



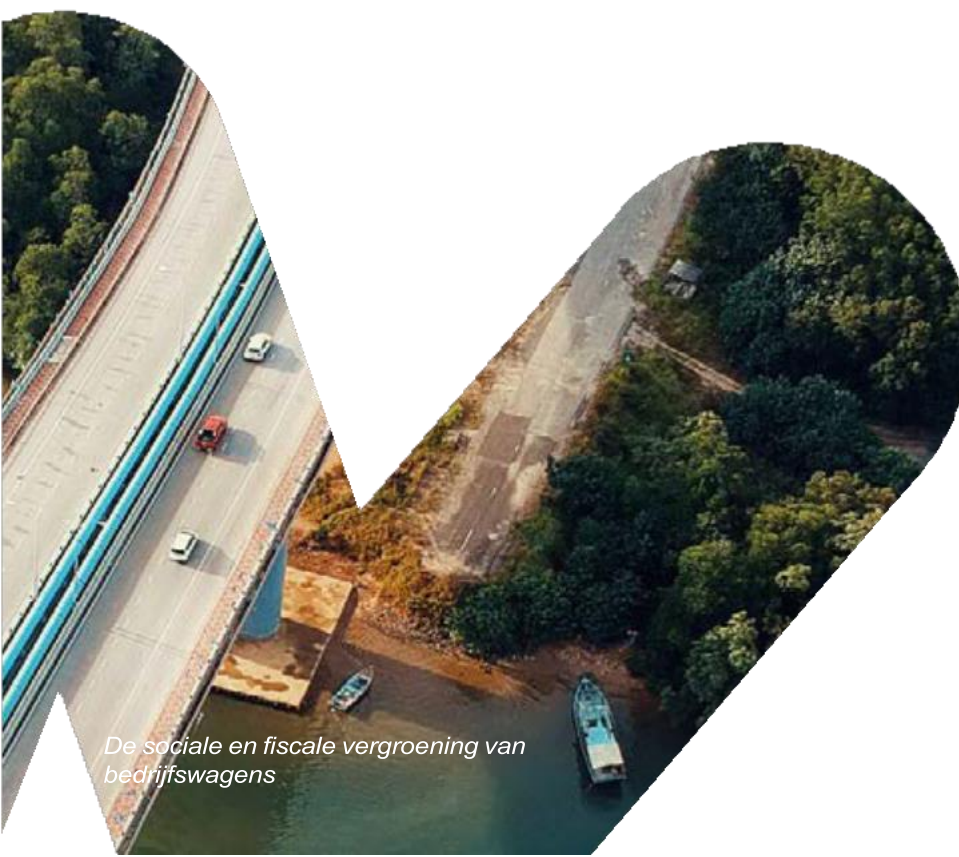
De sociale en fiscale vergroening van bedrijfswagens

LeasePlan

What's next?

Inhoud

1. Inleiding	2
1.1 Disclaimer	3
1.2 Tijdlijn	3
2. CO₂-bijdrage	4
2.1 Basisprincipe	4
2.2 Berekeningswijze	4
2.3 CO ₂ -bijdrage in de toekomst	5
3. Uutfasering fiscale voordelen	7
3.1 Basisprincipe aftrekbaarheid wagenkosten ≤ 2023	7
3.2 Aftrekbaarheid wagenkosten ≥ 2023	8
4. Impact maatregelen	10
4.1 Voorbeeld 1: benzinewagen	10
4.2 Voorbeeld 2: plug-inhybride benzinewagen	12
5. Aanbeveling	14



