



ABVV

Samen sterk

Belastinggids
2011





BELASTINGGIDS

**Aanslagjaar 2011
Inkomsten 2010**

Inleiding

Ondanks de informatisering van de belastingberekening, blijft de Belastinggids van het ABVV een uiterst nuttig en belangrijk werkinstrument.

Onze Gids geeft je immers een aantal raadgevingen waardoor je de belastingaangifte correct kan invullen, inzicht krijgt in de belastingbarema's, en met kennis van zaken ten volle de belastingaftrekken kan toepassen waarop je eventueel recht hebt.

We hebben dan ook in onze Gids alle nieuwe maatregelen opgenomen die voortvloeien uit de laatste belastinghervorming.

Verder vind je er ook de nodige inlichtingen om het nieuwe model van de fiscale aangifte in te vullen, zelf je belastingen te berekenen, maar ook om de verrekening van de bijzondere sociale zekerheidsbijdrage beter te begrijpen, een klacht in te dienen, of een vermindering van de onroerende voorheffing te verkrijgen.

Ten slotte verstrekt de Gids inlichtingen die van belang zijn voor gepensioneerden, studenten of mensen die een zelfstandig bijberoep willen uitoefenen.

Onze Belastinggids is echter in de eerste plaats bestemd voor loon- en weddetrekkenden en sociale uitkeringsgerechtigden. Door zich tot deze categorieën belastingplichtigen te beperken, biedt de Belastinggids de lezers dus met een minimum aan lectuur een maximum aan nuttige fiscale informatie.

Anne DEMELENNE
Algemeen Secretaris

Rudy DE LEEUW
Voorzitter

MANNEN - VROUWEN:

Verwijzingen naar personen of functies (zoals 'werknemer', 'adviseur'...) hebben betrekking op vrouwen en mannen.

INHOUD

DEEL I – DE AANGIFTE IN DE PERSONENBELASTING

9

1.	DE AANGIFTE: HOE INVULLEN EN INDIENEN?	9
1.1.	<i>Waarvoor dienen de verschillende documenten die ik samen met mijn aangifte in de personenbelasting ontvangen heb ?.....</i>	<i>9</i>
1.2.	<i>Hoe ga ik tewerk?.....</i>	<i>9</i>
1.3.	<i>Welke vakken en codes invullen?.....</i>	<i>10</i>
1.4.	<i>Is er een andere manier om mijn aangifte in te dienen?</i>	<i>12</i>
1.5.	<i>Wat is de uiterste datum waarop de aangifte moet zijn ingediend ?.....</i>	<i>12</i>
2.	MUNTEENHEID, FINANCIËLE REKENING, TELEFOONNUMMER EN BEROEP – VAK I	12
3.	PERSOONLIJKE GEGEVENS EN GEZINSLASTEN – VAK II.....	13
4.	INKOMSTEN VAN ONROERENDE GOEDEREN – VAK III.....	27
4.1.	<i>Belgische inkomsten – Rubriek A</i>	<i>27</i>
4.2.	<i>Buitenlandse inkomsten – Rubriek B</i>	<i>34</i>
5.	WEDDEN, LONEN, WERKLOOSHEIDSUITKERINGEN, WETTELIJKE UITKERINGEN BIJ ZIEKTE OF INVALIDITEIT, VERVANGINGSINKOMSTEN EN BRUGPENSIOENEN – VAK IV	37
5.1.	<i>Gewone bezoldigingen – Rubriek A.....</i>	<i>39</i>
5.2.	<i>Werkloosheidsuitkeringen – Rubriek B – codes 260 tot 265 en code 304.....</i>	<i>62</i>
5.3.	<i>Wettelijke uitkeringen bij ziekte of invaliditeit – Rubriek C – codes 266 en 268</i>	<i>65</i>
5.4.	<i>Vervangingsinkomsten – Rubriek D – codes 269 tot 302.....</i>	<i>66</i>
5.5.	<i>Brugpensioenen – Rubriek E – codes 281, 282, 235, 236 en 305</i>	<i>70</i>
5.6.	<i>Inhoudingen voor aanvullende pensioen – Rubriek F – codes 285 en 283.....</i>	<i>72</i>
5.7.	<i>Overuren die recht geven op een overwerktoeslag – Rubriek G – codes 246, 233 en 234</i>	<i>72</i>
5.8.	<i>Bedrijfsvoorheffing – Rubriek H – code 286.....</i>	<i>73</i>
5.9.	<i>Inhoudingen voor de bijzondere bijdrage voor sociale zekerheid – Rubriek I – code 287</i>	<i>73</i>
5.10.	<i>Overheidspersoneel zonder arbeidsovereenkomst – Rubriek J – code 290.....</i>	<i>74</i>
5.11.	<i>Werkhervattingsloon – Rubriek K – code 296.....</i>	<i>74</i>
6.	PENSIOENEN – VAK V	75
6.1.	<i>Pensioenen (uitgezonderd brugpensioen) – Rubriek A.1</i>	<i>76</i>
6.2.	<i>Arbeidsongevallen en beroepsziekten – Wettelijke uitkeringen wegens blijvende ongeschiktheid – Rubriek A 2.....</i>	<i>88</i>
6.3.	<i>Inkomsten uit pensioensparen – Rubriek A 3 – codes 219 tot 223.....</i>	<i>90</i>
7.	ONTVANGEN ONDERHOUDSUITKERINGEN – VAK VI	90
8.	VORIGE VERLIEZEN EN AFTREKBARE BESTEDINGEN – VAK VII	93
8.1.	<i>Nog aftrekbare beroepsverliezen van vorige belastbare tijdperken – Rubriek 1</i>	<i>93</i>
8.2.	<i>Onderhoudsuitkeringen – Rubriek 2</i>	<i>93</i>
8.3.	<i>Giften – Rubriek 3</i>	<i>94</i>
8.4.	<i>Aftrekbaar bedrag van de kosten voor kinderopvang – Rubriek 4.....</i>	<i>95</i>
8.5.	<i>Bezoldigingen van een huisbediende – Rubriek 8</i>	<i>97</i>

9.	INTERESTEN EN KAPITAALAFLOSSINGEN VAN LENINGEN EN PREMIES VAN INDIVIDUELE LEVENSVZERKERINGEN DIE RECHT GEVEN OP EEN BELASTINGVOORDEEL – VAK VIII	98
9.1.	<i>Stortingen i.v.m. de aftrek voor enige woning – Rubrieken A en B....</i>	98
9.2.	<i>Stortingen m.b.t. het langetermijnsparen en het woonsparen – Rubrieken C tot E.....</i>	110
9.3.	<i>Andere dan de in A bedoelde intresten – Rubriek C.....</i>	115
9.4.	<i>Kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen – Rubriek D.....</i>	128
9.5.	<i>Premies van een individueel levensverzekeringscontract – Rubriek E.....</i>	139
10.	(UITGAVEN DIE RECHT GEVEN OP) BELASTINGVERMINDERINGEN – VAK IX	143
10.1	<i>Betalingen voor pensioensparen – Rubriek A – code 361</i>	145
10.2	<i>Stortingen voor het verwerven van kapitaalaandelen in de vennootschap waarvan u werknemer ben – Rubriek B – code</i>	362
		145
10.3	<i>Betalingen gedaan voor prestaties in het kader van plaatselijke werkgelegenheidsagentschappen (PWA-cheques) – Rubriek C – code 365.....</i>	146
10.4	<i>Betalingen gedaan voor prestaties betaald met dienstencheques – Rubriek D – code 364 tot 381</i>	147
10.5	<i>In het kader van geregistreerde Winwinleningen uitgeleende of ter beschikking gestelde bedragen – Rubriek E – codes 377, 378 en 379.....</i>	148
10.6	<i>In het kader van geregistreerde renovatieovereenkomsten ter beschikking gestelde bedragen die in aanmerking komen voor belastingvermindering – Rubriek F – code 332 et 333.....</i>	150
10.7	<i>Belastingvermindering voor energiebesparende uitgaven – Rubriek G – code 334 van 346</i>	150
10.8	<i>Belastingvermindering voor passiefhuizen – Rubriek H-Code 367... </i>	161
10.9	<i>Belastingvermindering voor uitgaven voor de vernieuwing van je enige en sedert ten minste 15 jaar in gebruik genomen woning gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid – Rubriek I – code 396.....</i>	163
10.10	<i>Vermindering voor uitgaven gedaan voor vernieuwing van een woning verhuurd via een sociaal verhuurkantoor – Rubriek J- Code 395.....</i>	166
10.11	<i>Vermindering voor uitgaven ter beveiliging van woningen tegen inbraak of brand – Rubriek K-Codes 382 en 383.....</i>	167
10.12	<i>Belastingvermindering voor de verwerving van obligaties uitgegeven door de "Caisse d'Investissement de Wallonie" – Rubriek L – Code 387.....</i>	169
10.13	<i>Belastingvermindering voor de verwerving van aandelen van erkende ontwikkelingsfondsen – rubriek M – code 323</i>	170
10.14	<i>Belastingvermindering voor uitgaven voor de verwerving van een nieuwe elektrische personenauto, auto voor dubbel gebruik, minibus, motorfiets, driewieler of vierwieler – Rubriek N – Codes 324 tot 326.....</i>	170
10.15	<i>Belastingvermindering voor uitgaven voor de installatie van een oplaadpunt voor elektrische voertuigen aan de buitenkant van een woning – Rubriek G – Code 327</i>	172

11.	BELASTINGKREDIET– VAK X.....	173
12.	VOORAFBETALINGEN VOOR HET AANSLAGJAAR 2006 – VAK XI	174
13.	REKENING IN HET BUITENLAND – VAK XII.....	176

DEEL II – BEREKENING VAN DE BELASTINGEN **177**

1.	HET BELASTINGBAREMA.....	177
2.	HET BELASTINGVRIJ INKOMEN.....	179
2.1	<i>Het minimum</i>	179
2.2.	<i>Personen ten laste</i>	182
3.	BELASTINGVERMINDERINGEN VOOR PENSIOENEN EN VERVANGINGSINKOMENS.....	185
3.1.	<i>Geïndividualiseerde belastingverminderingen</i>	185
3.2.	<i>Feitelijke vrijstelling</i>	186
3.3.	<i>Bijkomende vermindering – nieuwe berekeningsregel</i>	186
3.4	<i>Beperking van de belastingvermindering in functie van het belastbaar inkomen</i>	188
4.	HET BELASTINGSTELSEL VOOR DE GEZINNEN	199
4.1.	<i>Decumulatie</i>	200
4.2.	<i>Het huwelijksquotiënt</i>	202
5.	BELASTINGKREDIET VOOR BESCHIEDEN BEROEPSINKOMSTEN VOOR STATUTAIRE AMBTENAREN.....	203
6.	SCHEMA VOOR DE BEPALING VAN HET BELASTBAAR INKOMEN EN DE VERSCHULDIGDE BELASTING.....	206

DEEL III – HET BAREMA VAN DE BEDRIJFSVOORHEFFING (VANAF 1 JANUARI 2011) **208**

1.	HOE DE SCHALEN GEBRUIKEN?	209
2.	AFTREK VAN KINDERLAST EN ANDERE GEZINSLASTEN	210
2.1.	<i>Vermindering voor kinderen ten laste</i>	210
2.2.	<i>Verminderings voor andere gezinslasten</i>	211
3.	VERMINDERINGEN OM ANDERE REDENEN.....	212
3.1.	<i>Vermindering voor de lage of gemiddelde bezoldigingen</i>	212
3.2.	<i>Vermindering voor bijdragen aan een tweede pensioenpijler (groepsverzekering of pensioenfonds)</i>	212
3.3.	<i>Vermindering voor bezoldigingen voor het presteren van overwerk dat recht geeft op een overwerktoeslag</i>	212
4.	SCHAAL 1 - DE SCHAAL VOOR “TWEE-INKOMENSGEZINNEN” EN ALLEENSTAANDEN	214

5.	SCHAAL 2 - DE SCHAAL VOOR “ÉÉN-INKOMENSGEZINNEN”	220
6.	OVERZICHT VAN DE VOORNAAMSTE SPECIALE TARIEVEN	226
6.1.	<i>Vakantiegeld betaald door verlofkassen.....</i>	<i>226</i>
6.2.	<i>Exceptionele vergoedingen</i>	<i>226</i>
6.3.	<i>Achterstallen.....</i>	<i>229</i>
6.4.	<i>Opzeggingsvergoedingen.....</i>	<i>231</i>
6.5.	<i>Inschakelingsvergoedingen</i>	<i>231</i>
6.6.	<i>Toevallig of periodiek en toekomstig betaalde vergoedingen en toelagen.....</i>	<i>231</i>
6.7.	<i>Schuldvorderingen met de hoedanigheid van bezoldigingen die door curatoren in faillissementen gehonoreerd worden</i>	<i>232</i>
7.	VERVANGINGSINKOMENS	232
7.1	<i>Werkloosheidsuitkeringen</i>	<i>232</i>
7.2	<i>Uitkeringen tijdelijke werkloosheid.....</i>	<i>232</i>
7.3	<i>Brugpensioenen</i>	<i>233</i>
7.4	<i>Aanvullende vergoedingen betaald of toegekend door een vroegere werkgever bovenop het brugpensioen of in het kader van een canada- dryregeling.....</i>	<i>234</i>
7.5	<i>Wettelijke of extrawettelijke vergoedingen ten gevolge van ongeval, ziekte of invaliditeit</i>	<i>236</i>
8.	GEPENSIONEERDEN.....	241
9.	STUDENTEN	243
10.	JONGE WERKNEMERS	243
	<u>DEEL IV – MET DE BELASTING AANVERWANTE MAATREGELEN</u>	244
1.	FISCALISERING RIZIV-REMGELD.....	244
2.	BIJZONDERE BIJDRAGE VOOR DE SOCIALE ZEKERHEID	246
	<u>DEEL V – BEZWAARSCHRIFTEN EN AMBTSHALVE ONTHEFFINGEN</u>	247
1.	BEZWAARSCHRIFTEN	247
1.1	<i>Wat indien je niet akkoord gaat met de belasting die wordt gevraagd?</i>	<i>247</i>
1.2	<i>Hoe een bezwaarschrift indienen?</i>	<i>247</i>
1.3	<i>Geldigheidsvoorwaarden van het bezwaarschrift</i>	<i>247</i>
1.4	<i>Wie moet bewijzen dat de betwiste aanslag onjuist is?</i>	<i>247</i>
1.5	<i>Onderzoek van het bezwaarschrift</i>	<i>248</i>
1.6	<i>Bemiddeling.....</i>	<i>248</i>
1.7	<i>Rechtbank</i>	<i>249</i>
2.	AMBTSHALVE ONTHEFFING VAN OVERBELASTINGEN	250
2.1	<i>In welke gevallen?.....</i>	<i>250</i>
2.2	<i>Binnen welke termijn?</i>	<i>250</i>
2.3	<i>Aan wie de vraag tot ontheffing richten?</i>	<i>251</i>

<u>DEEL VI – NUTTIGE INLICHTINGEN</u>	252
1. TOEGELATEN ARBEID GEPENSIONEERDEN.....	252
2. STUDENTEN.....	254
<i>Een cijfervoorbeeldje:</i>	255
<i>Eerste voorwaarde : deel uit maken van hun gezin</i>	255
<i>Tweede voorwaarde : geen lonen ontvangen die beroepskosten zijn voor je ouders.</i>	256
<i>Derde voorwaarde : je netto bestaansmiddelen mogen een bepaald bedrag niet overschrijden.</i>	256
3. ZELFSTANDIG BIJBEROEP	257
a) Toevallige prestaties.....	257
b) Uitoefening van een zelfstandig bijberoep	258
4. ONROERENDE VOORHEFFING	260
<u>DEEL VII – ATTESTEN GEHANDICAPTEN</u>	267

DEEL I – DE AANGIFTE IN DE PERSONENBELASTING

1. DE AANGIFTE: HOE INVULLEN EN INDIENEN?

1.1 Waarvoor dienen de verschillende documenten die ik samen met mijn aangifte in de personenbelasting ontvangen heb ?

Bij de eigenlijke belastingaangifte zitten een aantal andere documenten . We hernemen ze even hieronder.

