

Belastingvermindering voor de verwerving van obligaties uitgegeven door het Startersfonds

De Programmawet van 8 april 2003 (*BS 17 april 2003*), gewijzigd door de Programmawet van 22 december 2003 (*BS 31 december 2003*), heeft een belastingvermindering ingevoerd voor de sommen die tijdens het belastbare tijdperk zijn gestort voor de verwerving van obligaties met een looptijd van minstens 60 maanden die door het **Startersfonds** op naam worden uitgegeven (*art. 145²⁷ WIB*).

Startersfonds

Het Startersfonds is opgericht als filiaal van het Participatiefonds en heeft tot doel financiële middelen in te zamelen die het Participatiefonds toelaten om 'goedkope' leningen toe te staan aan 'starters', dit zijn natuurlijke personen (met inbegrip van werkzoekenden) of rechtspersonen die hun eigen onderneming willen starten of die sinds maximum vier jaar hun zelfstandige beroepsactiviteit uitoefenen. Om de leningen te kunnen financieren, geeft het Startersfonds een obligatielening op naam uit. Aan de natuurlijke personen die inschrijven op de obligaties wordt een belastingvermindering verleend. Het totaal van de obligaties die het Startersfonds uitgeeft, mag niet meer dan 75 miljoen euro bedragen.

Belastingvermindering

De belastingvermindering bedroeg 5 % van het geïnvesteerde bedrag, met een maximum van € 260 voor aanslagjaar 2005. Echtgenoten hadden elk recht op de vermindering voor zover de obligaties op naam van de echtgenoot waren uitgegeven.

Op 16 januari 2004 besliste de regering om via het Startersfonds een obligatielening van 65 miljoen euro met een looptijd van 5 jaar en een rentevoet van 3,43 % uit te geven. De obligatielening wordt vertegenwoordigd door 130 000 obligaties op naam met een nominale waarde van € 500 (*uitgifte prospectus van 30 april 2004*). De inschrijvingsperiode liep van 30 april tot 1 juni 2004, maar werd vervroegd afgesloten.

Voorwaarden

De belastingvermindering werd verleend onder de volgende voorwaarden (*Ci. nr. AFZ/2003-0515 van 8 januari 2004*): -De obligaties moeten, behalve bij overlijden, gedurende de volledige periode (60 maanden) in het bezit blijven van de inschrijver. Bij vervroegde vervreemding wordt een deel van de belastingvermindering teruggenomen.

-Bij vervreemding van de obligaties binnen de periode van 60 maanden heeft de nieuwe bezitter geen recht op de belastingvermindering. De belastingvermindering wordt alleen toegekend bij rechtstreekse inschrijving op een nieuwe uitgifte van een obligatielening door het Kringlopfonds. -Bij overlijden van de inschrijver betaalt het Startersfonds aan de rechtverkrijgenden het volledige bedrag van de obligaties uit, met inbegrip van de verlopen, maar nog niet uitgekeerde intresten. De voorheen verkregen belastingvermindering blijft behouden. -De inschrijver voegt bij zijn aangifte het door het Startersfonds opgemaakte attest.

Fiscaal attest

Het Startersfonds stelt jaarlijks in tweevoud een attest op waarvan een exemplaar wordt bezorgd aan de inschrijver en een ander aan de belastingadministratie, met daarin: -voor het jaar van de verwerving van de obligaties: de bedragen die recht geven op de vermindering en het bedrag van de toe te passen vermindering, alsook de bevestiging dat de obligaties op 31 december van het bewuste jaar nog steeds in het bezit zijn van de inschrijver; -voor het jaar van overlijden van de inschrijver: het bedrag (van de obligatie) dat aan de rechtverkrijgenden is uitgekeerd en het bedrag van het evenredige deel van de verlopen, maar nog niet uitgekeerde interesten; -voor het jaar waarin de termijn van 60 maanden verstrijkt: naargelang het geval, de bevestiging dat de obligaties ofwel tot het einde van de termijn in het bezit van de inschrijver zijn gebleven ofwel vóór het einde van die termijn werden vervreemd, met vermelding van het aantal nog niet verstreken maanden; -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.

Vervroegde vervreemding en terugname van de vermindering

Als de inschrijver de obligaties uitgegeven door het Starterfonds heeft vervreemd binnen 60 maanden na de verwerving ervan, wordt de belasting op deinkomsten 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.

Voor het jaar van vervreemding van de obligaties stelt het Startersfonds, vóór 31 maart van het aanslagjaar, een document op met daarin een aantal nog niet verlopen maanden die in aanmerking komen voor de berekening van de terugname van de vermindering. Het Starterfonds zendt een exemplaar van dit document naar de belastingdienst waarvan de inschrijver van de obligaties afhangt.