De sociale en fiscale vergroening van bedrijfswagens

PHEV:
plug-inhybrides

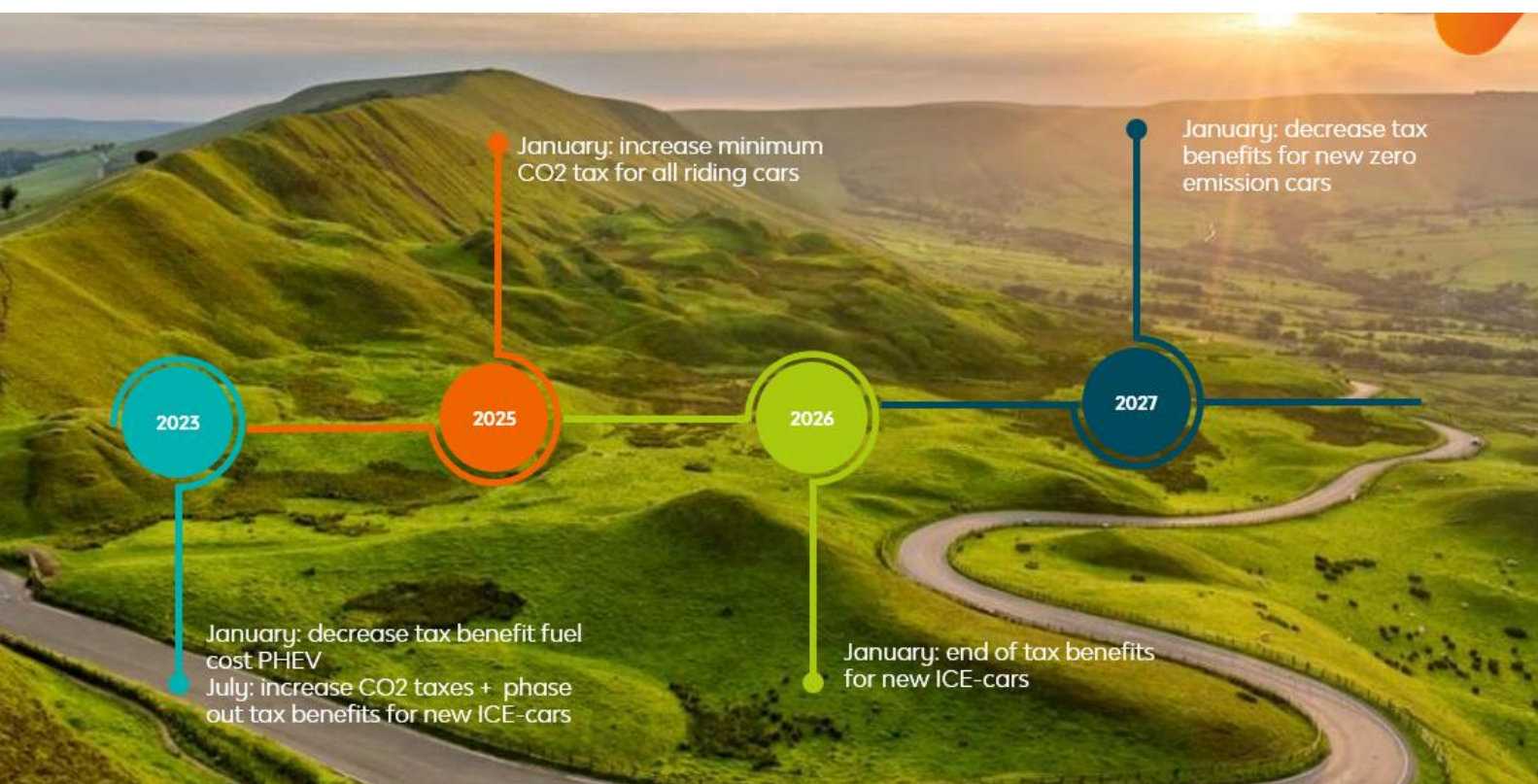
ICE:
voertuigen met
verbrandings-
motor

1. Inleiding

1.1 Disclaimer

In dit document geven we een inzicht in de Belgische fiscaliteit van bedrijfswagens. Met bedrijfswagens bedoelen we personenwagens, voertuigen voor dubbel gebruik en minibussen. Lichte bedrijfswagens worden niet behandeld. Alle teksten in dit document zijn gebaseerd op de huidige en toekomstige fiscaliteit van bedrijfswagens zoals bekend op het moment van schrijven (januari 2023). LeasePlan kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele fouten, onvolledige informatie of voor enige directe of indirecte schade veroorzaakt door het gebruik van dit document.

1.2 Tijdlijn



2. CO₂-bijdrage

2.1 Basisprincipe

De CO₂-bijdrage, ook CO₂-tax of CO₂-solidariteitsbijdrage genoemd, is verschuldigd indien **werknemers** de wagen ook voor **privédoeleinden** (woonwerkverkeer, weekend, vakantie enz.) mogen gebruiken. De opbrengsten van de CO₂-bijdragen zijn ten gunste van de sociale zekerheid.