- **Het voorbereidend document** (of de kladaangifte) is een document waarop je de bedragen kan berekenen die je op je eigenlijke aangifte moet invullen. Met dit document wordt door de administratie geen rekening gehouden. Je moet het dus ook niet terugsturen. In geval van verlies kan je trouwens een nieuwe voorbereiding krijgen bij de taxatiedienst.
- **De toelichtingsbrochure** is de brochure met een specifieke toelichting bij iedere code. In de brochure wordt uitgelegd hoe u correct de kladaangifte invult en voor sommige codes de bedragen moet berekenen die u nadien invult op uw aangifte. Ook dit document moet niet worden teruggestuurd.
- **De aangifte** is het blad dat je moet invullen en terugsturen. De aangifte telt 4 bladzijden, waarvan de eerste de persoonlijke gegevens vermeldt. Er wordt door de administratie enkel rekening gehouden met wat vermeld is in de daartoe bestemde vakjes. In geval van verlies kan je steeds een nieuw aangifteformulier krijgen bij uw taxatiedienst.
- **Het begeleidend blad voor de verzending van de bijlagen** kan je gebruiken indien je een bepaald document wilt toevoegen aan de aangifte.
- **De bruine enveloppe** die wordt meegestuurd met de aangifte is bedoeld om de ingevulde aangifte terug te sturen.
- **De overige documentatie** is van informatieve aard. Zo zit er een brochure bij de aangifte met meer inlichtingen over allerlei belastingvoordelen waar je misschien wel recht op hebt. Bijvoorbeeld energiebesparende maatregelen. In deze brochure staan naast het stappenplan om uw aangifte correct in te vullen ook een aantal nuttige contactgegevens.

1.2. Hoe ga ik tewerk?

Vul eerst je **kladaangifte** in met behulp van de **toelichtingsbrochure**. Op de kladaangifte kan je alles noteren wat nuttig kan zijn om de bedragen te berekenen die je uiteindelijk op de aangifte zal invullen. Je kunt er vrij berekeningen of vermeldingen (verwijzingen naar bescheiden) in aanbrengen, die je later zullen in staat stellen - indien nodig - de aangegeven cijfers gemakkelijker weder samen te stellen of er dadelijk de oorsprong van terug te vinden;

Het voorbereidend document vermeldt alle mogelijke codes (4 cijfers). Code 1250 is bijvoorbeeld de code bestemd voor de bezoldigingen (voor alleenstaanden). Deze codes worden gevolgd door een controlegetal van 2 cijfers.

Zo wordt 1250 bijvoorbeeld gevolgd door « 11 » (1250-11). Dat controlegetal staat vermeld op het voorbereidend document. Zorg ervoor dat je het goed kopieert op je eigenlijke aangifte. Het getal dient immers als controle bij de scanning door de administratie.

1.3. Welke vakken en codes invullen?

- ✓ Waar 2 kolommen zijn voorzien, moeten personen die **alleen** een aangifte indienen, steeds de linkerkolom invullen.
- ✓ Gemeenschappelijke aangifte van personen van een verschillend geslacht: **gehuwden en wettelijk samenwonenden** van een **verschillend geslacht** die een **gezamenlijke aangifte** indienen, moeten de gegevens van de **man** in de **linkerkolom** en die van de **vrouw** in de **rechterkolom** invullen.
- ✓ Gemeenschappelijke aangifte van personen van hetzelfde geslacht: **gehuwden en wettelijk samenwonenden** van **hetzelfde geslacht** die een **gezamenlijke aangifte** indienen, moeten de gegevens van **de oudste** in de **linkerkolom** en die van **de jongste** in de **rechterkolom** invullen.

Vul vervolgens je **aangifte** in op basis van de kladaangifte die je eerst invulde.

OPGELET! Sinds 2009 staan er geen voorgedrukte codes meer. Je moet dus zelf de codes vermelden met daarnaast de overeenstemmende bedragen. Ga als volgt te werk.

1. Schrijf in de **eerste vier vakjes** de code.

Vakken II tot XII	
Codes	Bedragen, data, andere
1 2 5 0 -	

2. Vul in de **twee onmiddellijk volgende vakjes** het controlegetal in (2 cijfers).

Vakken II tot XII	
Codes	Bedragen, data, andere
1 2 5 0 - 1 1	

3. Je beschikt dan over nog **10 vakjes** om het **bedrag** dat overeenstemt met de code in te vullen. Opgelet ! Je moet het bedrag rechts uitlijnen, **de twee laatste vakje zijn enkel bestemd voor de cijfers na de komma (d.w.z. de centiemen)**. Indien je een rond bedrag moet vermelden (zonder centiemen), schrijf dan « 00 » in de 2 laatste vakjes.

Vakken II tot XII	
Codes	Bedragen, data, andere
1 2 5 0 - 1 1	3 2 1 3 2 1 3

Vakken II tot XII	
Codes	Bedragen, data, andere
1 2 5 0 - 1 1	3 2 1 3 2 0 0

Ook om een **percentage** te vermelden, lijn je rechts uit. De laatste twee vakjes dienen opnieuw enkel voor de centiemen. Indien u een rond percentage (zonder centiemen) moet vermelden, schrijf dan « 00 » in de laatste 2 vakjes.

Vakken II tot XII	
Codes	Bedragen, data, andere
1 1 4 8 - 1 6	8 5 0 0

Om een **aantal** te vermelden, lijn je rechts uit en laat je de twee vakjes na de komma leeg.

Vakken II tot XII	
Codes	Bedragen, data, andere
1 0 3 0 - 3 7	3

Om een datum te vermelden, lijn je rechts uit en gebruik je het formaat DDMMYYYY (D = datum / M = maand / Y = jaar). De twee vakjes na de komma laat je leeg.

Vakken II tot XII	
Codes	Bedragen, data, andere
1195-66	17062004

Om een vak aan te kruisen, plaats je een kruisje in het vak links van de komma. De twee vakjes na de komma laat je leeg.

Vakken II tot XII	
Codes	Bedragen, data, andere
1001-66	X

4. De delen die voorbehouden zijn voor extra inlichtingen (in tekstformaat) bevinden zich op de vierde bladzijde van de aangifte. Ze zijn geordend per vak.
 5. Vergeet niet te controleren of je persoonlijke gegevens (op de eerste pagina) nog steeds correct zijn. Indien dit niet het geval is, pas ze dan aan in het daartoe bestemd vakje.
- Bepaalde bedragen vergen **bewijsstukken**. Vroeger was het verplicht om deze bij de aangifte te voegen. Sinds aanslagjaar 2009 (inkomstenjaar 2008) moet je geen bijlagen meer versturen met de aangifte. Je moet ze wel zorgvuldig bijhouden tot het verstrijken van het zevende jaar dat volgt op het belastbaar tijdperk. Je controlekantoor kan je immers vragen om een van de bewijsstukken voor te leggen. Indien je echter toch bijlagen aan de aangifte wil toevoegen, moet je **het begeleidend blad voor de bijlagen** dat je samen met je aangifte hebt gekregen, invullen.
 - **Dateer en onderteken** uw aangifte in het daartoe bestemde vakje. Indien u een gezamenlijke aangifte indient moet u beiden de aangifte ondertekenen. Uw aangifte dateren en ondertekenen is een wettelijke vereiste.
 - Nadat je de aangifte hebt **ingevuld, gedateerd en ondertekend**, vouw je ze in twee op de lijn waar staat "**hier vouwen a.u.b.**". Stop ze, samen met de eventuele bijlagen, bij voorkeur in de enveloppe die samen met de aangifte werd verstuurd. Deze enveloppe verstuurt u rechtstreeks naar het scanningcentrum van uw gewest en niet meer naar het plaatselijk kantoor zoals vroeger. Het adres van het **scanningcentrum** staat gedrukt in een kader op de eerste bladzijde van uw aangifte. Indien u de aangifte op juiste manier in de enveloppe stopt, staat het adres dus automatisch in het venster van de enveloppe. Zorg ervoor dat u de enveloppe **voldoende frankeert** en schrijf er als afzender duidelijk je voornaam, naam en adres op. Indien je de aangifte niet met de post wil terugsturen, kunt u ze in de brievenbus van uw plaatselijk taxatiekantoor gaan stoppen.

1.4. Is er een andere manier om mijn aangifte in te dienen?

Je kan je aangifte ook elektronisch indienen via Tax-on-web. Deze onlinedienst is gratis en 24 uur op 24 en 7 dagen op 7 beschikbaar. Om te weten te komen hoe Tax-on-web werkt, kunt u de video bekijken op www.taxonweb.be.

1.5. Wat is de uiterste datum waarop de aangifte moet zijn ingediend ?

De uiterste datum voor het indienen van de aangifte in de personenbelasting is dit jaar 30 juni 2011. Dat wil zeggen dat de aangifte uiterlijk op dinsdag 30 juni op het scanningcentrum van uw gewest moet zijn aangekomen of in de bus van uw plaatselijk taxatiekantoor moet zitten.

Vergeet geen rekening te houden met de normale verzendingstermijnen van de Post.

2. MUNTEENHEID, FINANCIËLE REKENING, TELEFOONNUMMER EN BEROEP – VAK I

[illegible]

Rubriek 1 – Financiële rekening

In vak I van de aangifte staat je huidige door de administratie gekende rekeningnummer vermeld, waarop eventuele teruggaven van belastingen kunnen worden overgeschreven.

Wens je dat rekeningnummer verder te gebruiken, vul dan het vakje hieronder niet in!

Indien in vak I van je aangifte **geen rekeningnummer vermeld** is, indien **het vermelde nummer niet (meer) correct** is of indien je een andere rekening wenst te gebruiken, duid dan hieronder de houder(s) aan en vermeld het nummer van de rekening op jouw naam waarop teruggaven voortaan en tot herroeping mogen worden overgeschreven.

Opgelet!

De vermelde bedragen moeten steeds twee cijfers na de komma bevatten.

Voorbeeld: een bedrag van 500 € MOET steeds als 500,00 geschreven worden.

3. PERSOONLIJKE GEGEVENS EN GEZINSLASTEN – VAK II

A. PERSOONLIJKE GEGEVENS. (Kruis de vakjes aan die op uw persoonlijke toestand betrekking hebben)	
1. U was op 1.1.2011 :	
1001-66	☐ ongehuwd en niet wettelijk samenwonend
1002-65	☐ gehuwd
1003-64	☐ U bent in 2010 gehuwd en woonde sinds 2009 of vroeger, tot uw huwelijk, nog niet wettelijk samen met uw echtgenoot
1004-63	☐ wiens nettobestaansmiddelen in 2010 niet meer dan 2.830 EUR bedroegen
1005-62	☐ wiens nettobestaansmiddelen in 2010 meer dan 2.830 EUR bedroegen
1006-61	☐ wettelijk samenwonend
1007-60	☐ U hebt in 2010 een verklaring afgelegd van wettelijke samenwoning met uw partner,
1008-59	☐ wiens nettobestaansmiddelen in 2010 niet meer dan 2.830 EUR bedroegen
1009-58	☐ wiens nettobestaansmiddelen in 2010 meer dan 2.830 EUR bedroegen
1010-57	☐ weduwnaar, weduwe of daarmee gelijkgestelde (ingevolge het overlijden van uw wettelijk samenwonende partner)
1011-56	☐ Uw echtgenoot of wettelijk samenwonende partner is overleden in 2010. Voor u en hem of haar :
1012-55	☐ dient er één gemeenschappelijke aanslag te worden gevestigd
1013-54	☐ dienen er twee afzonderlijke aanslagen te worden gevestigd
1014-53	☐ uit de echt gescheiden of daarmee gelijkgesteld (ingevolge de beëindiging van de wettelijke samenwoning)
1015-52	☐ De echtscheiding of beëindiging van de wettelijke samenwoning vond plaats in 2010
1016-51	☐ van tafel en bed gescheiden
1017-50	☐ De scheiding van tafel en bed vond plaats in 2010
1018-49	☐ feitelijk gescheiden
1019-48	☐ De feitelijke scheiding vond plaats in 2010
2. Deze aangifte betreft :	
1020-47	☐ een gehuwde of wettelijk samenwonende persoon die, als ambtenaar, ander personeelslid of gepensioneerde van een internationale organisatie, in 2010 meer dan 9.280 EUR beroepsinkomsten heeft verkregen die bij overeenkomst zijn vrijgesteld en niet in aanmerking komen voor de berekening van de belasting op zijn andere inkomsten
1021-46	☐ de echtgenoot of wettelijk samenwonende partner van zulke ambtenaar, enz. van een internationale organisatie
1022-45	☐ een belastingplichtige die in 2010 overleden is en die op de datum van zijn of haar overlijden :
1023-44	☐ gehuwd of wettelijk samenwonend was
1024-43	☐ niet gehuwd, noch wettelijk samenwonend was, maar in 2010 weduwnaar, weduwe of daarmee gelijkgestelde (ingevolge het overlijden van zijn of haar wettelijk samenwonende partner) geworden was
	Voor de belastingplichtige en zijn of haar eerder in 2010 overleden echtgenoot of wettelijk samenwonende partner
1025-42	☐ dient er één gemeenschappelijke aanslag te worden gevestigd
1026-41	☐ dienen er twee afzonderlijke aanslagen te worden gevestigd
1027-40	☐ niet gehuwd, noch wettelijk samenwonend was, en die in 2010 ook geen weduwnaar, weduwe of daarmee gelijkgestelde (ingevolge het overlijden van zijn of haar wettelijk samenwonende partner) geworden was
1028-39	☐ een persoon met een zware handicap (niet aankruisen indien u een gezamenlijke aangifte indient met uw echtgenoot wettelijk samenwonende partner en u vrouw bent (koppels van verschillend geslacht) of de jongste bent (koppels van hetzelfde geslacht) - zie hieronder)
1029-38	☐ een gehuwde of wettelijk samenwonende vrouw met een zware handicap (koppels van verschillend geslacht) of een jongste echtgenoot of wettelijk samenwonende partner met een zware handicap (koppels van hetzelfde geslacht) (alleen aankruisen indien u en uw echtgenoot of partner een gezamenlijke aangifte indienen)

A. Persoonlijke gegevens

Rubriek 1 Toestand op 01/01/2011

Vermeld hier uw burgerlijke stand op 1 januari 2011.

Doe dit correct want dit kan belangrijke gevolgen hebben op de belastingberekening.

Belangrijk!

Sinds de aangifte 2005 worden **wettelijk samenwonenden** – dit zijn personen die een verklaring van wettelijke samenwoning hebben afgelegd bij de ambtenaar van de burgerlijke stand van de gemeenschappelijke woonplaats – op het vlak van de personenbelasting volledig **gelijkgesteld met gehuwden**.

Ze moeten dus een gemeenschappelijke aangifte invullen, maar zullen wel afzonderlijk belast worden.

Dit betekent ook dat de fiscale bepalingen die gelden voor gehuwden voortaan ook op de wettelijk samenwonenden van toepassing zijn. Met het **begrip "echtgenoot/partner"** wordt dus, naargelang het geval, de **gehuwde of de wettelijke samenwonende** aangegeven.

Die "gelijkstelling" heeft als gevolg dat de fiscale voordelen die gehuwden hadden, nu ook verleend worden aan de wettelijke samenwonenden, zoals het huwelijksquotiënt. Voortaan worden de wettelijke samenwoning en het huwelijk vanuit fiscaal oogpunt dus op gelijke voet behandeld, net zoals de beëindiging van de wettelijke samenwoning wegens feitelijke scheiding, overlijden... gelijkgesteld wordt met de ontbinding van het huwelijk wegens overlijden, enz.

Belangrijk!

In het kader van de belastinghervorming wordt aan IEDERE belastingplichtige die belast wordt als alleenstaande met één of meerdere kinderen ten laste, ongeacht de geboortedatum van het of de kinderen, een verhoogde belastingvrije som toegekend.

Vroeger werd die verhoogde som enkel toegekend aan alleenstaande belastingplichtigen voor de kinderen die buiten het huwelijk werden verwekt. Vanaf 2003 heeft dit onderscheid geen belang meer: een uit de echt gescheiden en niet hertrouwde alleenstaande ouder met een of meerdere kinderen ten laste heeft vanaf nu steeds recht op die verhoogde som, zelfs al werd het kind in kwestie vóór de scheiding verwekt.

- **code 1001-66: ONGEHUWD EN NIET WETTELIJK SAMENWONEND:**
Alleenstaanden hebben recht op een van belasting vrijgesteld inkomen van 6.430,00 € of 6.690,00 € volgens het netto belastbaar inkomen.
- **codes 1002-65 tot 1005-62: GEHUWD:**
Dit geeft aanleiding tot een belastingvermindering door de toepassing van het huwelijksquotiënt bij de éénverdienersgezinnen en tot het afzonderlijk belasten van de beroepsinkomsten (decumulatie) bij de tweeverdienersgezinnen.
Deze gezinnen genieten automatisch van het huwelijksquotiënt indien dit voordeliger is dan de decumulatie (wat in regel zo is) of indien de beroepsinkomsten van één der partners lager zijn dan 9.280,00 € en dan 30% van het totale beroepsinkomen van beide echtgenoten samen.

- **code 1003-64:** **bent u in 2009 in het huwelijk getreden en u woont niet wettelijk samen sinds 2010 of vroeger, dan moet u dit vermelden en aangeven of uw echtgenoot in dat jaar verdiend heeft.**

* **code 1004-63:** minder dan 2.830,00 €.

* **code 1005-62:** meer dan 2.830,00 €.

