelijk maken, dan neemt u gewoon het bedrag van de woon-werkvergoeding, dus € 0,24/km. Dan is er nl. geen discussie mogelijk over het feit dat dit bedrag volgens ernstige normen vastgesteld werd.

Uw vennootschap koopt de elektrische fiets

Aftrek van de kosten. Als uw vennootschap de elektrische fiets koopt (of leaset), zijn alle kosten ervan in principe aftrekbaar. Vroeger was een aftrek van 120% mogelijk voor fietsen gebruikt voor woon-werkverkeer, maar deze gunstmaatregel is afgeschaft sinds 01.01.2020 (art. 194octies WIB 92) . De fiets kan niet in een keer in kosten genomen worden, hij moet afgeschreven worden. Sinds 01.01.2020 moet u de afschrijvingstermijn zelf bepalen, voordien was een afschrijving over drie jaar verplicht.

Let op 1! De btw op de aankoop en de kosten van de fiets kan uw vennootschap maar recupereren in de mate dat u de fiets gebruikt voor zuivere werkverplaatsingen.

Let op 2! Een meerwaarde bij een latere verkoop is belastbaar. Wanneer de fiets van u privé is, is dat niet zo.

Vergoeding van uw vennootschap. Uw vennootschap mag de belastingvrije woonwerkvergoeding van € 0,24/km ook betalen als u voor het woon-werkverkeer een fiets van de vennootschap gebruikt (parl. vr. nr. 443, Van den Bergh, 08.07.2020) . Een belastingvrije vergoeding voor professionele verplaatsingen met die fiets kan niet, want u maakt geen kosten eigen aan uw vennootschap, uw vennootschap maakt die kosten zelf.

Voordeel alle aard. Gebruikt u de fiets gratis voor privéverplaatsingen, dan geniet u een voordeel alle aard (VAA). Bestaan die privéverplaatsingen echter volledig of gedeeltelijk uit woon-werkverkeer, dan is dit VAA bij u niet belastbaar (art. 38, §1, 14 b WIB 92) . Deze vrijstelling slaat op het volledige VAA, niet enkel op het deel ervan dat betrekking heeft op de woon-werkkilometers (Ci.RH. 242/612.802, 19.10.2011, art. 3-4) .

Tip 1. Sinds aanslagjaar 2018 zijn speed pedelecs ook niet langer van deze vrijstelling uitgesloten.

Tip 2. De wet zegt niet wat ‘regelmatig’ gebruik voor woon-werkverkeer is. Voor de Rulingdienst volstond in een bepaald geval een gebruik voor 10% van de woon-werkverplaatsingen (ruling nr. 2019.0006, 12.03.2019) .

Let op! Gebruikt u de fiets niet regelmatig voor woon-werkverkeer, dan is er dus wel een VAA belastbaar. Vermits er daarvoor geen forfaitaire waardering bestaat, is het VAA gelijk aan de werkelijke waarde van het privégebruik. Die werkelijke waarde kan berekend worden door de afschrijving en andere kosten van de fiets (incl. btw) te vermenigvuldigen met het percentage privégebruik.

Cijfervoorbeeld

Gegevens. U wilt een speed pedelec kopen van € 4.000 (excl. btw). We vergelijken de kosten (voor een termijn van drie jaar) van een aankoop door u privé met een aankoop door uw vennootschap, in vier hypothesen waarin u in totaal 15.000 km aflegt met de fiets. In de eerste hypothese gaat het om 7.500 zuivere privékilometers, 6.000 woon-werkkilometers en 1.500 kilometer voor uw vennootschap. In de tweede, derde en vierde hypothese gebruikt u de fiets niet voor uw woon-werkverkeer en rijdt u er 90%, 50% of 10% privé mee. Als vergoeding voor kosten eigen aan uw vennootschap gebruikt u het bedrag van de woon-werkvergoeding, dus € 0,24/km. We rekenen voor de vennootschapsbelasting met een tarief van 20% en voor de personenbelasting en sociale bijdragen op het VAA een tarief van 60%.



U koopt de fiets privé				Woon-werk	Geen woon-werk (90% privé)	Geen woon-werk (50% privé)	Geen woon-werk (10% privé)
Wat kost het uw vennootschap?							
Vergoeding werkkilometers		woon-	-1 440,00				
Vergoeding werkkilometers			-360,00	-360,00	-1 800,00	-3 240,00	
Nettokosten (bruto - venn.b.)		20%	-1 440,00	-288,00	-1 440,00	-2 592,00	
Wat kost het u?							
Aankoopprijs (incl. btw)			-4 840,00	-4 840,00	-4 840,00	-4 840,00	
Vergoedingen			1 800,00	360,00	1 800,00	3 240,00	
Kosten privé			-3 040,00	-4 480,00	-3 040,00	-1 600,00	
Kosten vennootschap + privé			-4 480,00	-4 768,00	-4 480,00	-4 192,00	
Uw vennootschap koopt de fiets				Woon-werk	Geen woon-werk (90% privé)	Geen woon-werk (50% privé)	Geen woon-werk (10% privé)
Wat kost het uw vennootschap?							
Aankoopprijs (incl. aftrekbare btw)		niet-	-4 756,00	-4 756,00	-4 420,00	-4 084,00	
Vergoeding woon-werk			-1 440,00	-	-	-	
Nettokosten (bruto - venn.b.)		20%	-4 956,80	-3 804,80	-3 536,00	-3 267,20	
Wat kost het u/levert het u op?							
VAA (aankoopprijs, incl. btw, x % privégebruik)			-	4 356,00	2 420,00	484,00	
Belasting en sociale bijdragen op VAA			-	-2 613,60	-1 452,00	-290,40	
Vergoeding woon-werk			1 440,00	-	-	-	
Kosten (-) of opbrengsten (+) privé			1 440,00	-2 613,60	-1 452,00	-290,40	
Kosten vennootschap + privé			-3 516,80	-6 418,40	-4 988,00	-3 557,60	



Conclusie. Als u de fiets regelmatig gebruikt voor woon-werkverkeer, bent u fiscaal het best af als uw vennootschap de fiets koopt, omdat u dan een belastingvrije woon-werkvergoeding kunt opnemen en niet op het VAA belast wordt. Gebruikt u de fiets niet regelmatig voor woon-werkverkeer, dan bent u privé financieel beter af door uw vennootschap de fiets te laten kopen, maar is – tenzij het professionele gebruik overwegend is – wegens de belasting van het VAA de totale kost voor u en uw vennootschap normaal gezien hoger dan als u de fiets privé zou kopen.

Als u met de fiets woon-werkverplaatsingen aflegt, is de aankoop via uw vennootschap normaal gezien het voordeligst, omdat u dan voor het privégebruik niet op een VAA belast wordt. In de andere gevallen is een aankoop met uw vennootschap doorgaans maar voordeliger als u de fiets meer voor uw werk gebruikt dan privé.

Dit artikel werd u aangeboden i.s.m.

Indicator - Larcier | Tiensesteenweg 306 | 3000 Leuven

Tel.: 0800 39 067 | Fax: 0800 39 068

Customer.Services@indicator-larcier.be | www.indicator-larcier.be

Maatschappelijke zetel

Lefebvre Sarrut Belgium NV | Hoogstraat 139 - Bus 6 | 1000 Brussel

RPM Bruxelles | TVA BE 0436.181.878