De CO₂-bijdrage is niet van toepassing voor zelfstandigen en zelfstandige bedrijfsleiders. Lichte bedrijfswagens zijn onderworpen aan CO₂-bijdragen, tenzij de werkgever kan aantonen dat ze niet voor privédoeleinden gebruikt worden.

2.2 Berekeningswijze

De berekening van de CO₂-bijdrage is gebaseerd op de CO₂-uitstoot en het motorisatietype van de wagen. De CO₂-bijdrage is 100% aftrekbaar van het belastbaar inkomen van een onderneming.

De formule om de CO₂-taks te berekenen is als volgt:

$[(\text{CO}_2\text{-uitstoot} \times \text{€ } 9) - 768 \text{ (benzine) of } 600 \text{ (diesel) of } 990 \text{ (LPG)}] / 12] \times \text{indexatiecoëfficiënt}$

De indexatiecoëfficiënt en de minimale bijdrage worden jaarlijks aangepast. Voor 2023 bedraagt de indexatiecoëfficiënt 1,5046 ; de minimale bijdrage is € 31,34 per maand. Voor elektrische voertuigen is het minimale bedrag verschuldigd.



2.3 CO₂-bijdrage in de toekomst

juli 2023: invoer van de multiplier

Voor wagens met een verbrandingsmotor **besteld** vanaf **1 juli 2023** moet de berekende CO₂-bijdrage (op basis van de formule) vermenigvuldigd worden met een zogenaamde 'multiplier' die jaarlijks zal stijgen:

Year	Multiplier
2023	* 2,25
2024	* 2,25
2025	* 2,75
2026	* 4
2027	* 5,5

Indien de berekende CO₂-bijdrage na toepassing van de multiplier lager is dan de minimumbijdrage, is de minimumbijdrage van toepassing. Voor wagens in kortetermijnverhuur is deze maatregel ook van toepassing. Contracten voor kortetermijnwagens getekend vanaf 1 juli 2023 zijn m.a.w. onderhevig aan de verhoging van de CO₂-bijdrage.

De wetgever verstaat onder 'besteldatum' het volgende:

- o In geval van een leasewagen: de datum van **ondertekening** van de **leaseofferte**
- o in geval van eigen aankoop: de datum van **ondertekening** van de **dealerofferte**
- o in geval van kortetermijnverhuur: de datum van **ondertekening** van de **kortetermijnverhuur offerte**

januari 2025: de minimale CO₂-bijdrage stijgt

Het basisbedrag dat gebruikt wordt voor de berekening van de **minimale bijdrage** en bij het ontstaan van de CO₂-taks werd vastgeklit op € 20,83/maand, zal vanaf 2025 jaarlijks **verhoogd** worden. Dit basisbedrag dient vermenigvuldigd te worden met de indexatiecoëfficiënt. De coëfficiënt voor de komende jaren is vandaag nog onbekend.

Deze maatregel is van toepassing op **alle wagens**, ongeacht hun motorisatietype en treedt in voege voor **reeds rijdende** en **nieuwe** wagens.

De impact van deze maatregel is een stuk kleiner dan die van de 'multiplier'. Hij zal enkel voelbaar zijn voor wagens met een verbrandingsmotor die een lage CO₂-uitstoot hebben en voor elektrische wagens.

Year	Base amount for minimum CO ₂ taxes/month
2025	€ 23,42
2026	€ 25,99
2027	€ 28,57
2028	€ 31,15

3. Uitfasering fiscale voordelen

3.1 Basisprincipe aftrekbaarheid wagenkosten ≤ 2023

Uitgaven voor bedrijfswagens zijn (gedeeltelijk) aftrekbaar van het belastbaar inkomen van een onderneming en leiden dus tot minder vennootschapsbelasting.