- **codes 1006-61 tot 1009-58:** WETTELIJK SAMENWONEND:

Dezelfde fiscale behandeling als de gehuwden.

- **code 1007-60:** als je in 2009 een verklaring van wettelijke samenwoning met je partner afgelegd hebt, dan moet je deze code aankruisen en aanstippen of je partner in 2009 bestaansmiddelen had van.

* **code 1008-59:** minder dan 2.830,00 €.

* **code 1009-58:** meer dan 2.830,00 €.

Voor het jaar van het huwelijk of de wettelijke samenwoning ontvangt elke echtgenoot een eigen belastingaangifte en wordt de belasting voor iedere echtgenoot afzonderlijk berekend. Er moet dus door iedere echtgenoot afzonderlijk een aangifte worden ingediend en men zal fiscaal als alleenstaande beschouwd worden.

Pasgehuwde (of pas wettelijk samenwonde) éénverdieners verliezen echter voor dat jaar het huwelijksquotiënt. Eventueel kan één van de echtgenoten van een verhoogde belastingvrije som genieten (nl. 6.430,00 € + 1.370,00 €) op voorwaarde dat de andere echtgenoot in 2010 netto-bestaansmiddelen had die niet meer dan 1.830,00 € bedroegen.

Om dit nettobedrag te bepalen worden van het bruto-bedrag de reële kosten of een forfait van 20% (met een minimum van 380,00 € voor lonen en wedden) afgetrokken.

- **codes 1010-57 tot 1013-54:** WEDUWNAAR OF WEDUWE
OF GELIJKGESTELDE (t.q.v. overlijden wettelijk
samenwondende):

- **code 1011-56:** u moet deze code invullen als uw echtgenoot of wettelijk samenwonende partner in 2010 overleden is. Hierbij moet u uw keuze bepalen:

* **code 1012-55:** minder ofwel worden de echtgenoten afzonderlijk belast als alleenstaanden;

* **code 1013-54:** ofwel een gemeenschappelijke aanslag voor het jaar waarin de echtgenoot overleden is (d.w.z. alsof het huwelijk of de wettelijke samenwoning niet ontbonden was).

Als de langstlevende echtgenoot voor de eerste optie kiest, zal het huwelijksquotiënt nog toegepast kunnen worden op de inkomsten van het jaar waarin een van de echtgenoten overleden is, wat in bepaalde gevallen voor minder belastingen zal zorgen.

Opmerking:

Die regeling is eveneens van toepassing wanneer beide echtgenoten tijdens hetzelfde jaar overlijden. In dit geval moet de keuze gemaakt worden door de erfgenamen.

- **codes 1014-53 tot 1015-52:** UIT DE ECHT GESCEIDEN
OF GELIJKGESTELD (wanneer de wettelijke
samenwoning beëindigd werd):

Uit de echt gescheiden belastingplichtigen worden als alleenstaanden beschouwd.

Belangrijk!

De **datum** die in geval van echtscheiding in aanmerking moet worden genomen om vast te stellen of er een **gemeenschappelijke aanslag** op naam van de beide echtgenoten **dan wel** een **individuele aanslag** op naam van elke echtgenoot moet worden gevestigd, is voortaan **de datum** van de **overschrijving** van de **echtscheiding** in de **bevolkingsregisters**.

- **code 1015-52:** u moet deze code invullen wanneer de scheiding of de beëindiging van de wettelijke samenwoning in 2010 plaatsvond.
- **codes 1016-51 tot 1017-50:** VAN TAFEL EN BED GESCEIDEN:
Het jaar van de scheiding van tafel en bed wordt de belastingplichtige als alleenstaande beschouwd.
 - **code 1017-50:** u moet deze code invullen wanneer de scheiding tafel en bed in 2009 plaatsvond.
- **codes 1018-49 tot 1019-48:** FEITELIJK GESCEIDEN:
Indien er in de loop van het belastbaar tijdperk een feitelijke scheiding plaatsvindt, moeten beide partners maar één aangifte invullen en is het stelsel van de decumul of het huwelijksquotiënt dus nog van toepassing. Het is pas vanaf het jaar volgend op het jaar van de feitelijke scheiding (en voorzover die nog bestaat) dat de partners als alleenstaanden worden beschouwd voor de belastingberekening.
 - **code 1019-48:** u moet deze code invullen wanneer de feitelijke scheiding in 2010 plaatsvond.

Rubriek 2 – Andere inlichtingen

Hier moet nadere informatie gegeven worden over de situatie van de mensen waarop de aangifte betrekking heeft.

- **codes 1020-47:** INTERNATIONAAL AMBTENAAR:
Wanneer de belastingplichtige een ambtenaar of een ander personeelslid of een gepensioneerde van een **internationale instelling** is met een beroepsinkomen van meer dan 8.880,00 € dat krachtens een overeenkomst vrijgesteld is van belastingen (bv. één van de echtgenoten is een ambtenaar van de Europese Gemeenschap), dan komt hij niet in aanmerking voor de berekening van de belasting op de andere gezinsinkomsten.
- **codes 1021-46:** ECHTGENOOT OF WETTELIJK SAMENWONENDE PARTNER VAN EEN INTERNATIONAAL AMBTENAAR:
De echtgenoot van zulk een ambtenaar of een ander personeelslid of een gepensioneerde van een internationale instelling wordt als alleenstaande beschouwd en krijgt dus een belastingvrij bedrag van 6.430,00 €.

- **codes 1022-47 – 1027-40: BELASTINGPLICHTIGE OVERLEDEN IN 2010**
Opdat de belastingadministratie eventueel de extra verhoging van het belastingvrije inkomen van de overlevende echtgenoot (Zie rubriek 1, **codes 1010 tot 1013** hiervoor) zou kunnen berekenen, moet je hier vermelden of die.
 - **code 1023-44:** gehuwd of wettelijk samenwonend was
 - **code 1024-43:** noch gehuwd, noch wettelijk samenwonend was, maar in 2010 weduwnaar, weduwe of daarmee gelijkgestelde (ingevolge het overlijden van zijn of haar wettelijk samenwonende partner) geworden was. Voor de belastingplichtige en zijn of haar eerder in 2010 overleden echtgenoot of wettelijk samenwonende partner:
 - * **code 1025-42** dient er één gemeenschappelijke aanslag te worden gevestigd;
 - * **code 1026-41** dienen er twee afzonderlijke aanslagen te worden gevestigd.
 - **code 1027-40:** noch gehuwd noch wettelijk samenwonend was en evenmin weduwnaar, weduwe of daarmee gelijkgesteld was geworden (als gevolg van het overlijden van de wettelijk samenwonende) in 2010.
- **codes 1028-39 – 1029-38: ZWARE HANDICAP:**
Een zware handicap geeft recht op een extra belastingvrije som van 1.370,00 €.
- Om erkend te worden als zware handicap zijn er twee criteria:
 - ofwel een vermindering van het verdienvermogen op de algemene arbeidsmarkt tot één derde of minder;
 - ofwel een vermindering van de zelfredzaamheid van ten minste 9 punten.
- Door een wet van 22/12/1989 worden eveneens als gehandicapten aangemerkt:
 - de RIZIV-invaliden (d.w.z. de personen die na de periode van één jaar van primaire ongeschiktheid wegens ziekte als invalide door het RIZIV worden erkend);
 - de personen die een administratieve of gerechtelijke beslissing voorleggen, waaruit blijkt dat zij voor min. 66% blijvend fysiek of psychisch gehandicapt of arbeidsongeschikt zijn verklaard.
- Mensen die voor de belastinghervorming reeds een tegemoetkoming wegens handicap bekwamen op basis van het andere criterium (handicap van min. 66%) blijven hiervan ook na de hervorming genieten. Ze moeten wel bij hun aangifte een attest voegen dat bewijst dat ze nog invalide zijn voor ten minste 66%.
- Voortaan mag de handicap ook worden vastgesteld na de leeftijd van 65 jaar, maar om recht te geven op een fiscale tegemoetkoming moet wel bewezen worden dat hij het gevolg is van feiten die gebeurden vóór de leeftijd van 65 jaar.

Een overzicht van de attesten die kunnen voorgelegd worden om de handicap te bewijzen, vindt u in deel VII op blz. **267**.

Heb je een zware handicap, dan moet je:

- **code 1028-39:** invullen als je ongehuwd en niet wettelijk samenwonend bent of als je met je partner een gezamenlijke aangifte indient en je een man (personen van verschillend geslacht) of de oudste van de twee (personen van hetzelfde geslacht) bent;
- **code 1029-38:** invullen als je met je partner een gezamenlijke aangifte indient en je een vrouw (personen van verschillend geslacht) of de jongste van de twee (personen van hetzelfde geslacht) bent.

B. Gezinslasten – codes 1030-37 tot 1059-08

B. GEZINSLASTEN. (Vul het gevraagde aantal in tenzij het gelijk is aan 0)	
1. a) Aantal kinderen die fiscaal volledig als te uwen laste kunnen worden beschouwd :	1030-37
b) Aantal van de in 1, a) vermelde kinderen met een zware handicap :	1031-36
c) Aantal van de in 1, a) vermelde kinderen die op 1.1.2011 nog geen 3 jaar waren en voor wie u in vak VII, 4 geen uitgaven voor kinderopvang aftrekt :	1038-29
d) Aantal van de in 1, c) vermelde kinderen met een zware handicap :	1039-28
2. a) Aantal kinderen die fiscaal te uwen laste zijn, maar voor wie de helft van het belastingvoordeel moet worden toegekend aan de andere ouder wegens de gelijkmatig verdeelde huisvesting van de kinderen :	1034-33
b) Aantal van de in 2, a) vermelde kinderen met een zware handicap :	1035-32
c) Aantal van de in 2, a) vermelde kinderen die op 1.1.2011 nog geen 3 jaar waren en voor wie u in vak VII, 4 geen uitgaven voor kinderopvang aftrekt :	1054-13
d) Aantal van de in 2, c) vermelde kinderen met een zware handicap :	1055-12
3. a) Aantal kinderen die fiscaal ten laste zijn van de andere ouder, maar voor wie de helft van het belastingvoordeel aan u moet worden toegekend wegens de gelijkmatig verdeelde huisvesting van de kinderen :	1036-31
b) Aantal van de in 3, a) vermelde kinderen met een zware handicap :	1037-30
c) Aantal van de in 3, a) vermelde kinderen die op 1.1.2011 nog geen 3 jaar waren en voor wie u in vak VII, 4 geen uitgaven voor kinderopvang aftrekt :	1058-09
d) Aantal van de in 3, c) vermelde kinderen met een zware handicap :	1059-08
4. a) Aantal ouders, grootouders, overgrootouders, broers en zusters van 65 jaar of ouder die fiscaal als te uwen laste kunnen worden beschouwd :	1043-24
b) Aantal van de in 4, a) vermelde personen met een zware handicap :	1044-23
5. a) Aantal andere personen die fiscaal als te uwen laste kunnen worden beschouwd (noch uzelf, noch uw echtgenoot, noch uw samenwonende partner meetellen !) :	1032-35
b) Aantal van de in 5, a) vermelde personen met een zware handicap :	1033-34

Het gaat hier hoofdzakelijk om de kinderen, maar eventueel ook om kleinkinderen, ouders, grootouders, broers, zusters, pleegouders (d.w.z. familieleden tot en met de tweede graad).

Om ten laste te zijn moeten deze personen:

- op 01/01/2011 deel uitmaken van het gezin (een gezinslid dat in 2010 overleed, blijft evenwel voor dat jaar gelden als persoon ten laste; dit is ook het geval voor een kind dat in 2010 geboren en overleden is)

Belangrijk!

Een **dodgeboren kind** of een kind **verloren** bij een **miskraam** na **ten minste 180 dagen** zwangerschap wordt eveneens geacht deel uit te maken van het gezin op 1 januari van het aanslagjaar 2011, op voorwaarde dat de gebeurtenis zich in 2010 voorgedaan heeft.

- In 2010 geen bezoldigingen genoten hebben die voor de belastingplichtige bedrijfskosten vormen

- In 2010 geen netto-bestaansmiddelen van meer dan 2.830,00 € genoten hebben

Bestaansmiddelen zijn alle belastbare en niet-belastbare inkomsten met uitzondering van:

- het bruto belastbaar inkomen van en jobstudent in het kader van en studentenovereenkomst ten belope van 2.360,00 €
- de eerste schijf van het alimentatiegeld
- de wettelijke kinderbijslagen
- de studiebeurzen
- de premies voor het voorhuwelijkssparen
- de tegemoetkomingen die ten laste van de Schatkist zijn verkregen krachtens de wetgeving betreffende het toekennen van tegemoetkomingen aan mindervaliden
- de bezoldigde uitkeringen voor ziekte, werkloosheid, enz. voor gehandicapte personen verkregen ingevolge hun tewerkstelling in een erkende beschermde werkplaats
- de achterstallige onderhoudsuitkeringen ontvangen ter uitvoering van een gerechtelijke beslissing

Netto-inkomens = ?

Aangezien het bruto-bedrag verminderd mag worden met een forfaitaire aftrek van 20% (met een minimum van 390,00 € voor de bezoldigingen van loon- en weddetrekkenden), betekent dit dat het kind in 2010 max. 3.537,00 € bruto belastbaar inkomen mag hebben om fiscaal ten laste te blijven.

Voor het aanslagjaar 2010 bedraagt het bedrag van de netto-bestaansmiddelen verhoogd **voor kinderen ten laste van alleenstaanden** 4.080,00 € netto (bruto 5.100,00 €).

Het bedrag wordt verhoogd tot 5.180,00 € (bruto 6.475,00 €) voor **gehandicapte kinderen van alleenstaanden**.

Belangrijk!

Inkomsten jobstudenten

Voor het bepalen van de toegelaten inkomsten van een persoon ten laste moet **geen rekening meer gehouden** worden met de bruto **belastbare** bezoldigingen die een **student** verdient heeft in het kader van een studentenovereenkomst, en wel **ten belope van 2.360,00 € per jaar**.

Voorbeeld:

In 2010 verdiende een jobstudent een bruto belastbaar bedrag van 4.000,00 €.

Dit bedrag zal beschouwd worden als een bruto-inkomen van 1.640,00 € (4.000,00 € – 2.360,00 €).

Aangezien het netto doorgaans gelijk is aan het bruto min 20%, zal dit inkomen in aanmerking genomen worden ten belope van 1.312,00 € (1.640,00 € x 0,80%) om het totaal netto-inkomen te berekenen.

Belangrijk!

Vanaf de aangifte 2007 is de berekening van de netto bestaansmiddelen veranderd voor wat betreft de bloedverwanten van de belastingplichtige in **opklimmende lijn** of in **de zijlijn** tot de **2^e graad**. Om de netto bestaansmiddelen van die personen te bepalen, worden hun pensioenen en daarmee gelijkgestelde renten en uitkeringen slechts voor een deel in aanmerking genomen.

Bij die berekening wordt namelijk de eerste schijf van het pensioen (of daarmee gelijkgestelde rente of uitkering) van 22.770,00 € niet in aanmerking genomen.

Belangrijk!

Het **alimentatiegeld**, dat uitbetaald wordt aan de kinderen wordt, nog slechts **gedeeltelijk meegerekend** om na te gaan of een kind fiscaal ten laste is. De eerste schijf van het alimentatiegeld is inderdaad vrijgesteld. Het bedrag van die vrijgestelde schijf bedraagt **2.830,00 €** voor de aangifte 2011.

Voor de betrokkenen is dit een goede zaak. Nochtans maakt het een berekening om te zien of een kind al dan niet ten laste blijft, nog een stukje moeilijker.

We proberen dit te verduidelijken aan de hand van een **concreet voorbeeld**:

Ingevolge de scheiding van zijn ouders woont een student bij zijn vader of zijn moeder. Hij ontvangt van de andere ouder een alimentatiegeld van 350,00 € per maand, 4.200,00 € per jaar dus.

Hoeveel mag die student nog verdienen aan belastbaar inkomen zonder dat hij zijn statuut van persoon ten laste verliest?

Voor de berekening van de persoonlijke bestaansmiddelen moet men geen rekening houden met de eerste schijf van 2.830,00 € van het alimentatiegeld.
Worden dus meegerekend: 1.370,00 € bruto van dat alimentatiegeld.

Netto betekent dit dus 1.096,00 € ($1.370,00 \text{ €} \times 80\%$).

