

Belastingvermindering voor de verwerving van obligaties uitgegeven door het Kringloopfonds

De Programmawet van 8 april 2003 (BS 17 april 2003) voerde een belastingvermindering in voor de sommen, die tijdens het belastbare tijdperk, zijn gestort voor de verwerving van obligaties met een looptijd van 60 maanden die door het **Kringloopfonds** op naam worden uitgegeven (art. 145²⁶ WIB).

Kringloopfonds

Het Kringloopfonds is een gespecialiseerde vennootschap, door de Federale Investeringsmaatschappij in mei 2003 opgericht, om activiteiten uit de sociale en duurzame economie te financieren, door leningen te verstrekken aan of deel te nemen in het kapitaal van ondernemingen uit de sociale economiesector. Omdat de belastingvermindering voor aanslagjaar 2004 maximaal 250 euro kon bedragen, hebben ten hoogste 15 000 belastingplichtigen de maximale belastingvermindering genoten. In 2004 heeft het Kringloopfonds echter **geen** nieuwe obligatielening uitgegeven. Vandaar dat deze belastingvermindering ook niet meer op de aangifte voor het aanslagjaar 2005 voorkomt. De belastingvermindering werd onder dezelfde voorwaarden en formaliteiten toegekend als voor het Starterfonds (lees BBG 2005 p. 166). Een van de voorwaarden is dat de obligaties, behalve bij overlijden, gedurende de volledige periode (60 maanden) in het bezit moeten blijven van de inschrijver.

Vervroegde vervreemding

Bij vervroegde vervreemding wordt een deel van de belastingvermindering teruggenomen. Als de inschrijver de obligaties, uitgegeven door het Kringloopfonds, heeft vervreemd binnen 60 maanden na de verwerving ervan, wordt de belasting op de inkomsten van dat jaar vermeerderd met een bedrag dat gelijk is aan zoveel maal één zestigste van de verkregen belastingvermindering, als er volle maanden overblijven tot het einde van de periode van 60 maanden.

Het Kringloopfonds stelt jaarlijks een attest op in tweevoud, waarvan een exemplaar wordt bezorgd aan de inschrijver en een ander aan de belastingadministratie, met daarin voor het jaar van vervreemding: het aantal nog niet verlopen maanden die in aanmerking komen voor de berekening van de terugname van de vermindering. Dit attest moet bij de aangifte van de belastingplichtige of van zijn rechthebbenden worden gevoegd.

Voorbeeld

Jan heeft op 27 juni 2003 € 5 000 betaald voor de verwerving van obligaties (10 obligaties met een nominale waarde van € 500) van het Kringloopfonds. Zijn fiscaal voordeel voor dat jaar bedraagt dus € 250 (€ 5 000 x 5%). Op 15 september 2005 heeft Jan zijn obligaties verkocht. Het bedrag waarmee de belasting van 2005 (aanslagjaar 2006) moet worden verhoogd, is dus € 250 x 33/60 = € 137,50.