De aftrekbaarheid varieert in functie van het soort kosten:

- o Rentekosten (incl. niet-terugvorderbare BTW): 100% aftrekbaar
- o Wagenkosten (incl. niet-terugvorderbare btw): variabel aftrekbaar

De formule voor aftrek van voertuigkosten is:

$$120\% - (0,5\% \times \text{coëfficiënt} \times \text{CO}_2 \text{ g/km})$$

De coëfficiënt in de formule bedraagt:

= 1 voor diesel

= 0,90 voor CNG ≤ 11 fiscale pk's

= 0,95 voor alle andere aandrijflijnen

Ongeacht de uitkomst van de formule zijn er minimale en maximale limieten bepaald. Voor wagens besteld voor 2023, bedraagt de **maximale aftrek 100%**, de **minimale aftrek 50%**. Voor zeer vervuilende voertuigen met een CO₂-uitstoot > 200 g/km is de aftrekbaarheid beperkt tot 40%. Alleen voertuigen van éénmanszaken of zelfstandigen die vóór 01/01/2018 zijn gekocht, blijven minimaal 75% aftrekbaar.

3.2 Aftrekbaarheid wagenkosten ≥ 2023

januari 2023: brandstofkosten voor nieuwe plug-inhybrides (PHEV's) zijn 50% aftrekbaar

Voor PHEV's die sinds **1 januari 2023** zijn **besteld**, volgen de **brandstofkosten** niet langer de fiscale aftrekbaarheid van het voertuig, maar zijn ze slechts voor **50% fiscaal aftrekbaar**. Met deze maatregel wil de regering voorkomen dat PHEV's alleen voor de fiscale voordelen worden besteld en niet regelmatig worden opgeladen. Alleen PHEV's die weinig of niet worden opgeladen zullen worden getroffen, de impact voor PHEV's die wel worden opgeladen zal beperkt zijn. Met dit in gedachten wordt het gebruik van PHEV's voor de juiste bestuurdersprofielen des te belangrijker. Enkel de brandstofkosten van PHEV's worden specifiek behandeld, de resterende wagenkosten volgen de algemene belastingregels.

juli 2023: uitfasering fiscale voordelen voor voertuigen met verbrandingsmotor

Voor voertuigen met verbrandingsmotor die vanaf **1 juli 2023** worden **besteld**, worden de **belastingvoordelen geleidelijk verminderd**:

De **maximale aftrek** wordt **afgetopt**. De aftopping begint vanaf 2025 en bedraagt 75%, vervolgens 50% (2026), 25% (2027) en eindigt uiteindelijk op 0% (2028).

De **minimale aftrek** van 50% (en 40% voor voertuigen met een uitstoot > 200 g) **verdwijnt** vanaf 2025.

Year	Multiplicator	Income year						
2023	50 - 100%	ICE cars	2023	2024	2025	2026	2027	2028
2024	50 - 100%	2023	50 - 100%	50 - 100%	0 - 75%	0 - 50%	0 - 25%	0%
2025	0 - 75%	2024		50 - 100%	0 - 75%	0 - 50%	0 - 25%	0%
2026	0 - 50%	2025			0 - 75%	0 - 50%	0 - 25%	0%
2027	0 - 25%					0%	0%	0%
2028	0%							

januari 2027: de fiscale aftrekbaarheid van emissieloze wagens daalt

Vanaf 2027 neemt de fiscale aftrekbaarheid van nieuwe emissievrije voertuigen geleidelijk af van 100% tot 67,5% in 2031. Het "grandfathering"-beginsel is van toepassing: het aftrekpercentage dat geldt op het moment van de bestelling blijft geldig voor de rest van de looptijd.

Year	Tax deduction	Income year					
2026	100%						
2027	95%						
2028	90%						
2029	82,5%						
2030	75%						
2031	67,5%						

Order year	Zero emission vehicles	Income year					
		2026	2027	2028	2029	2030	2031
2026	2026	100%	100%	100%	100%	100%	
2027	2027		95%	95%	95%	95%	95%
2028	2028			90%	90%	90%	90%
2029	2029				82,5%	82,5%	82,5%
2030	2030					75%	75%
2031	2031						67,5%