Het bedrag dat die student nog mag verdienen, hangt vervolgens af van zijn persoonlijke en familiale situatie:

- Als de ouder van wie hij ten laste is, ondertussen opnieuw gehuwd is, mogen zijn netto-bestaansmiddelen niet hoger liggen dan 2.830,00 € voor de aangifte 2011.
In ons voorbeeld mag hij dan nog 1.734,00 € **netto** verdienen ($2.830,00 \text{ €} - 1.096,00 \text{ €}$).
- Als de ouder van wie hij ten laste is, niet hertrouwd is, mogen zijn netto-bestaansmiddelen om fiscaal ten laste te blijven niet hoger zijn dan 4.080,00 €.
In ons voorbeeld mag hij dus nog 2.984,00 € **netto** verdienen ($4.080,00 \text{ €} - 1.096,00 \text{ €}$).
- Als de ouder van wie hij ten laste is niet hertrouwd is en de student gehandicapt is, dan mogen zijn netto-bestaansmiddelen 5.180,00 € bedragen.
In ons voorbeeld mag hij dus nog 4.084,00 € netto verdienen ($5.180,00 \text{ €} - 1.096,00 \text{ €}$).

Punt 1 **Aantal kinderen volledig ten laste – codes 1030-37 en 1031-36**

- **code 1030-37**: hier moet je het **aantal kinderen** opgeven dat **fiscaal volledig ten laste** beschouwd kan worden.
- **code 1031-36**: onder **code 1031** moet je het aantal onder **code 1030-37 bedoelde kinderen aangeven** met een **zware handicap**.

Belangrijk!

Onder codes 1038-29 en 1039-28 moet je het gevraagde aantal vermelden, behalve als het gelijk is aan nul.

- **code 1038-29**: hier moet je het aantal kinderen aangeven dat onder code 1030-37 vermeld werd, dat op 1 januari 2011 jonger dan 3 jaar was en waarvoor je de aftrek voor kinderopvangkosten niet aanvraagt (zie kader VII, rubriek 4, code 1384-71).

Voor ieder kind dat aan die voorwaarden voldoet wordt een belastingvrije som van 510,00 € toegekend.

Dit aanvullend belastingvrij inkomen is dus bedoeld voor kinderen die niet door een erkende opvangdienst worden opgepast maar wel bij een zelfstandig opvanggezin dat niet onder toezicht staat of in het gezin van de belastingplichtige zelf of bij familieleden.

- **code 1039-28**: moet je het aantal onder **code 1038-29 bedoelde kinderen vermelden** met een **zware handicap**.

Belangrijk!

Naar aanleiding van parlementaire vragen werd de notie "personen ten laste" verduidelijkt:

- een belastingplichtige kan de minderjarige kinderen van de partner met wie hij samenwoont maar niet gehuwd is ten laste nemen, zonder dat die kinderen zijn natuurlijke kinderen zijn. Daartoe moet hij nog twee bijkomende voorwaarden vervullen:
- de belastingplichtige moet de kinderen "volledig en hoofdzakelijk" ten laste hebben (hij moet dus bewijzen dat zijn effectieve bijdrage hoger is dan de helft van de onderhoudskosten van de kinderen);
- die kinderen mogen terzelfder tijd niet door hun eigen ouders fiscaal ten laste genomen worden.

Bij het bepalen van de fiscale tegemoetkoming wegens kinderlast worden gehandicapte kinderen voor twee geteld.

Punt 2 Aantal kinderen volledig ten laste maar waarvoor de helft van het belastingvoordeel aan de andere ouder toegekend moet worden wegens de gelijkmatig verdeelde huisvesting van de kinderen – codes 1034–33 tot 1055-12

Belangrijk!

Uit de echt of van tafel en bed gescheiden ouders die samen het ouderlijk gezag over hun gemeenschappelijke kinderen uitoefenen en het hoederecht onder elkaar delen, kunnen nu de belastingvermindering voor die kinderen onder elkaar verdelen. Het belastingvoordeel voor kinderen ten laste wordt dan niet meer aan één ouder toegewezen, maar onder de twee vroegere echtgenoten verdeeld.

Die fiscale regeling is echter geen verplichting en ze wordt ook niet automatisch toegepast. Beide ouders moeten immers een aanvraag tot verdeling (door beiden voor akkoord ondertekend) bij hun belastingaangifte voegen.

Daartoe werden in de aangifte twee rubrieken voorzien.

Belangrijk!

- Het delen van het belastingvoordeel kan pas voor de inkomsten van het jaar dat volgt op de scheiding. De inkomens m.b.t. het jaar van de scheiding worden immers nog gezamenlijk belast.
- Als de ouders van die mogelijkheid gebruik maken, dan is het onderhoudsgeld dat misschien door één van de ouders betaald wordt, niet aftrekbaar in hoofde van die ouder.

Met andere woorden, als de ouders het hoederecht over hun gemeenschappelijke kinderen delen en één van hen onderhoudsgeld betaalt, dan **is het** delen van het belastingvoordeel **financieel niet interessant**.

Maar we zeggen het nogmaals: die regeling is noch verplicht noch automatisch!

Deze rubriek mag u alleen invullen indien terzelfder tijd aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- u oefent samen met de andere ouder het ouderlijk gezag uit over uw gemeenschappelijke kinderen;
- u maakt geen deel uit van het gezin van die andere ouder;
- de kinderen in kwestie hebben hun fiscale woonplaats bij u en voldoen aan de voorwaarden om fiscaal te uwen laste te zijn;
- de huisvesting van de kinderen is gelijkmatig verdeeld over u en de andere ouder op grond van:
 - ofwel een uiterlijk op 1 januari 2011 geregistreerde of door een rechter gehomologeerde overeenkomst waarin uitdrukkelijk is vermeld:
 - 1° dat de huisvesting van de kinderen in kwestie gelijkmatig is verdeeld over u en de andere ouder;
 - 2° dat u en die andere ouder bereid zijn om de toeslagen op de belastingvrije som voor die kinderen te verdelen;
 - ofwel een uiterlijk op 1 januari 2011 genomen rechterlijke beslissing waarin uitdrukkelijk is vermeld dat de huisvesting van de kinderen in kwestie gelijkmatig is verdeeld over u en de andere ouder;

- voor de kinderen in kwestie worden noch door u, noch door de andere ouder onderhoudsuitkeringen afgetrokken als bedoeld in vak VI, rubrieken 1 en 3 (zie ook de uitleg bij die rubrieken).

Opmerking: · Indien u deze rubriek invult, moet u een afschrift van de desbetreffende overeenkomst of rechterlijke beslissing ter beschikking houden van de administratie.

- **codes 1034-33 en 1035-32**

- **code 1034-33:** moet u het **aantal kinderen** vermelden die fiscaal **te uwen laste** zijn maar voor wie u bereid bent de **helpt** van het **belastingvoordeel af te staan** aan de andere ouder met wie u het hoederecht over die kinderen deelt. Vermeld de persoonlijke gegevens betreffende die kinderen (naam, voornaam, geboortedatum, eventuele handicap) en de naam en voornaam van uw vroegere echtgenoot.
- **code 1035-32:** moet je het aantal onder **code 1034-33 bedoelde kinderen aangeven** met een **zware handicap**.

Belangrijk!

Onder de codes 1054-13 en 1055-12 moet je het gevraagde aantal opgeven, behalve als dit gelijk is aan 0.

- **code 1054-13:** hier moet je het aantal kinderen aangeven dat onder code 1034-33 vermeld werd, dat op 1 januari 2011 jonger dan 3 jaar was en waarvoor je de aftrek voor kinderopvangkosten niet aanvraagt (zie kader VII, rubriek 4, code 1384-71).
- **code 1055-12:** hier moet je het aantal **kinderen** vermeld bij **code 1054** opgeven met een **ernstige handicap**.

Punt 3 **Aantal kinderen fiscaal ten laste van de andere ouder maar waarvoor de helft van het belastingvoordeel aan u moet worden toegekend wegens de gelijkmatig verdeelde huisvesting van de kinderen – codes 1036-31 tot 1059-08**

Deze rubriek mag u alleen invullen indien terzelfder tijd aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- u oefent samen met de andere ouder het ouderlijk gezag uit over uw gemeenschappelijke kinderen;
- u maakt geen deel uit van het gezin van die andere ouder;
- de kinderen in kwestie hebben hun fiscale woonplaats bij de andere ouder en zij voldoen aan de voorwaarden om fiscaal ten laste te zijn van die andere ouder ;
- de huisvesting van de kinderen is gelijkmatig verdeeld over u en de andere ouder op grond van:
 - ofwel een uiterlijk op 1 januari 2011 geregistreerde of door een rechter gehomologeerde overeenkomst waarin uitdrukkelijk is vermeld:
 - 1° dat de huisvesting van de kinderen in kwestie gelijkmatig is verdeeld over u en de andere ouder;
 - 2° dat u en die andere ouder bereid zijn om de toeslagen op de belastingvrije som voor die kinderen te verdelen;
 - ofwel een uiterlijk op 1 januari 2011 genomen rechterlijke beslissing waarin uitdrukkelijk is vermeld dat de huisvesting van de kinderen in kwestie gelijkmatig is verdeeld over u en de andere ouder;
- voor de kinderen in kwestie worden noch door u, noch door de andere ouder onderhoudsuitkeringen afgetrokken als bedoeld in vak VI, rubrieken 1 en 3 (zie ook de uitleg bij die rubrieken).

Opmerking: · Indien u deze rubriek invult, moet u een afschrift van de desbetreffende overeenkomst of rechterlijke beslissing ter beschikking houden van de administratie.

- **codes 1036-31 en 1037-30**

- **code 1036-31:** moet u het **aantal kinderen** vermelden die fiscaal **ten laste** zijn van de andere ouder met wie u het hoederecht deelt, maar voor wie die ouder zich bereid verklaard heeft de **helft** van het **belastingvoordeel** aan u **af te staan**. Vermeld de persoonlijke gegevens betreffende die kinderen (naam, voornaam, geboortedatum, eventuele handicap) en de naam en voornaam van uw vroegere echtgenoot.
- **code 1037-30:** moet je het aantal onder **code 1036-31** bedoelde kinderen **aangeven** met een **zware handicap**.

Belangrijk!

Onder codes 1058 en 1059-09 en 1059-08 moet je het gevraagde aantal vermelden, behalve als dit gelijk is aan 0.

- **code 1058-09:** hier moet je het aantal kinderen aangeven dat onder code 1036-31 vermeld werd, dat op 1 januari 2011 jonger dan 3 jaar was en waarvoor je de aftrek voor kinderopvangkosten niet aanvraagt (zie kader VII, rubriek 4, code 1384-71).
- **code 1059-08:** hier moet je het aantal **kinderen** vermeld bij **code 1058-09** opgeven met een **ernstige handicap**.

Punt 4 **Aantal ouders, grootouders, overgrootouders, broers en zusters van 65 jaar of ouder ten laste – codes 1043-24 en 1044-23**

Belangrijk!

Dit vrijgesteld bedrag is gelijk aan 2.730,00 € als de persoon ten laste een bloedverwant van de belastingplichtige is in opklimmende lijn of in de zijlijn tot de 2^e graad (dit zijn grootouders, overgrootouders, broers en zusters) en als die persoon de leeftijd van 65 jaar bereikt heeft.

Zoals vermeld op blz. **20** worden de pensioenen, renten en uitkeringen die deze personen ontvangen slechts gedeeltelijk in aanmerking genomen om het bedrag van hun netto bestaansmiddelen te berekenen.

- **code 1043-24:** moet u het aantal ouders, grootouders, overgrootouders, broers en zusters vermelden die als fiscaal ten laste beschouwd kunnen worden en die 65 jaar of ouder waren op 1 januari 2010.
- **code 1044-23:** moet u het aantal onder **code 1043-24** bedoelde personen met een **zware handicap** opgeven.

Punt 5 **Aantal andere personen die fiscaal als te uwen laste beschouwd kunnen worden – codes 1032-35 en 1033-34**

- **code 1032-35**: hier moet je het **aantal andere personen** dan je kinderen vermelden die **fiscaal ten laste** beschouwd kunnen worden.

Let **wel!** Je mag hier **noch jezelf noch je echtgenoot of wettelijke partner** bijtellen!

Onder deze code mogen aangegeven worden: de ouders, grootouders, broers en zusters die als fiscaal ten laste beschouwd kunnen worden en die op 1 januari 2011 nog geen 65 jaar waren.

Het belastingvrij bedrag wordt verhoogd met 1.370,00 € voor iedere persoon die geen kind is.

Om als persoon ten laste beschouwd te kunnen worden, mag die persoon geen netto bestaansmiddelen hebben van meer dan 2.830,00 € (inkomens 2010 – aangifte 2011).

Opmerking:

Wanneer de beide ouders of grootouders deel uitmaken van het gezin van de belastingplichtige, telt de administratie hun bestaansmiddelen samen om na te gaan of ze als persoon ten laste kunnen worden beschouwd. Met andere woorden, hun nettobestaansmiddelen worden samengeteld:

- Wanneer het samengetelde bedrag niet hoger is dan 2.830,00 €, kunnen beide (groot)ouders als persoon ten laste beschouwd worden
- Is het samengetelde bedrag hoger dan 2.830,00 € maar lager dan het dubbele van het toegelaten grensbedrag (5.660,00 €), dan wordt de (groot)ouder met het laagste inkomen als persoon ten laste beschouwd
- Is het samengetelde bedrag hoger dan 5.660,00 €, dan wordt geen enkele van de (groot)ouders als persoon ten laste beschouwd

- **code 1033-34**: moet je het aantal onder **code 1032-35 bedoelde personen** aangeven met een **zware handicap**.

4. INKOMSTEN VAN ONROERENDE GOEDEREN – VAK III

Sinds de aangifte 2005 wordt de **volledige decumulatie van de onroerende inkomsten** van de (gehuwde en wettelijk samenwonende) **partners** doorgevoerd.

Voor de vaststelling van de **onroerende inkomsten** bij gehuwden of wettelijk samenwonenden die gezamenlijk belast worden, is het bijgevolg belangrijk *te weten of die inkomsten al dan niet eigen zijn op grond van het vermogensrecht*.

De onroerende inkomsten *die eigen zijn op grond van het vermogensrecht*, vormen dus eigen inkomsten van de partner en dit ongeacht de hoogte van het beroepsinkomen van de andere partner.

Dit betekent dat:

- wanneer die onroerende inkomsten tot het eigen vermogen van een van de partners behoren, zij in zijnen hoofde belastbaar zijn. Voor wettelijk samenwonenden en personen gehuwd onder het stelsel van de scheiding van goederen, zal dit steeds het geval zijn;
- wanneer die onroerende inkomsten deel uitmaken van het gemeenschappelijk vermogen van de echtgenoten, zij voor de helft belastbaar zijn in hoofde van elke partner. Dit zal steeds het geval zijn voor degenen die gehuwd zijn onder het stelsel van de gemeenschap van goederen.

4.1. **Belgische inkomsten – Rubriek A**

Belangrijk!

Dit **punt 1** moet **niet meer ingevuld worden, TENZIJ** je in vak VIII, rubriek C, intresten aftrekt van een lening m.b.t. het woonhuis waarvan je het kadastraal inkomen in dit punt 1 aangeeft en voorzover die lening:

- aangegaan werd vóór 01/01/2005
of
- aangegaan werd vanaf 01/01/2005 en:
 - dient voor de herfinanciering van een lening gesloten vóór 01/01/2005
of
 - waarbij de intresten m.b.t. een lening bedoeld in de voorgaande streepjes,
nog afgetrokken worden in vak VIII

Punt 1 **Eigen woning – codes, 1100-64, 1101-63, 2100-34, 2101-33 en 1104-60**

A. BELGISCHE INKOMSTEN.		NIET GEINDEXEERD	
1. Eigen woning die u zelf betreft (of gedeelte ervan dat u zelf betreft) of die u om beroeps- of sociale redenen niet zelf betreft :			
▲ <i>Opgelet : deze rubriek alleen invullen in de omstandigheden vermeld in de toelichting (zie "Belangrijke opmerking" bij deze rubriek) !</i>			
a) K.I. dat aan de onroerende voorheffing onderworpen is :	K.I.	1100-64	2100-34
b) K.I. dat niet aan de onroerende voorheffing onderworpen is :	K.I.	1101-63	2101-33
c) Maximale aantal kinderen dat op 1 januari van enig vorig jaar te uwen laste was en met u in deze woning samenwoonde :		1104-60	

Het inkomen dat hier aangegeven moet worden is het kadastraal inkomen dat je terugvindt onder het nummer 7 van het aanslagbiljet van de onroerende voorheffing.

Opgelet!

Met ingang van het aanslagjaar 1992 worden de kadastrale inkomens geïndexeerd. Maar telkens als in de aangifte het kadastraal inkomen moet vermeld worden, moet het NIET-GEINDEXEERDE bedrag ingevuld worden. De administratie zal zelf de indexering **automatisch** toepassen bij het vaststellen van de belasting!

Voor het aanslagjaar 2011 bedraagt de indexeringscoëfficiënt 1,5461

In het kader van de gemeenschappelijke aangifte moet het aan te geven inkomen dus verdeeld worden onder de echtgenoten naar gelang hun huwelijksstelsel of stelsel van wettelijk samenwonen en in functie van de oorsprong van het onroerend goed (gemeenschappelijk of eigen vermogen).