4. Impact maatregelen

4.1 Voorbeeld 1: benzinewagen



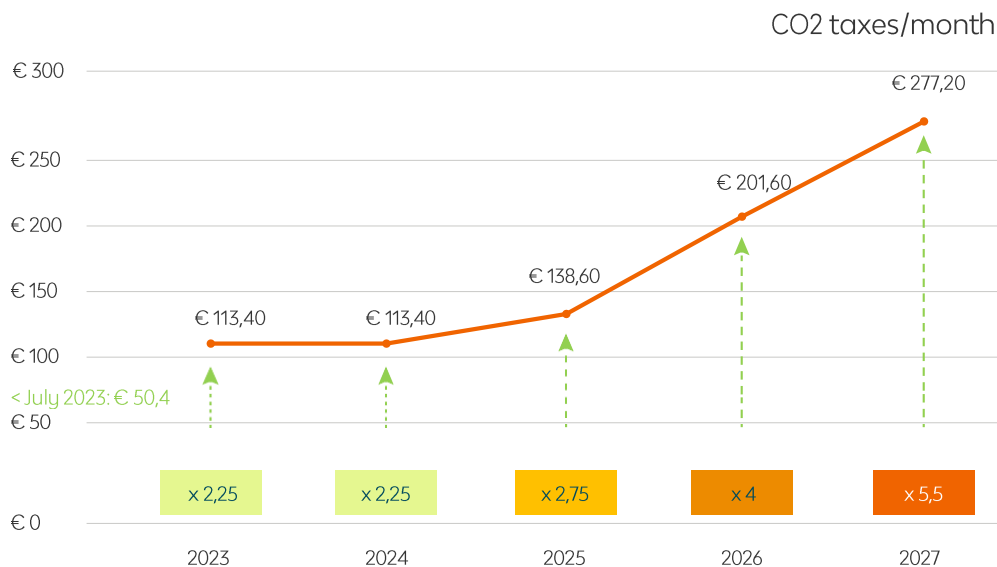
ICE
CO₂ 130 g

Het eerste voorbeeld betreft een wagen met verbrandingsmotor in het C-segment (modellen die hierin vallen zijn bv. VW Golf, Renault Mégane, Opel Astra etc.). Het voorbeeld houdt rekening met een benzinewagen met een CO₂-uitstoot van 130 g/km.

Impact hogere CO₂-bijdrage

Indien dit voertuig in de eerste jaarhalf van 2023 besteld wordt, bedraagt de CO₂-tax berekend volgens de formule € 50,40.

Indien hetzelfde voertuig besteld wordt vanaf juli 2023, treedt de multiplier in werking. Het effect hiervan is als volgt: in 2023-2024 is de CO₂-tax € 113,40, in 2025 € 138,60 etc. om in 2027 uit te komen op € 277,20. Deze bedragen zijn op maandbasis. Omgerekend naar jaarcijfers, komt de CO₂-bijdrage in dit voorbeeld op € 3.326,40. Vermenigvuldigd met het aantal gelijkwaardige wagens in een vloot, lopen de kosten snel op.

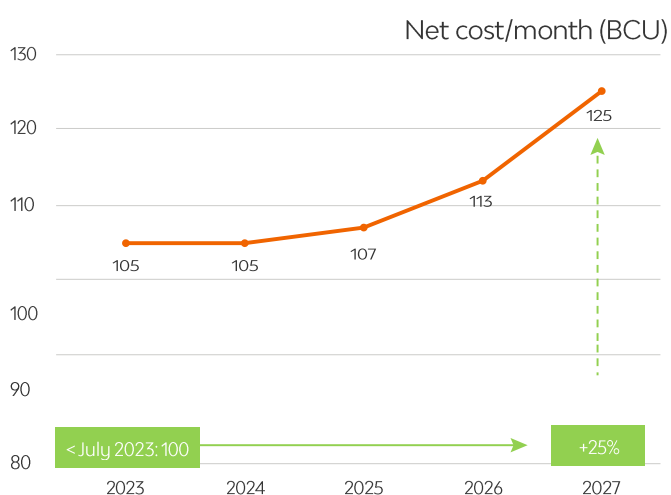


Impact hogere CO₂-bijdrage + verlaagde fiscale aftrekbaarheid

Naast de impact van de hogere CO₂-taks, berekenen we ook de impact van de verlaagde fiscale aftrekbaarheid van deze wagen. Dit doen we door de nettokost, ook BCU (Budgeted Cost of Use) genoemd, in kaart te brengen. Wat verstaat LeasePlan onder BCU? Naast de optelsom van alle wagengerelateerde kosten, zijnde de upfront huurprijs, de energiekost, de niet-recupereerbare btw (65% van 21%) en de verworpen uitgaven (40% van het VAA) houden we rekening met het fiscaal voordeel dat de wagen genereert. Met andere woorden, het stukje wagenkost dat in mindering gebracht mag worden van de belastbare basis van een vennootschap. Het aldus bekomen resultaat vertegenwoordigt de nettokost of BCU.

- o *Indien deze wagen besteld wordt voor 1 juli 2023, bedraagt de fiscale aftrek 58,28% ; de verhoogde CO₂-bijdrage is niet van toepassing*
- o *Indien de wagen besteld wordt vanaf 1 juli 2023, is de impact tot 2025 beperkt; enkel de CO₂-bijdrage zal stijgen. De lagere fiscale aftrek is voor deze wagen nog niet van toepassing omdat de uitkomst van de formule nog binnen de maximumgrens valt. Het is pas vanaf 2026, wanneer de maximumlimiet zakt naar 50%, dat de nettokost aanzienlijk begint te stijgen. In onderstaande grafiek wordt de stijging weergegeven in indexbedragen t.o.v. de situatie bij bestelling voor 1 juli 2023.*

Year	Tax deduction
2023	58,28%
2024	58,28%
2025	58,28%
2026	50%
2027	25%



De sociale en fiscale vergroening
van bedrijfswagens

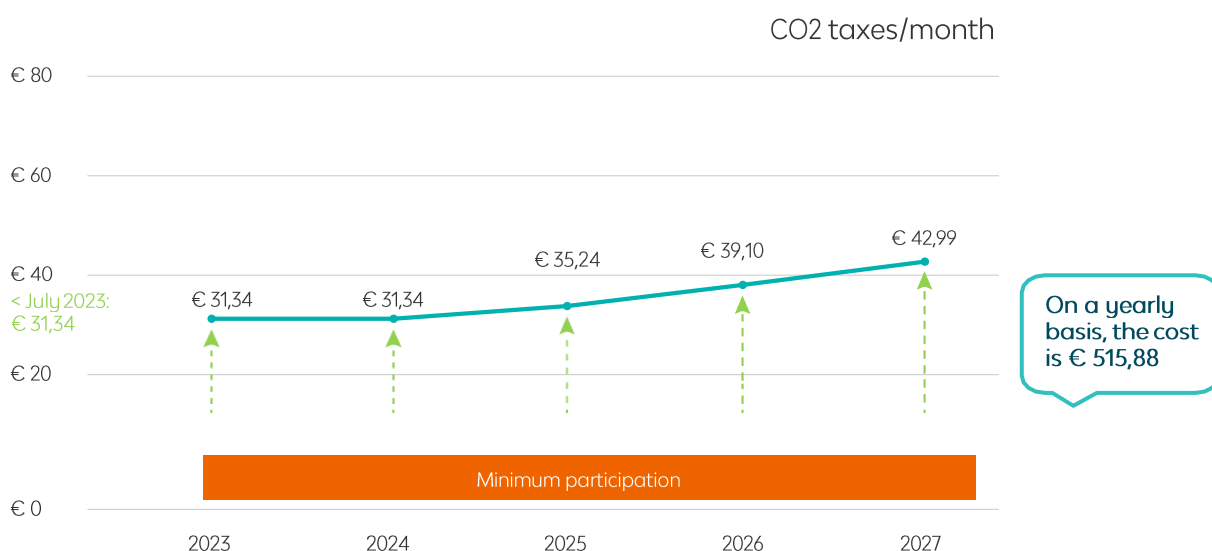
4.2 Voorbeeld 2 : plug-inhybride benzine wagen

Impact hogere CO₂-bijdrage

Het tweede voorbeeld betreft een wagen met verbrandingsmotor in het SUV-middensegment (modellen die hierin vallen zijn bv. Volvo XC60, Audi Q5 Max etc.). In dit voorbeeld gaat het om een plug-inhybride benzine wagen met een uitstoot van 45 g/km.

Indien deze wagen in de eerste jaarhalf van 2023 besteld wordt, bedraagt de CO₂-tax € 31,34. Dit stemt overeen met de minimale bijdrage, de uitkomst van de formule ligt immers lager dan dit bedrag.

Indien de wagen besteld wordt vanaf 1 juli 2023, blijft de CO₂-bijdrage beperkt tot de minimumbijdrage. De berekende bijdrage vermenigvuldigd met de multiplicator en met de indexatiecoëfficiënt is immers lager dan de minimumbijdrage, waardoor deze van toepassing blijft. Deze minimumbijdrage zal gedurende de looptijd evolueren van € 31,34 in 2023 tot € 42,99 in 2027. Deze bedragen zijn op maandbasis. Omgerekend naar jaarcijfers, komt de CO₂- bijdrage voor deze wagen neer op € 515,88.