Voorbeelden:

- Luc en Nadia zijn gehuwd onder het stelsel van de gemeenschap van goederen. Ze hebben samen een woning gekocht met een kadastraal inkomen van 1.800,00 €. In hun gemeenschappelijke aangifte moet Luc 900,00 € aangeven onder **code 1100-64** en Nadia eveneens 900,00 € onder **code 2100-34**.
- Jef en Anne zijn gehuwd onder het stelsel van de scheiding van goederen. Jef bezat vóór het huwelijk een flat met een kadastraal inkomen van 1.500,00 €. In hun gemeenschappelijke aangifte moet Jef dit K.I. van 1.500,00 € onder **code 1100-64** aangeven terwijl Anne, die geen woning bezat, onder **code 2100-34** niets moet aangeven.
- Jean-Paul en Liliane hebben een verklaring van wettelijke samenwoning afgelegd. Ze hebben samen een woning gekocht met een KI van 2.000,00 €. De woning is echter voor 70% van Jean-Paul en voor 30% van Liliane. In hun gemeenschappelijke aangifte moet Jean-Paul 1.400,00 € aangeven onder **code 1100-64** (70% van 2.000,00 €) en Liliane 600,00 € onder **code 2100-34** (30% van 2.000,00 €).

Het punt in verband met de eigen woning wordt opgesplitst in 2 deelrubrieken, met name:

- a) Kadastraal inkomen (KI) dat aan de onroerende voorheffing (OV) is onderworpen
- b) KI, dat niet aan de OV is onderworpen

Dit is het geval voor:

- een in 2010 voor het eerst in gebruik genomen nieuwbouw.

Een nieuwe woning is immers pas aan OV onderworpen vanaf 1 januari van het jaar dat volgt op het eerste jaar waarin de woning bewoond werd. In dit geval moet een KI aangegeven worden dat rekening houdt met het aantal maanden dat de woning bewoond werd. Die wordt beschouwd in gebruik te zijn vanaf de eerste dag van de maand volgend op de ingebruikneming.

Voorbeeld: de woning wordt betrokken op 03/09/2010. Het KI geldt dan vanaf 01/10/2010 m.a.w. er moeten 3/12^{den} worden aangegeven in de aangifte van het aanslagjaar 2010.

- een woning die in de loop van het jaar 2010 vernieuwd werd en waarvoor het KI aangepast werd na de vernieuwbouw.

Vernieuwbouw is immers pas vanaf 1 januari van het jaar dat volgt op de voltooiing van de werken onderworpen aan OV (op basis van het nieuwe KI). Bij punt 2 van deze rubriek moet dus het gedeelte van het KI dat wordt toegevoegd aan het bestaande KI ingevuld worden.

- een woning die van de OV vrijgesteld is krachtens een decreet of ordonnantie van het Gewest waarin ze gelegen is.

Opmerking:

Als u huurder bent van de woning die u betreft omdat u om sociale, medische of beroepsredenen uw eigen woning niet zelf kunt betrekken, dan mag u in punt 1 a) of b) van rubriek A het volledige KI van deze woning aangeven.

Forfaitaire aftrek op het kadastraal inkomen van het eigen woonhuis

Het kadastraal inkomen van het eigen woonhuis vermeld onder **rubriek A, code 1100-64 of 2100-34** mag verminderd worden met een **forfaitaire aftrek**.

Op grond van de decumulatie van de onroerende inkomsten **geldt** die **basisaftrek** voor **iedere partner** (getrouwd of wettelijk samenwonend) in geval van gemeenschappelijke aanslag.

Woning die in aanmerking komt

Wanneer de **belastingplichtige** een woning betreft *waarvan hij eigenaar of vruchtgebruiker is*, wordt het kadastrale inkomen van die woning verminderd met een woningaftrek.

De woningaftrek wordt niet toegekend voor het deel van de woning dat wordt gebruikt voor het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid van de belastingplichtige of van een van zijn gezinsleden of dat wordt betrokken door personen die geen deel uitmaken van zijn gezin.

Belastingplichtigen die alleen worden belast

De woningaftrek wordt toegepast op de woning (of het gedeelte ervan) die de belastingplichtige zelf betreft, in de mate dat hij van deze woning eigenaar (of vruchtgebruiker) is.

De woningaftrek geldt slechts voor één enkele woning.

Zijn er meerdere woningen, dan moet men een keuze maken.

Belastingplichtigen voor wie een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd

In geval een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, is het noodzakelijk dat **beide echtgenoten de woning betrekken**.

De regel dat de woningaftrek slechts voor één woning geldt, blijft bestaan.

Indien er meer dan één woning is, moet er bijgevolg een keuze worden gemaakt. Wanneer echtgenoten meer dan één woning samen betrekken, moeten ze kiezen voor één woning die ze beiden betrekken.

Van deze regel wordt enkel afgeweken indien de eigen woning niet wordt betrokken om beroeps- of sociale redenen.

Het samenwonen met de echtgenoot of de al of niet wettelijke partner wordt niet als een sociale reden beschouwd.

Aangezien de echtgenoten de inkomsten van hun onroerende goederen moeten aangeven volgens het vermogensrecht, mag de woningaftrek ook worden toegekend wanneer de echtgenoot een deel van het kadastrale inkomen van de gezinswoning moet aangeven waarvan niet hijzelf maar zijn echtgenoot eigenaar (of vruchtgebruiker) is.

Voorbeeld: Willy et Yvette zijn gehuwd volgens het stelsel van gemeenschap van goederen. Na hun huwelijk heeft Wim een woning gekocht die dus zijn eigendom is en deel uitmaakt van zijn eigen vermogen. Maar aangezien Wim en Yvienne een gemeenschappelijke aangifte doen en gehuwd zijn volgens het stelsel van gemeenschap van goederen, moeten Wim en Yvienne ieder de helft van het KI aangeven. En ook Yvienne heeft recht op de woningaftrek, zelfs al is ze zelf geen eigenaar van de woning.

Deze basisaftrek bedraagt, ongeacht de gemeente waarin u woont:

- 1) 4.638,00 €
- 2) verhoogd met 387,00 € voor de echtgenoot en voor ieder ander persoon ten laste

Onder **code 1104** mag het maximum aantal kinderen vermeld worden die gedurende een vorig jaar in diezelfde woning woonden, ook al hebben zij op 1 januari 2011 het ouderlijk huis verlaten en zijn ze dus fiscaal niet meer ten laste.

Voor de vaststelling van de verhoogde woningaftrek wordt dus rekening gehouden met het hoogste aantal kinderen ten laste op 1 januari van enig vorig jaar, voor zover de belastingplichtige dezelfde woning betreft.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag, maakt het terzake niet uit welke echtgenoot als belastingplichtige wordt beschouwd, voor zover de echtgenoot die woning op 1 januari van enig vorig aanslagjaar betrok. Om die reden is in de aangifte slechts één **code (1104-60)** voorzien om dit hoogste aantal kinderen te vermelden.

In tegenstelling tot de basisaftrek wordt, wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, de verhoging verdeeld in verhouding tot het aandeel van de echtgenoten in het kadastrale inkomen dat door elke echtgenoot wordt aangegeven.

In de praktijk wordt de verhoogde aftrek dus evenredig omgedeeld in functie van het inkomen dat de echtgenoten aangeven in de **codes 1100-64 en 2100)34**.

Deze aftrek wordt ook **verhoogd met 387,00 € per gehandicapte persoon (+ 66%)**, of dit nu de belastingplichtige, de echtgenoot of een kind is.

Een niet-gehuwde ouder telt voor zichzelf als persoon ten laste.

Deze aftrek kan evenwel nooit groter zijn dan het bedrag van het KI.

<u>Bijvoorbeeld:</u>	Geïndexeerd KI	= 1.250,00 €
	Aftrek	= 1.250,00 €

Indien er evenwel intresten betaald worden voor een hypothecaire lening, dan worden die intresten van het kadastraal inkomen afgetrokken **vóór** de forfaitaire aftrek.

In dit geval wordt er een gedeelte van de reeds betaalde voorheffing afgetrokken van de uiteindelijke belasting. Deze verrekening bedraagt **12,5% van het belastbaar kadastraal inkomen**.

De **berekening van het terugbetaalbare deel van de OV** gebeurt op basis van het **geïndexeerd KI** dat door de belastingadministratie bepaald wordt.

Deze verrekening van onroerende voorheffing gebeurt dus alleen als de forfaitaire aftrek niet werd toegepast.

<u>Voorbeeld:</u>	Aangegeven KI:	1.300,00 €	
	Geïndexeerd KI:	1.300,00 €	x 1,5461 = 2.009,93 €
			afgerond tot 2.010,00 €
	Betaalde intresten:	2.500,00 €	
		2.010,00 €	geïndexeerd KI
		<u>- 2.500,00 €</u>	intresten (aftrek beperkt tot hoogste KI)
		0,00 €	

Verrekening onroerende voorheffing: 12,5% van 2.010,00 € = 251,25 €

Indien de terugbetaalde intresten minder bedragen dan het kadastraal inkomen worden eerst de intresten afgetrokken en gebeurt vervolgens de forfaitaire aftrek.

<u>Voorbeeld:</u>	Aangegeven KI:	1.500,00 €	
	Geïndexeerd KI:	1.500,00 €	x 1,5461 = 2.319,15 € afgerond tot 2.319,00 €
	Intresten:	1.200,00 €	
		2.319,00 €	geïndexeerd KI
		- 1.200,00 €	intresten
		<u>- 1.119,00 €</u>	overblijvend stuk forfaitaire aftrek
		0,00 €	

Verrekening onroerende voorheffing: wordt beperkt tot het gedeelte van het KI waar de forfaitaire aftrek niet werd op toegepast, nl. op: 1.200,00 € x 12,5% = 150,00 €.

De belastingadministratie past deze regels **automatisch** zelf toe.

Punten 2 tot 7

2. Onroerende goederen die u voor uw beroep gebruikt :	K.I.	1105-59	2105-29
3. Gebouwen die u niet verhuurt, die u verhuurt aan natuurlijke personen die ze niet voor hun beroep gebruiken, of die u, met het oog op het ter beschikking stellen ervan als woning aan natuurlijke personen, verhuurt aan rechtspersonen die geen vennootschappen zijn :	K.I.	1106-58	2106-28
4. Gronden, materieel en outillering die u niet verhuurt of die u verhuurt aan natuurlijke personen die ze niet voor hun beroep gebruiken :	K.I.	1107-57	2107-27
5. Onroerende goederen die u overeenkomstig de pachtwetgeving verhuurt voor land- of tuinbouwdoeleinden :	K.I.	1108-56	2108-26
6. Onroerende goederen die u verhuurt in andere omstandigheden dan die waarvan sprake in de nrs. 3 tot 5 hierboven :			
a) gebouwen :	K.I.	1109-55	2109-25
Brutohuur		1110-54	2110-24
In nr. 6, a vermeld K.I. van uw eigen woning die u om beroeps- of sociale redenen niet zelf betreft :		1111-53	2111-23
b) gronden :	K.I.	1112-52	2112-22
Brutohuur		1113-51	2113-21
c) materieel en outillering :	K.I.	1115-49	2115-19
Brutohuur		1116-48	2116-18
7. Bedragen verkregen bij de vestiging of overdracht van een recht van erfpacht of opstal, of van een gelijkaardig onroerend recht :		1114-50	2114-20

Hier wordt de **volledige decumulatie van de onroerende inkomsten** van de (gehuwde en wettelijk samenwonende) **partners** toegepast.

Voor de vaststelling van de **onroerende inkomsten** bij gehuwden of wettelijk samenwonenden die gezamenlijk belast worden, is het bijgevolg belangrijk te weten of die inkomsten al dan niet eigen zijn op grond van het vermogensrecht.

De onroerende inkomsten *die eigen zijn op grond van het vermogensrecht* vormen dus eigen inkomsten van de partner en dit ongeacht de hoogte van het beroepsinkomen van de andere partner.

Dit betekent dat:

- wanneer die onroerende inkomsten behoren tot het eigen vermogen van een van de partners, zij belastbaar zijn in zijnen hoofde. Voor wettelijk samenwonenden en personen gehuwd onder het stelsel van de scheiding van goederen, zal dit steeds het geval zijn;
- wanneer die onroerende inkomsten deel uitmaken van het gemeenschappelijk vermogen van de echtgenoten, zij voor de helft belastbaar zijn in hoofde van elke partner. Dit zal steeds het geval zijn voor degenen die gehuwd zijn onder het stelsel van de gemeenschap van goederen.

In het kader van de gemeenschappelijke aangifte moet het aan te geven onroerend inkomen dus verdeeld worden onder de echtgenoten naar gelang hun huwelijksstelsel of stelsel van wettelijk samenwonen en in functie van de oorsprong van het onroerend goed (gemeenschappelijk of eigen vermogen).

Voor belastingplichtigen die gehuwd zijn onder het stelsel van de **gemeenschap van goederen** behoren de inkomsten uit onroerende goederen die deel uitmaken van het eigen vermogen van elk van de partners, tot het gemeenschappelijk vermogen.

Zo moeten bijvoorbeeld inkomsten uit verhuring en ook het kadastrale inkomen met betrekking tot een eigen onroerend goed in het wettelijk stelsel als **inkomsten** van onroerende goederen van het gemeenschappelijk vermogen worden aangemerkt. Aangezien deze inkomsten, zelfs dus van de **eigen onroerende goederen**, in het wettelijk stelsel niet eigen zijn op basis van het vermogensrecht moeten zij overeenkomstig het vermogensrecht **door iedere echtgenoot voor 50% worden aangegeven**.

Voor personen gehuwd onder huwelijkscontract waarin de **scheiding van goederen** is bedongen, moet **iedere echtgenoot de inkomsten van zijn eigen onroerende goederen aangeven**.

Bij **wettelijk samenwonenden** moet **iedere partner de inkomsten van zijn eigen onroerende goederen aangeven**.

Voorbeelden

- Nelly en Alain zijn gehuwd onder het stelsel van gemeenschap van goederen. Ze bezitten een flatgebouw dat ze verhuren aan mensen die de appartementen niet voor beroepsdoeleinden gebruiken. Het KI van het gebouw bedraagt 5.000,00 €. In hun gemeenschappelijke aangifte moet Alain 2.500,00 € aangeven onder **code 1106-58** (50% van 5.000,00 €) en Nelly eveneens 2.500,00 € onder **code 2106-28**.
- Christophe en Sophie hebben een wettelijk samenlevingscontract gesloten. Samen hebben ze een gebouw aangekocht, 60% door Sophie, 40% door Christophe. Ze verhuren het gebouw aan een bedrijf dat het dus aanwendt voor beroepsdoeleinden. Het inkomen van dit gebouw bedraagt 4.000,00 € en de jaarlijkse huuropbrengst 16.000,00 €. In hun gemeenschappelijke aangifte moet Christophe 40% van het KI onder **code 1109-55**, dus 1.600,00 € en 40% van de bruto huuropbrengst onder **code 1110-54**, dus 6.400,00 € aangeven. Sophie moet 60% van het KI onder **code 2109-25**, dus 2.400,00 € en 60% van de bruto huuropbrengst onder **code 2110-24**, dus 9.600,00 € aangeven.

Een onderscheid wordt gemaakt tussen woningen die:

- ofwel niet verhuurd worden of wel verhuurd worden, maar door de huurder (natuurlijk persoon) niet voor de uitoefening van zijn beroepswerkzaamheid worden gebruikt (**code 1106-58 en/of code 2106-28**);
- en
- ofwel verhuurd worden, hetzij aan vennootschappen, hetzij aan natuurlijke personen die deze woningen voor de uitoefening van hun beroepswerkzaamheid gebruiken (**code 1109-55, 2109-25, 1110-54 en/of code 2110-24**).

Voor de woning die niet verhuurd of die verhuurd wordt aan particulieren vormt het kadastraal inkomen de grondslag van het aan te geven inkomen.

Voor niet-verhuurde (tweede verblijven en gratis ter beschikking gestelde woningen) en voor niet tot beroepsdoeleinden verhuurde gebouwen wordt het kadastraal inkomen met **40% verhoogd**. Deze verhoging is dus niet van toepassing voor het eigen woonhuis.

De aanvullende belasting die het gevolg is van voormelde verhoging met 40% mag wettelijk **niet ten laste van de huurder worden gelegd**.

Opgelet!

Het gewone KI moet aangegeven worden. De verhoging met 40% zal door de administratie **automatisch** toegepast worden. Voormelde verhoging met 40% is niet van toepassing op het KI van gronden, van het materieel en van de outillage.

Bij **punt 6** van **rubriek A** (huizen verhuurd aan iemand die er een beroep in uitoefent) moeten vermeld worden:

- het kadastraal inkomen (**code 1109-55** en/of **code 2109-2**)
- de brutohuur vermeerderd met de huurlasten (**code 1110-54** en/of **code 2110-24**)

Huurlasten zijn bijkomende lasten die de eigenaar aan zijn huurder oplegt (bv. betaling van de onroerende voorheffing).

Het belastbaar bedrag wordt gevormd door het aangegeven KI eventueel verhoogd met het deel van de netto-huur en de huurlasten dat het KI overtreft.

Onder **netto-huur** wordt verstaan de brutohuur (+ huurlasten) min het laagste van volgende 2 bedragen:

- een forfaitaire aftrek van 40%
- 2/3 van het KI verhoogd met een per KB vastgestelde coëfficiënt

Voor het aanslagjaar 2011 bedraagt deze coëfficiënt 3,87.

Bij **punt 7** van **rubriek A** (**code 1114-50** of **2114-20**) moeten worden vermeld de bedragen verkregen bij vestiging of overdracht van een recht van erfpacht of van opstal, of van een gelijksoortig onroerend recht. Hieronder worden de inkomsten verstaan van eigenlijke erfpacht- of opstalvergoeding, alsook alle andere voordelen door de overdrager verkregen uit hoofde van de vestiging of de overdracht van een recht van erfpacht of opstal, of van een gelijksoortig onroerend recht.

4.2 Buitenlandse inkomsten – Rubriek B

De **volledige decumulatie van de onroerende inkomsten** van de (gehuwde en wettelijk samenwonende) **partners** is eveneens van toepassing voor die buitenlandse inkomsten.

Voor de vaststelling van de **onroerende inkomsten** bij gehuwden of wettelijk samenwonenden die gezamenlijk belast worden, is het bijgevolg belangrijk *te weten of die inkomsten al dan niet eigen zijn op grond van het vermogensrecht*.

De onroerende inkomsten die *eigen zijn op grond van het vermogensrecht* vormen dus eigen inkomsten van de echtgenoot en dit ongeacht de hoogte van het beroepsinkomen van de echtgenoot.

Dit betekent dat:

- wanneer die onroerende inkomsten behoren tot het eigen vermogen van een van de partners, zij belastbaar zijn in zijn hoofd. Voor wettelijk samenwonenden en personen gehuwd onder het stelsel van de scheiding van goederen, zal dit steeds het geval zijn;
- wanneer die onroerende inkomsten deel uitmaken van het gemeenschappelijk vermogen van de echtgenoten, zij voor de helft belastbaar zijn in hoofd van elke partner. Dit zal steeds het geval zijn voor degenen die gehuwd zijn onder het stelsel van de gemeenschap van goederen.

In het kader van de gemeenschappelijke aangifte moet het aan te geven onroerend inkomen dus verdeeld worden onder de echtgenoten naar gelang hun huwelijksstelsel of stelsel van wettelijk samenwonen en in functie van de oorsprong van het onroerend goed (gemeenschappelijk of eigen vermogen).

Voor belastingplichtigen die gehuwd zijn onder het stelsel van de **gemeenschap van goederen** behoren de inkomsten uit onroerende goederen die deel uitmaken van het eigen vermogen van elk van de partners, tot het gemeenschappelijk vermogen.

Zo moeten bijvoorbeeld inkomsten uit verhuring en ook het kadastrale inkomen met betrekking tot een eigen onroerend goed in het wettelijk stelsel als inkomsten van onroerende goederen van het gemeenschappelijk vermogen worden aangemerkt. Aangezien deze **inkomsten**, zelfs dus van de **eigen onroerende goederen**, in het wettelijk stelsel niet eigen zijn op basis van het vermogensrecht moeten zij overeenkomstig het **vermogensrecht door iedere echtgenoot voor 50% worden aangegeven**.

Voor personen gehuwd onder huwelijkscontract waarin de **scheiding van goederen** is bedongen, moet **iedere echtgenoot de inkomsten van zijn eigen onroerende goederen aangeven**.

Bij **wettelijk samenwonenden** moet **iedere partner de inkomsten van zijn eigen onroerende goederen aangeven**.

Bij **punt 1** van deze rubriek moeten de buitenlandse inkomsten worden vermeld die in België niet van belasting zijn vrijgesteld (dit zijn de inkomsten van onroerende goederen gelegen in een land waarmee België geen overeenkomst ter voorkoming van dubbele belasting heeft gesloten).

B. BUITENLANDSE INKOMSTEN.				
1. Onroerende goederen gelegen in een land waarmee België geen overeenkomst ter voorkoming van dubbele belasting heeft gesloten. a) In de Europese Economische Ruimte gelegen eigen woning die u zelf betreft (of gedeelte ervan dat u zelf betreft) of die u om beroeps- of sociale redenen niet zelf betreft : ▲ <i>Opgelet : deze rubriek alleen invullen in de omstandigheden vermeld in de toelichting (zie "Belangrijke opmerking" bij deze rubriek) !</i> Brutohuur/waarde Maximale aantal kinderen dat op 1 januari van enig vorig jaar te uwen laste was en met u in deze woning samenwoonde :			1121-43	2121-13
			1122-42	
b) Niet voor uw beroep gebruikte gebouwen (andere dan de onder a bedoelde woning), materieel en outillageing : Brutohuur/waarde			1123-41	2123-11
c) Niet voor uw beroep gebruikte gronden : Brutohuur/waarde			1124-40	2124-10
d) Bedragen verkregen bij de vestiging of overdracht van een recht van erfpacht of opstal, of van een gelijkaardig onroerend recht :			1125-39	2125-09

Bij **punt 2** van deze rubriek moeten de andere buitenlandse onroerende inkomsten worden opgegeven.

2. Onroerende goederen gelegen in een land waarmee België een overeenkomst ter voorkoming van dubbele belasting heeft gesloten.		
a) In de Europese Economische Ruimte gelegen eigen woning die u zelf betreft (of gedeelte ervan dat u zelf betreft) of die u om beroeps- of sociale redenen niet zelf betreft :		
▲ <i>Opgelet : deze rubriek alleen invullen in de omstandigheden vermeld in de toelichting (zie "Belangrijke opmerking" bij deze rubriek) !</i>		
Brutohuur/waarde Maximale aantal kinderen dat op 1 januari van enig vorig jaar te uwen laste was en met u in deze woning samenwoonde :	1133-31 1134-30	2133-01
b) Niet voor uw beroep gebruikte gebouwen (andere dan de onder a bedoelde woning), materieel en outillering :	1130-34 1131-33	2130-04 2131-03
c) Niet voor uw beroep gebruikte gronden :	1132-32	2132-02
d) Bedragen verkregen bij de vestiging of overdracht van een recht van erfpacht of opstal, of van een gelijkaardig onroerend recht :		

b) zonder clause van doorbetaling bij werkhervatting : 1° gewone vergoedingen : 2° vergoedingen van december 2010 (openbare overheid) : 3° achterstallen : Hebt u na uw ontslag bij bovenbedoelde werkgever, maar vóór 1.1.2011 het werk hervat bij een andere werkgever of als zelfstandige ? 2. Aanvullende ziekte- of invaliditeitsuitkeringen : 3. Uitkeringen bij beroepsziekte of arbeidsongeval (wettelijke en aanvullende) : 4. Andere : 5. Onder 2 tot 4 bedoelde uitkeringen van december 2010 (openbare overheid) : 6. Achterstallen van onder 2 tot 4 bedoelde uitkeringen :	1294-64 1301-57 1295-63 1297-61 ☐ Ja 1298-60 ☐ Neen 1269-89 1270-88 1271-87 1302-56 1272-86	2294-34 2301-27 2295-33 2297-31 ☐ Ja 2298-30 ☐ Neen 2269-59 2270-58 2271-57 2302-26 2272-56
E. BRUGPENSIOENEN. 1. Wettelijke werkloosheidsuitkeringen : a) gewone uitkeringen : b) achterstallen : 2. Aanvullende vergoedingen : a) gewone vergoedingen : b) vergoedingen van december 2010 (openbare overheid) : c) achterstallen :		
F. INHOUDINGEN VOOR AANVULLEND PENSIOEN. 1. Gewone bijdragen en premies : 2. Bijdragen en premies voor individuele voortzetting :		
G. OVERUREN DIE RECHT GEVEN OP EEN OVERWERKTOESLAG. 1. Totale aantal werkelijk gepresteerde overuren : 2. Berekeningsgrondslag van de overwerktoeslag voor overuren die recht geven op een belastingvermindering : a) van 68,81 pct. : b) van 57,75 pct. :		
H. BEDRIJFSVOORHEFFING. 1. Volgens fiches : 2. Op het vakantiegeld vermeld in A, 1, b, 1° : 3. Totaal van de rubrieken 1 en 2 :		
I. INHOUDINGEN VOOR DE BIJZONDERE BIJDRAGE VOOR DE SOCIALE ZEKERHEID :		
J. OVERHEIDSPERSONEEL ZONDER ARBEIDSOVEREENKOMST :		
K. WERKHERVATTINGSLOON. Indien u in D, 1, a en/of E, 2 aanvullende vergoedingen hebt ingevuld, en u na uw ontslag bij uw gewezen werkgever het werk hebt hervat bij één of meer nieuwe werkgevers, vermeld dan hier het loon (A, 1 + A, 4 + A, 10, a + A, 12, a - A, 10, b - A, 12, b) dat u van die nieuwe werkgever(s) hebt verkregen :		
L. ROERENDE VOORHEFFING OP IN A, 1 OF A, 6 VERMELDE INKOMSTEN UIT AUTEURSRECHTEN, NABURIGE RECHTEN EN WETTELIJKE EN VERPLICHT LICENTIES :		
M. HELPENDE GEZINSLEDEN VAN ZELFSTANDIGEN. Vermeld de code waartegenover de inkomsten als helpend gezinslid van een zelfstandige zijn vermeld (bv. 1250-11) en het bedrag. Code : Bedrag :		
N. INKOMSTEN OF KOSTEN VAN BUITENLANDSE OORSPRONG. 1. Vermeld het land, de code waartegenover ze zijn vermeld (bv. 1288-92) en het bedrag van de in Frankrijk of Nederland verkregen bezoldigingen en uitkeringen vermeld onder A tot E die in die landen aan een sociale wetgeving voor werknemers of daarmee gelijkgestellten zijn onderworpen en die in België niet van belasting zijn vrijgesteld. Land : Code : Bedrag : 2. Vermeld het land, de code waartegenover ze zijn vermeld (bv. 1250-11) en het bedrag van de andere dan de onder 1 bedoelde inkomsten of kosten van buitenlandse oorsprong die onder A tot E zijn vermeld. Land : Code : Bedrag :		

Rubriek A van vak IV moet ingevuld worden door de loon- en weddetrekkenden.

De **andere rubrieken** van vak IV zijn bestemd voor de mensen die een vervangingsinkomen hebben (werklozen, zieken, slachtoffers van een arbeidsongeval of een beroepsziekte en bruggepensioneerden).

Voor al deze inkomenssoorten worden er door de werkgever of de uitbetalingsinstelling specifieke fiscale fiches afgegeven.

Op deze fiches staat naast het belastbaar bedrag een **specifieke code** (bv. **code 250** voor het bruto-belastbaar loon, **code 260** voor de wettelijke werkloosheidsuitkering, enz). Diezelfde codes worden teruggevonden op het aangifteformulier. Zo kunnen de bedragen dus zeer gemakkelijk ingevuld worden.

Hierna geven we uitleg over enkele specifieke gevallen.

5.1. Gewone bezoldigingen – Rubriek A

Punt 1., b), 1° Vakantiegeld

Het vakantiegeld wordt aangegeven dat **niet** door de werkgever werd uitbetaald, **maar door** één kas voor jaarlijkse vakantie.

Dit is het geval voor de arbeiders die hun netto ontvangen bedrag moeten verhogen met de bedrijfsvoorheffing van:

- * 17,16% indien het vakantiegeld bruto minder bedroeg dan 1.170,00 €
- * 23,22% indien het vakantiegeld meer bedroeg dan 1.170,00 €

Beide bedragen worden gemakkelijk teruggevonden op het betaalstrookje uitgereikt door de kas voor jaarlijkse vakantie.

Belangrijk!

Er mag vooral niet vergeten worden de bedrijfsvoorheffing te vermelden in rubriek H, punt 2 van vak IV.

Punt 1.b), 2° Voordelen van alle aard

De voordelen in geld en in natura (zoals gratis huisvesting, verwarming, verlichting, gebruik van een auto, goederen die gratis of beneden de kostprijs zijn verkregen, terugbetaling van de persoonlijke kosten door de werkgever, enz), die als loon- of weddetrekkende worden verkregen en waarvan het bedrag niet op de belastingfiche is vermeld, moeten in **rubriek A punt 1 b) 2°** worden aangegeven.

Normaal is het bedrag van het 'voordeel van alle aard' vervat in het bedrag van uw bruto belastbaar inkomen dat aangegeven staat in de belastingfiche.

Zo is één van die voordelen, het persoonlijk gebruik van een voertuig dat kosteloos of tegen een bijdrage ter beschikking van de verkrijger wordt gesteld.

Bedrijfswagens: nieuwe regels voor de berekening van het voordeel

Vanaf het aanslagjaar 2011 – inkomens 2010 gelden nieuwe regels om het voordeel van alle aard voor de beschikking over een bedrijfswagen te berekenen.

Bij KB van 10 januari 2010 (BS 15 januari 2010) zijn de nieuwe regels vastgelegd voor de berekening van het voordeel van alle aard, rekening houdend met het CO₂-uitstootgehalte van het voertuig.

Voor voertuigen die onder de forfaitaire raming vallen geldt voortaan de volgende berekeningswijze:

1. Het voordeel is gelijk aan het aantal voor persoonlijk gebruik afgelegde kilometers, vermenigvuldigd met het CO₂-uitstootgehalte per kilometer van het voertuig.
2. De uitkomst wordt vervolgens vermenigvuldigd met de "coëfficiënt CO₂".
Deze coëfficiënt bedraagt:
 - Voor 2010
 - 0,00210 EUR per gram CO₂ voor voertuigen met een **benzine-, LPG- of aardgasmotor**,
en
 - 0,00230 EUR per gram CO₂ voor voertuigen met **dieselmotor**.
 - Voor 2011
 - 0,00216 EUR per gram CO₂ voor voertuigen met een **benzine-, LPG- of aardgasmotor**,
en
 - 0,00230 EUR per gram CO₂ voor voertuigen met **dieselmotor**.

Wat als er geen gegevens beschikbaar zijn over het uitstootgehalte van het betrokken voertuig?

- Gaat het om voertuigen met een **benzine-, LPG- of aardgasmotor**, dan worden ze in dat geval gelijkgesteld met voertuigen met een CO₂-uitstootgehalte van 205 gram per kilometer.
- Bij een **dieselmotor** worden ze gelijkgesteld met voertuigen met een CO₂-uitstootgehalte van 195 gram per kilometer.

Opmerking Er is ook een absoluut minimum voorzien. Het voordeel moet minimum **0,10 €** per km bedragen.
Dit minimum geldt o.m. ook voor **elektrische voertuigen** met een nul CO2-uitstoot.

Zoals vroeger mag het aantal privékilometers waarmee rekening wordt gehouden niet lager zijn dan 5.000.

Wat het aantal privékilometers betreft wordt de oude forfaitaire regeling die sinds 2004 bestaat, behouden:

- 5.000 km per jaar als de afstand tussen de woonplaats en de 'vaste' plaats van tewerkstelling niet meer bedraagt dan 25 km (enkele rit);
- 7.500 km als deze afstand groter is dan 25 km enkele rit.

Voorbeeld

Een dieselwagen met een CO2-uitstoot van 145 gram per kilometer.

Het aantal privékilometers bedraagt 5.000 per jaar.

Het belastbaar voordeel zal dan gelijk zijn aan $5.000 \times 145 \times 0,00230 \text{ EUR} = 1.667,50 \text{ EUR}$ op jaarbasis.

De forfaitaire berekening van het voordeel geldt, zoals voorheen, ook als het voertuig niet kosteloos ter beschikking wordt gesteld. In dat geval mag het overeenkomstig de hoger vermelde regels forfaitair berekende voordeel verminderd worden met de bijdrage van de verkrijger van het voordeel. Met als consequentie dat er geen belastbaar voordeel te belasten is, zodra de bijdrage van de verkrijger minstens even groot is als het forfaitair vastgestelde voordeel.

Punt 1. b) 3° “Andere” bezoldigingen

Onder “andere” bezoldigingen horen vooral de “**getrouwheidspremies**” van de bouwvakkers thuis. Het aan te geven bedrag bedraagt **9%** op het totaal van de belastbare bezoldigingen vermeld onder **code 250** op de loonfiche 281.10.

Moeten hier eveneens vermeld worden de belastbare vergoedingen betaald door sociale fondsen, fondsen voor bestaanszekerheid of de vakbonden zoals de vakbondspremie, een eindejaarspremie, ...

Voorts moeten hier aangegeven worden de fooien die niet op een belastingfiche vermeld werden.