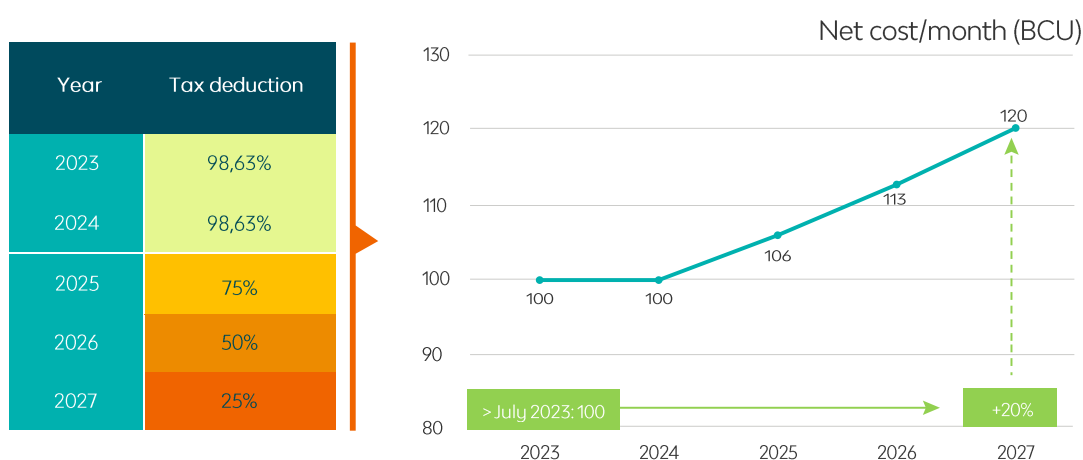
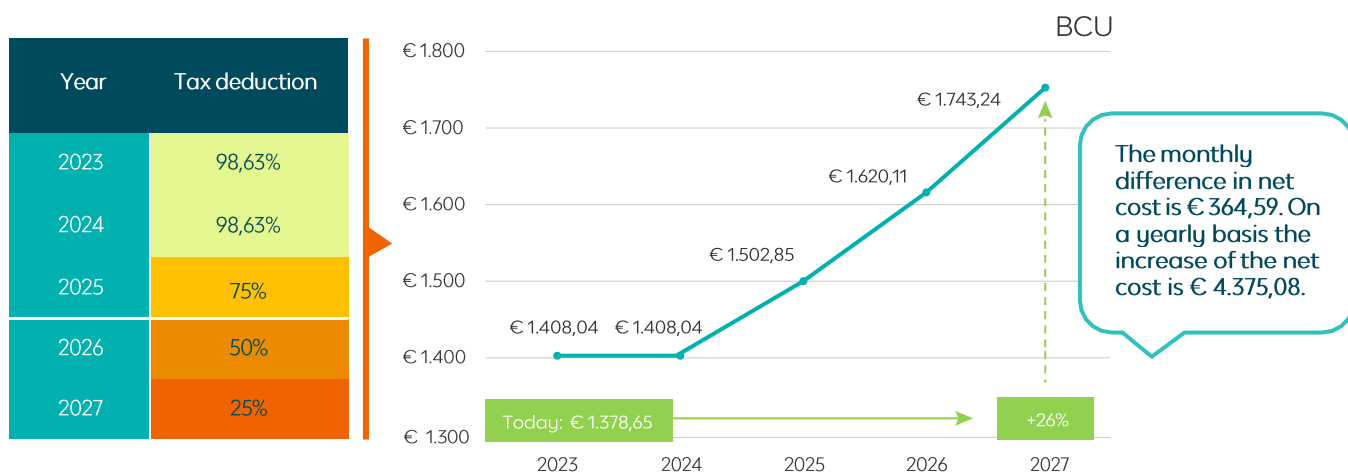


Impact hogere CO₂-bijdrage + verlaagde fiscale aftrekbaarheid

Ook voor deze wagen berekenen we naast de impact van de hogere CO₂-taks ook de impact van de verlaagde fiscale aftrekbaarheid. Dit doen we opnieuw aan de hand van de berekening van de BCU (Budgeted Cost of use), die we toelichtten onder rubriek 4.1.2.