Het totaal van de punten 1, 2 en 3 van deze rubriek A moet onder **code 250** vermeld worden.

De weerverletzegels (= 2% van de belastbare bezoldigingen) moeten **in rubriek D. onder punt 4 – code 1271-87 of 2271-57** – aangegeven worden.

Indien op de belastingfiche 11% vermeld werd, dan moet u van de totale belastbare bezoldigingen 9% in de rubriek A, punt 1. b) 3° vermelden en 2% in punt 4 rubriek D.

Punt 2 **Terugname van belastingvermindering voor werkgeversaandelen**

Het bedrag moet eventueel vermeld worden van de aandelen uit de Belgische vennootschap waarin u werknemer bent die in 2010 verkocht werden nadat ze tijdens een vorig aanslagjaar van het belastbaar inkomen werden afgetrokken. Deze verplichting bestaat alleen indien deze aandelen minder dan 5 jaar in uw bezit bleven.

In dat geval moet hier zoveel maal $1/60^{\text{ste}}$ van de aankoopprijs aangegeven worden als er op de datum van verkoop nog volle maanden tot afloop van de verplichte beleggingstermijn van 5 jaar overbleven. Enkel de volledige maanden komen in aanmerking voor deze berekening.

Voorbeeld:

Op 1 april 2006 hebt u voor 495,00 € aandelen gekocht van uw werkgever en u hebt de belastingaftrek voor deze aandelen geëist.

U hebt ze op 15 december 2010 terug verkocht, terwijl u ze nog 27,5 maanden moest houden.

U moet aangeven: $495,00 \text{ €} \times 27/60 = 222,75 \text{ €}$

Indien de verkoop te wijten is aan het overlijden van de belastingplichtige, moet niets worden ingevuld.

Punt 4 **Aandelenopties toegekend**

Onder punt 4 a) – code 249

Het voordeel dient vermeld te worden dat u genoot ten gevolge van **de toekenning in 2010** van aandelenopties. Normaal moet het bedrag van dit voordeel op uw belastingfiche vermeld staan.

Het voordeel wordt forfaitair bepaald en wel als volgt:

15% van de waarde van de betrokken aandelen

- + voor de opties met een duur van meer dan 5 jaar: 1% van de waarde (op het ogenblik van de toekenning) van de betrokken aandelen per jaar (of jaargedeelte) boven de 5 jaar
- + eventueel het verschil tussen de waarde van de aandelen op het ogenblik van de toekenning van de optie en de (lagere) uitoefenprijs van de optie

Voor de opties die bij de aanvaarding aan de voorwaarden hierna voldoen, wordt de forfaitaire raming van het voordeel met de helft verminderd (7,5% + 0,5%).

Voorwaarden:

- er wordt een opvolging van de optie georganiseerd
- de prijs van de optie is duidelijk bepaald
- de begunstigde moet de optie binnen de 60 dagen aanvaarden
- de optie mag pas uitgeoefend worden vanaf het 4^e jaar volgend op de toekenning ervan
- de maximumduur van de optie is beperkt tot 10 jaar
- de optie is niet overdraagbaar (behoudens sterfgeval)
- de optie wordt toegekend door de vennootschap die de aandelen uitgeeft of door een vennootschap die tot de groep behoort
- de houder van de optie kan niet beschermd worden (rechtstreeks noch onrechtstreeks) tegen een waardevermindering van het aandeel

Opmerking: als de optie vergezeld gaat van clauses die de houder een vaststaand voordeel willen verzekeren, wordt de waarde van de optie met dit voordeel verhoogd.

Onder punt 4 b) – code 248

Het moet in 2009 belastbaar aanvullend voordeel vermeld worden dat betrekking heeft op de aandelenopties toegekend en belast in 1999 tot 2009.

Dit zal o.m. het geval zijn als het voordeel uit de aandelenopties, bij de toekenning ervan, met de helft verminderd werd en als in 2010 de nodige voorwaarden voor deze vermindering niet meer vervuld waren.

Voorbeeld:

De toegekende optie op de aankoop van aandelen in 2006 werd al in 2010 uitgeoefend.

Ook hier moet normaal het bedrag van dit voordeel op uw belastingfiche vermeld staan.

Punt 5 Vervroegd vakantiegeld – code 251

- Dit is het vakantiegeld dat voortijdig werd betaald aan werknemers die de onderneming verlieten. Het gaat m.a.w. om het vakantiegeld dat in 2010 werd betaald, terwijl u het normaal in 2011 zou ontvangen hebben indien u de onderneming niet had verlaten in 2010.
- Dit bedrag zal **afzonderlijk** belast worden tegen de GEMIDDELDE aanslagvoet die toegepast wordt op uw ANDERE belastbare inkomsten van 2009.
- Hiervoor moet eerst het **netto** belastbaar bedrag van het vervroegd vakantiegeld worden vastgesteld. Hiervoor moeten de **forfaitaire beroepskosten** (zie hierna) worden uitgesplitst over de bezoldigingen en het vervroegd vakantiegeld (en eventueel over de achterstallen en opzegvergoedingen).

Voorbeeld:

Belastbare bezoldigingen:	20.000,00 €
Vervroegd vakantiegeld:	<u>2.500,00 €</u>
	22.500,00 €

Beroepskosten: 2.504,43 €
(zie voor de berekening blz. 52)

Opdeling beroepskosten:

- Op de bezoldigingen: $\frac{2.361,12 \text{ €} \times 20.000,00 \text{ €}}{22.500,00 \text{ €}} = 2.098,77 \text{ €}$
- Op het vervroegd vakantiegeld: $\frac{2.361,12 \text{ €} \times 2.500,00 \text{ €}}{22.500,00 \text{ €}} = 262,35 \text{ €}$

Punt 6

Achterstallen – code 252

- Dit zijn bezoldigingen die omwille van een geschil of door toedoen van de overheid laattijdig werden uitbetaald.

Vallen onder deze code 252 :

- De uitkeringen betaald door het Sluitingsfonds aan werknemers ontslagen na afloop van het belastbaar tijdvak waarop die uitkeringen effectief betrekking hebben
- Achterstallen worden **afzonderlijk** belast tegen de GEMIDDELDE aanslagvoet die werd toegepast op het GEHEEL van belastbare inkomsten van het **laatste** jaar waarin u een **normale** beroepswerkzaamheid uitoefende (behalve indien de samenvoeging met uw inkomen van het jaar waarin de achterstallen werden uitbetaald voordeliger is). Deze gemiddelde aanslagvoet kan men terugvinden op de berekeningsnota voor de belastingen van dat refertejaar.

Opmerking: Onder “laatste jaar waarin de werknemer een normale beroepswerkzaamheid uitoefende” dient te worden verstaan het laatste jaar waarin de betrokkene gedurende twaalf maanden in België of in het buitenland belastbare beroepsinkomsten heeft gehad.

- Het nettobedrag wordt berekend door de beroepskosten uit te splitsen volgens de methode uiteengezet voor het vervroegd vakantiegeld.

Punt 7

Opzegvergoedingen – code 253

- Indien de opzegvergoeding **meer bedraagt dan 810,00 €**, dan wordt ze **afzonderlijk** belast tegen de GEMIDDELDE aanslagvoet die van toepassing is op het GEHEEL van de inkomsten van het **laatste** jaar waarin u een **normale** beroepswerkzaamheid had. Deze gemiddelde aanslagvoet kan men terugvinden op de berekeningsnota voor de belastingen van dat refertejaar.
- Het nettobedrag wordt bepaald door de beroepskosten uit te splitsen volgens de methode uiteengezet bij het vervroegd vakantiegeld.
- Moeten als opzegvergoedingen aangegeven worden, de **aanvullende vergoedingen werkloosheid** die uitbetaald of toegekend worden aan **bruggepensioneerde werknemers** (in het kader van een conventioneel brugpensioen of een Canada-dryregeling) in de vorm van een **kapitaal**. In die omstandigheden wordt dit kapitaal namelijk als een opzegvergoeding beschouwd.

Punt 8

Inschakelingsvergoedingen – code 245

Moeten aangegeven worden onder **code 245**, de inschakelingsvergoedingen zoals vermeld in de artikelen 36 tot 38 van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact betaald of toegekend door een werkgever in herstructurering.

Het betreft de vergoedingen betaald of toegekend gedurende een periode van maximum zes maanden aan werknemers die op het ogenblik van de aankondiging van het collectief ontslag ten minste één jaar ononderbroken dienstanciënniteit hebben en zich hebben ingeschreven bij een tewerkstellingscel als bedoeld in de artikelen 33 tot 35 van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact (BS 30.12.2005 – 2de editie) en de artikelen 5 tot 8 van het koninklijk besluit van 9 maart 2006 betreffende het activerend beleid bij herstructureringen (BS 31.3.2006, 2de editie).

Om dit soort vergoedingen te ontvangen moet de werknemer bovendien aan de volgende voorwaarden voldoen:

- tewerkgesteld zijn bij een werkgever in herstructurering;
- ontslagen worden in het kader van een collectief ontslag zoals vermeld in artikel 3 van het koninklijk besluit van 9 maart 2006 betreffende het activerend beleid bij herstructureringen (BS 31.3.2006, 2^e editie) en ten vroegste aangekondigd vanaf 31.3.2006;
- ontslagen worden in de periode die aanvangt bij de aankondiging van het collectief ontslag en die eindigt de laatste dag van de periode van erkenning als onderneming in moeilijkheden of in herstructurering overeenkomstig de bepalingen inzake brugpensioen;
- op het ogenblik van de aankondiging van het collectief ontslag minstens 45 jaar zijn.

Die vergoeding wordt afzonderlijk belast op dezelfde wijze als de opzeggingsvergoedingen (Zie punt 7 hiervoor).

Punt 9

Door een openbare overheid betaalde bezoldigingen van december die in 2010 voor het eerst in dezelfde maand zijn betaald

Vermeld hier de bezoldigingen van de maand december die door een openbare overheid in 2010 voor de eerste maal tijdens diezelfde maand december zijn betaald in plaats van tijdens de maand januari van het volgende jaar en dit ingevolge een beslissing van die overheid om de bezoldigingen van december voortaan in december te betalen in plaats van in januari van het volgende jaar.

Op uw loonfiche zijn die bezoldigingen met code 247 gemerkt.

Punt 10

Terugbetaling woon-werkverkeer – codes 254 en 255

Belangrijk!

Of die werkgeversbijdrage vrijgesteld wordt, hangt af van het feit of de werknemer al dan niet zijn reële beroepskosten aftrekt.

Deze rubriek is een gevolg van de regeling inzake de terugbetaling van kosten voor verplaatsingen van en naar het werk.

Op de eerste plaats moet hier **code 254** het **TOTAAL BEDRAG** worden vermeld van wat de werkgever aan verplaatsingskosten van en naar het werk terugbetaald heeft. Het te vermelden bedrag wordt teruggevonden naast de **code 254** op de fiscale loonfiche.

Vervolgens moet in een afzonderlijk **code 255** het **VRIJGESTELDE BEDRAG** van de tussenkomst ingevuld worden.

Dit vrijgesteld bedrag hangt dus af van het feit of de werknemer al dan niet zijn reële beroepskosten aftrekt.

- **De werknemer trekt zijn reële beroepskosten niet af** (toepassing van het forfait).
In dit geval hangt de vrijstelling van de werkgeversbijdrage af van het soort vervoermiddel dat de werknemer gebruikt voor zijn woon-werkverplaatsingen:
 - gebruikt hij daarvoor **regelmatig het openbaar vervoer**, dan wordt de **volledige werkgeversbijdrage vrijgesteld**.
 - maakt hij daarvoor gebruik van een **collectief vervoermiddel dat door de werkgever ingelegd wordt voor het personeel**, dan wordt de **werkgeversbijdrage vrijgesteld ten belope** van een bedrag dat beperkt is tot de prijs van een **treinabonnement eerste klasse** voor de afstand tussen de woning en de werkplaats van de werknemer.
 - maakt hij gebruik van **een ander vervoermiddel**, dan is de **vrijstelling beperkt tot 350,00 €**.
- De werknemer trekt zijn reële beroepskosten af.

In dit geval is er geen vrijstelling meer van de werkgeversbijdrage. Ze wordt dus volledig belast na samenvoeging met de andere beroepsinkomens.

Kilometervergoeding voor verplaatsingen met de fiets tussen woon- en werkplaats

Bij de wet van 8 augustus 1997 (Staatsblad van 5 november 1997) werd een nieuwe categorie vergoedingen vrijgesteld van belastingen omwille van hun sociale of culturele aard. Het betreft hier de kilometervergoeding die toegekend wordt voor verplaatsingen met de fiets tussen de woonplaats en de plaats van tewerkstelling. Doel van de maatregel is het gebruik van de fiets om naar het werk te gaan fiscaal aan te moedigen. Die fietsvergoeding wordt dus niet beschouwd als een terugbetaling van kosten i.v.m. het woon-werkverkeer.

De wet bepaalt dat die vergoeding van belasting **vrijgesteld** wordt voor een bedrag van **maximum 0,15 € per kilometer**. Tevens wordt aangestipt dat die vrijstelling – voor dezelfde verplaatsing of een stuk ervan – niet gecumuleerd kan worden met de vrijstellingsregeling voor andere vergoedingen die de werkgever terugbetaalt als verplaatsingskosten (zie punt 8). Cumulatie van vergoedingen voor eenzelfde verplaatsing kan dus duidelijk niet. Wat wel mogelijk is, dat is de combinatie van beide vrijstellingsregelingen voor twee verschillende stukken verplaatsingen in het kader van het woon-werkverkeer.

Een voorbeeld:

Een werknemer gebruikt zijn fiets om naar het station te rijden. Daar neemt hij de trein naar zijn werk.

Zijn werkgever geeft hem een fietsvergoeding van 0,25 € per kilometer en betaalt daarenboven volledig zijn treinabonnement.

- vrijgestelde vergoedingen:
 - . de fietsvergoeding ten belope van 0,20 €/km
 - . de werkgeversbijdrage in het treinabonnement
- belastbare vergoedingen:
 - . het gedeelte van de fietsvergoeding 0,05 €/km

Het **totale** jaarbedrag van de in 2010 toegekende vergoeding (met inbegrip van het vrijgestelde deel) alsmede het totaal aantal in 2009 afgelegde km (heen en terug) moeten op de **belastingfiche 281.10** vermeld worden tegenover **punt 6**.

Logisch gezien moet het belastbaar bedrag van de fietsvergoeding voor het woon-werkverkeer (d.w.z. het verschil tussen de totale kilometervergoeding en het vrijgestelde deel ervan) worden opgenomen in het totaal bedrag van het bruto belastbaar inkomen dat vermeld staat op uw fiscale fiche tegenover de **code 250**.

Opmerking!

Hoewel de belastingplichtigen een belastingvrije fietsvergoeding ontvangen, kunnen zij, als ze opteren voor de aangifte van hun werkelijke beroepskosten, ook nog de forfaitaire aftrek van 0,15 € per km afgelegd tussen hun woning en hun werk toepassen (met een maximum van 200 km – heen en terug – per werkdag).

Punt 11 **Niet-recurrente resultaatgebonden voordelen – codes 242 en 244**

Opmerking!

Het gaat om een regeling die ingevoerd werd als gevolg van het interprofessioneel akkoord 2007-2008 krachtens dewelke de werknemers jaarlijks van een niet-recurrente, van belastingen vrijgestelde bonus kunnen genieten.

Vermeld bij **code 242** het **totale bedrag** van de niet-recurrente resultaatgebonden voordelen die op de fiche(s) 281.10 met code 242 gemerkt zijn.

Vermeld bij **code 243** moeten de achterstallen van deze niet-recurrente voordelen vermeld worden. Op uw fiche(s) 281.10 zijn zij met code 243 gemerkt.

Vermeld bij **code 244** het **bedrag** van die voordelen dat **vrijgesteld** is. De vrijstelling is gelijk aan het onder code 242 bedoelde totale bedrag, **begrensd tot 2.299,00 €** voor het inkomen van 2010.

Punt 12. Werkgeverstussenkomsten m.b.t. een privé-pc

Vermeld onder **code 240** het totale bedrag van de tussenkomsten die u in 2010 van uw werkgever(s) hebt verkregen in de door u betaalde aankoopprijs van een nieuwe privé-pc en eventueel randapparatuur, een internetaansluiting en een internetabonnement. Op uw fiche(s) 281.10 zijn die tussenkomsten met code 240 gemerkt.

Vermeld **code 241** moet het vrijgesteld bedrag van die tussenkomsten vermeld worden.