Voor deze wagen is de impact van de lagere fiscale aftrek onmiddellijk voelbaar vanaf 2025. Daar waar de wagen in 2023 en 2024 voor 98,63 % aftrekbaar is, zakt dit in 2025 naar 75%. Dit heeft te maken met de verlaagde limiet die vanaf dan begint te spelen.

- Indien deze wagen besteld wordt voor 1 juli 2023, bedraagt de fiscale aftrek 98,63%; de verhoogde CO₂-bijdrage is niet van toepassing.
- Indien de wagen besteld wordt vanaf 1 juli 2023, is de impact vanaf 2025 significant. Niet zozeer de verhoogde CO₂-bijdrage, maar vooral de verlaagde fiscale aftrek speelt hierbij een rol. Daar waar de wagenkosten in 2023-2024 nog 98,63% aftrekbaar zijn, zakt dit in 2025 naar 75%. Ook de verlaagde fiscale aftrekbaarheid van de brandstofkosten voor PHEVs is in dit voorbeeld verwerkt. In onderstaande grafiek wordt de stijging weergegeven in index bedragen tov de situatie bij bestelling voor 1 juli 2023.



5. Aanbeveling

≤ 01/07/2023

01/07/2023 - 31/12/2025

≥ 01/01/2026

Transitie naar emissieloze vloot indien mogelijk

Indien emissieloze wagens nog niet mogelijk zijn, bestel je wagens met verbrandingsmotor voor 01/07/2023. De taxatie blijft ongewijzigd.

Maximale transitie naar emissieloze vloot

Indien emissieloze wagens nog niet mogelijk zijn, komen wagens met verbrandingsmotor nog in aanmerking. De grootste kostimpact vindt plaats vanaf 2025. Teneinde die impact te beperken, overweeg wagens met een lage CO₂-uitstoot / Beperk de contractduur / In geval van PHEV, maak zoveel mogelijk gebruik van de batterij.

Enkel emissieloze vloot

Als je de impact van de fiscale maatregelen wil omzeilen, is een transitie naar nulemissiewagens duidelijk de beste route.

Dit is nog niet mogelijk voor alle wagenparken. Indien je bedrijf nog steeds benzine-, diesel- of plug-inhybride wagens wil bestellen, raden we aan om dit zoveel mogelijk vóór 30 juni 2023 te doen. Op die manier blijft de huidige fiscaliteit van toepassing en worden de meeste gevolgen van de fiscale aanpassingen vermeden.

In de periode vanaf juli 2023 tot einde 2025 zal de impact van de maatregelen sowieso voelbaar zijn: is het niet voor de fiscale aftrekbaarheid, dan zeker wel voor de hogere CO₂-bijdrage van voertuigen met verbrandingsmotor. Hier adviseren we om in te zetten op wagens met een zo laag mogelijke CO₂-uitstoot, om de impact op de CO₂-bijdrage te beperken.

Wanneer je bedrijf besluit om toch nog wagens met verbrandingsmotor te bestellen, zal de grootste impact voelbaar zal zijn vanaf 2025-2026. Een kortere looptijd toepassen voor bestellingen in 2023-2024-2025 kan ook een mogelijkheid zijn voor bestuurders die nog niet kunnen overstappen naar een elektrische wagen. Natuurlijk moet hier een kostenafweging gemaakt worden, want een kortere looptijd hangt samen met een hogere maandhuur. Indien je bedrijf zou kiezen voor PHEV's, zorg er dan voor dat ze voor de juiste profielen worden ingezet (bv. niet voor mensen die enkel snelweg doen) en dat de bestuurders zoveel mogelijk worden geïncentiveerd om te laden en elektrisch te rijden.

Eens in 2026, vervallen alle fiscale voordelen voor voertuigen met verbrandingsmotor en zijn enkel nulmissiewagens nog fiscaal interessant. De fiscale voordelen voor voertuigen met verbrandingsmotor worden op dat moment volledig stopgezet.

We hopen alvast dat deze informatie je extra inzichten biedt in de wijzigingen die reeds doorgevoerd zijn en die er nog aan zitten te komen. Als je vragen hebt, neem dan zeker contact op met je LeasePlan-contactpersoon.