De hierboven vermelde tussenkomsten kunnen geheel of gedeeltelijk worden vrijgesteld op voorwaarde dat:

- de werkgever van wie u de tussenkomsten hebt verkregen op geen enkel ogenblik zelf eigenaar van de pc, enz. is geweest;
- het in rubriek A, 3 vermelde totaal van uw bezoldigingen (code 1250-11 of 2250-78) niet meer bedraagt dan 29.900,00 €

Indien beide voorwaarden zijn vervuld, mag u hier het bedrag van de vrijgestelde tussenkomsten vermelden. De vrijstelling is gelijk aan het onder code 240 vermelde bedrag, begrensd tot 760,00 €

Opgelet!

Wat de aankoop van een pc en randapparatuur betreft, heb je slechts éénmaal per drie jaar recht op vrijstelling.

Indien u voor één van die elementen vrijstelling hebt verkregen voor aanslagjaar 2010, mag u in uw aangifte van aanslagjaar 2011 voor die elementen dus geen vrijstelling meer vragen.

Punt 13 **Door sportbeoefenaars voor hun sportieve activiteiten verkregen bezoldigingen – codes 272 tot 276**

In deze rubriek moeten de volgende, door **sportbeoefenaars** voor hun **sportieve activiteiten** verkregen bezoldigingen worden vermeld.

Bij **code 273** moeten worden vermeld de wedden, lonen, enz. verkregen als sportbeoefenaar. Het betreft hier de wedden, lonen, enz. die op de loonfiche 281.10 gemerkt zijn met code 273.

Bij **code 274** moet worden vermeld het vervroegd vakantiegeld van de sportbeoefenaar.

Op het loonfiche 281.10 is het hier te vermelden vakantiegeld gemerkt met code 274.

Bij **code 275** moeten worden vermeld de achterstallige bezoldigingen als sportbeoefenaar. Op de loonfiche 281.10 zijn de hier te vermelden achterstallen gemerkt met code 275.

Bij **code 276** moeten worden vermeld de opzeggingsvergoedingen ontvangen als sportbeoefenaar. Op het loonfiche 281.10 zijn de hier te vermelden opzeggingsvergoedingen gemerkt met code 276.

Punt 14 **Door scheidsrechters voor hun activiteiten als scheidsrechter tijdens sportwedstrijden, en door opleiders, trainers en begeleiders voor hun activiteiten ten behoeve van sportbeoefenaars verkregen bezoldigingen – codes 277 tot 280**

In rubriek A, 12 moeten de volgende bezoldigingen worden vermeld die zijn verkregen door:

- scheidsrechters voor hun activiteiten als scheidsrechter tijdens sportwedstrijden;
- opleiders, trainers en begeleiders voor hun opleidende, omkaderende of ondersteunende activiteiten ten behoeve van sportbeoefenaars.

Bij **code 277** moeten worden vermeld de wedden, lonen, enz. voor activiteiten van dezelfde aard als bedoeld in rubriek A, 12. Op het loonfiche 281.10 zijn de hier te vermelden wedden, lonen, enz. gemerkt met code 277.

Bij **code 278** dient te worden vermeld het vervroegd vakantiegeld voor activiteiten van dezelfde aard als bedoeld in rubriek A, 12. Op het loonfiche 281.10 is het hier te vermelden vakantiegeld gemerkt met code 278.

Bij **code 279** moeten worden vermeld de achterstallen voor activiteiten van dezelfde aard als bedoeld in rubriek A, 12. Op het loonfiche 281.10 zijn de hier te vermelden achterstallen gemerkt met code 279.

Bij **code 275** moeten worden vermeld de opzeggingsvergoedingen voor activiteiten van dezelfde aard als die bedoeld in rubriek A, 12. Op het loonfiche 281.10 zijn de hier te vermelden opzeggingsvergoedingen gemerkt met code 280.

Punt 15 **Forfaitaire aftrek voor verre verplaatsingen – code 256**

Diegenen die **niet** hun werkelijke **beroepskosten aangeven**, hebben onder bepaalde voorwaarden recht op een speciale aanvullende forfaitaire aftrek, nl:

Afstand woonplaats-werkplaats (enkele reis)	Bijkomende aftrek
Minder dan 75 km	0,00 €
Tussen 75 en 100 km	75,00 €
Tussen 101 en 125 km	125,00 €
Meer dan 125 km	175,00 €

De afstand die telt, is deze die bestaat op 1 januari van het aanslagjaar. Dus voor dit jaar op 01/01/2010

Er moet bij de aangifte een nota gevoegd worden waarin de plaats van tewerkstelling op 01/01/2010 vermeld wordt, evenals de afstand in km tussen die plaats en uw woonplaats.

Punt 16.**Niet ingehouden persoonlijke sociale bijdragen – code 257****Belangrijk!**

De wettelijke bijdrage "financiële verantwoordelijkheid van de ziekenfondsen" die de leden betalen, is **afteikbaar** van de inkomsten als persoonlijke bijdrage betaald in uitvoering van de sociale wetgeving.

De aftrek is beperkt tot de bijdrage betaald in het kader van de verantwoordelijkheid van de ziekenfondsen. Die bijdrage vormt in feite maar een deel van de door de leden betaalde bijdrage en is dus kleiner dan de algemene bijdrage die de ziekenfondsleden betalen.

Voor de loon- en weddetrekkenden moet de bijdrage in deze rubriek opgenomen worden.

Opmerking: Als men inkomsten heeft die tot verschillende categorieën behoren, dan mag de bijdrage proportioneel omgedeeld worden over de verschillende inkomsten.

Die bijdrage verschilt van ziekenfonds tot ziekenfonds.

Hierbij een overzicht van de door een aantal ziekenfondsen aangerekende bijdrage:

Ziekfondsen	Algemene regeling
Landsbond Neutrale Ziekfondsen	0,00 €
Nationaal Verbond Socialistische Mutualiteiten	3,00 €
Landsbond van Liberale Mutualiteiten	3,00 €
Hulpkas Ziekte- en Invaliditeitsverzekering	0,00 €

Deze rubriek is uitsluitend bestemd voor hen die ter uitvoering van de sociale wetgeving persoonlijke bijdragen hebben betaald welke niet op de bezoldigingen werden ingehouden. Het betreft hier vooral de helpende gezinsleden van zelfstandigen (zie ook vak II, rubriek J) en de personen die, o.m. wegens gebrek aan (voldoende) inkomsten, aan hun ziekenfonds bijdragen hebben gestort in het kader van de zogenaamde voortgezette ziekteverzekering.

Het betreft ook:

- de werknemers die om de een of andere reden hun loopbaan onderbreken en die bijdragen (vrijwillig of ter regularisering) betalen om deze periode voor hun pensioen te laten meetellen, en tevens de personen die bijdragen betalen voor een sociale zekerheidsregeling in het buitenland.
- de werknemers die bijdragen betalen om hun studiejaren te regulariseren opdat die jaren zouden meetellen voor hun pensioen.

Mogen hier niet worden vermeld:

- de aan uw ziekenfonds gestorte bijdragen voor aanvullende of vrije verzekering (voor specifieke diensten zoals ziekenvervoer, openluchtturen, gezinshulp, enz.);
- de aan je ziekenfonds (of aan een verzekeringsmaatschappij) betaalde bijdragen of premies voor zogenaamde hospitalisatieverzekeringen.

BEROEPSKOSTEN

Belangrijk!

Ingevolge de belastinghervorming werd een nieuw soort beroepskosten ingevoerd.

Vroeger kon de belastingplichtige als reële beroepskosten een forfaitair bedrag van 0,15 € per kilometer aftrekken voor zijn woon-werkverplaatsingen met de auto.

Die regeling wordt **nu** nog uitgebreid tot de verplaatsingen die met een ander vervoermiddel afgelegd worden.

Belastingplichtigen die dus hun verplaatsingen tussen woon- en werkplaats met een ander middel doen, mogen bij gebrek aan bewijsstukken, hun reële beroepskosten voor die verplaatsingen in rekening brengen ten belope van 0,15 € per afgelegde kilometer, zonder dat de in aanmerking genomen afstand tussen woon- en werkplaats meer dan 100 kilometer mag bedragen, dus 200 km heen en terug.

Die nieuwe maatregel is bv. van toepassing op al wie zijn fiets of bromfiets gebruikt of aan carpooling doet, en ook op wie te voet naar het werk gaat!

Beroepskosten zijn uitgaven waarvan aangetoond wordt dat ze nodig zijn om uw inkomsten te verkrijgen of te behouden.

A. Forfaitaire beroepskosten

Forfaitaire beroepskosten zijn dezelfde voor diegenen die eenzelfde bezoldiging behalen.

De aftrek wordt automatisch toegestaan en kan door de administratie niet betwist worden.

De forfaitaire beroepskosten worden berekend op het bruto-bedrag van de bezoldigingen verminderd met de sociale bijdragen, doch niet met de bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid. Laatstvermelde bijdrage is immers fiscaal niet aftrekbaar.

M.a.w. het bruto belastbaar bedrag vermeld onder de letter T op de belastingfiche is de berekeningsbasis voor de forfaitaire beroepskosten (de bijdragen, andere dan de bijzondere bijdrage, voor de sociale zekerheid zijn er reeds van afgetrokken).

De aftrek voor forfaitaire beroepskosten wordt als volgt berekend:

- 27,20% van de eerste inkomensschijf van 5.190,00 €
- 10% van de schijf van 4.970,00 € tot 10.310,00 €
- 5% van de schijf van 9.870,00 € tot 17.170,00 €
- 3% van de schijf boven 16.430,00 €
- maximumaftrek: 3.590,00 €
(bedrag verkregen vanaf een bruto belastbaar loon van 58.685,50 €)

Met het onderstaande berekeningsschema kunt u zelf heel vlug de forfaitaire beroepskosten berekenen:

Forfaitaire beroepskosten		
Bruto-inkomen	Percentage	Snelle berekening
0,00 € tot 5.190,00 €	28,70%	belastbaar inkomen x 28,70% (maximum = 1.489,53 €)
5.190,00 € tot 10.310,00 €	10%	belastbaar inkomen x 10% + 970,53 € (maximum = 2.001,53 €)
10.310,00 € tot 17.170,00 €	5%	belastbaar inkomen x 5% + 1.486,03 € (maximum = 2.169,84 €)
16.710,00 € tot 58.685,50 €	3%	belastbaar inkomen x 3% + 1.829,43€ (maximum = 3.590,00 €)
56.685,00 € en meer	-	maximum 3.590,00 €

Voorbeelden:

het bruto belastbaar inkomen bedraagt 10.000,00 €

formule: (10.000,00 € x 5%) + 970,53,00 € = 1.000,00 € + 970,53 € = 1.970,53 €

het bruto belastbaar inkomen bedraagt 17.000,00 €

formule: (17.000,00 € x 3%) + 1.486,03 € = 850,00 € + 1.486,03 € = 2.336,03 €

het bruto belastbaar inkomen bedraagt 25.000,00 €

formule: (25.000,00 € x 3%) + 1.829,43 € = 750,00 € + 1.829,43 € = 2.579,43€

Hieronder volgen nog enkele uitgewerkte voorbeelden:

Bruto belastbaar inkomen	Forfaitaire bedrijfslasten	Bruto belastbaar inkomen	Forfaitaire bedrijfskosten
		25.000,00	2.579,43
5.000,00	1.435,00	30.000,00	2.729,43
7.500,00	1.720,53	35.000,00	2.879,43
10.000,00	1.970,53	40.000,00	3.029,43
12.500,00	2.111,03	45.000,00	3.179,43
15.000,00	2.236,03	50.000,00	3.329,43
17.500,00	2.354,43	55.000,00	3.479,43
20.000,00	2.429,43	59.000,00	3.590,00
			(= max aftrek)

Belangrijk!

Dit bedrag is enkel nuttig indien u zelf uw belastingberekening wilt maken, maar moet **niet ingevuld worden** op het aangifteformulier. De belastingadministratie doet zelf automatisch de berekening.

B. Werkelijke beroepskosten – punt 14 – code 258

Ook loontrekkenden hebben het recht om hun werkelijke beroepskosten te bewijzen indien zij het wettelijk forfait overtreffen.

Indien u uw **werkelijke** beroepskosten wilt bewijzen, moet dit bewezen bedrag ingevuld worden in de **code 258**. Om na te gaan of het indienen van werkelijke beroepskosten lonend is, moet u ze uiteraard vergelijken met de hierboven omschreven forfaitaire beroepskosten.

In sommige gevallen kunnen de werkelijk gedane uitgaven voor het beroepsactiviteit hoger liggen dan het bedrag dat we als forfaitaire aftrek automatisch bekomen (dus zonder de aftrek van die kosten te moeten eisen).

De loontrekkenden kunnen de aftrek van kosten zoals onkosten voor voertuig, verplaatsingen, vormingskosten, onkosten voor kantoor of werkkabinet vragen.

Dit kan indien aan de volgende voorwaarden voldaan wordt:

- 1) de uitgaven moeten werkelijk en **rechtstreeks** verband houden met de beroepswerkzaamheid. Er mogen dus geen privé-uitgaven afgetrokken worden, zoals bv. de autokosten die u voor uw vakantie maakt;
- 2) de bedragen moeten **in 2010** effectief **uitgegeven zijn**;
- 3) de uitgaven moeten gedaan zijn om het belastbaar inkomen te **verwerven** of te behouden;
- 4) de uitgaven moeten aan de hand van bewijskrachtige stukken worden **bewezen**.

Onkosten gemaakt in het kader van een vakbondsmandaat: aftrekbaar!

Het Hof van Beroep van Mons heeft op 19 december 2000 een interessant arrest gevelde over de aftrekbaarheid van de onkosten gemaakt door de vakbondsafgevaardigden in het kader van de uitoefening van hun mandaat.

De feiten

In zijn belastingaangifte eiste een arbeider – vakbondsafgevaardigde – de aftrekbaarheid van zijn reële beroepskosten in plaats van de wettelijke forfaitaire aftrek die automatisch toegepast wordt.

Bij de opgeëiste reële kosten waren er o.m. een aantal onkosten gemaakt in het kader van de uitoefening van zijn mandaat van vakbondsafgevaardigde: verplaatsingen met wagen, documentatie, telefoon...

De fiscale administratie heeft de belastingaangifte van betrokkene gewijzigd en de aftrek van de kosten betreffende zijn functie als vakbondsafgevaardigde verworpen, argumenterend dat deze uitgaven weliswaar een band hadden met de beroepsactiviteit, maar niet gemaakt werden om de inkomsten voortspruitend uit deze beroepsbezigheid te behouden of te verwerven. De administratie was bovendien van mening dat de niet bezoldigde syndicale activiteit voortvloeit uit een persoonlijke keuze van de werknemer en dat de onkosten in verband met deze activiteit dus niet van professionele aard zijn.

De afgevaardigde betwistte dit standpunt van de administratie en de zaak kwam ten slotte voor het Hof van Beroep van Mons.

Dit Hof wees erop dat, overeenkomstig de rechtspraak van het Hof van Cassatie, *het van weinig belang is dat uitgaven – om in de fiscale betekenis van de term als beroepskosten in aanmerking te komen – opportuun of nuttig zijn – begrip dat trouwens vreemd is aan de beoordeling door de administratie – [...] Het volstaat dat ze verbonden zijn met de uitoefening van de beroepsbezigheid.*

Op deze basis aanvaardde het Hof van Beroep van Mons de aftrekbaarheid van de kosten die de vakbondsafgevaardigde in het kader van de uitoefening van zijn mandaat gemaakt had. Het was inderdaad van mening dat de activiteiten van eiser als vakbondsafgevaardigde ontegensprekelijk verbonden zijn met de uitoefening van zijn loontrekkend beroep als arbeider en dit door een directe en noodzakelijke band in de mate waarin deze activiteiten, met name de verdediging van de professionele en geldelijke belangen van de werknemers van zijn categorie tot doel hebben; dat deze collectieve verdediging noodzakelijke gevolgen heeft voor de eigen beroepsbelangen van eiser, ook voor zijn inkomen.

Conclusies

- Dit arrest is interessant en kan een precedent vormen. Maar bij gebrek aan een arrest van het Hof van Cassatie in diezelfde richting bestaat er geen zekerheid dat alle belastingadministraties en alle rechtbanken hetzelfde standpunt zullen innemen.
- Naar analogie kunnen ook de werknemers die een mandaat uitoefenen in het kader van een OR of een CPBW de aftrek eisen van de kosten die ze in de uitoefening van hun mandaat gemaakt hebben.
- Om de aftrekbaarheid van de gemaakte kosten te verkrijgen, moeten de afgevaardigden hun reële beroepskosten indienen en in staat zijn deze met bewijsstukken te staven. Dit betekent dat terugbetalingen van kosten door een vakbond of door sociaal fonds in mindering moeten gebracht worden van de reële ingediende beroepskosten.

Aftrekbaarheid vakbondsbijdragen

Krachtens artikel 49 van het Wetboek op de inkomstenbelasting 92 zijn de vakbondsbijdragen aftrekbaar van het beroepsinkomen:

- Voor **werknemers** is de aftrekbaarheid van die bijdragen hetzij inbegrepen in de forfaitaire beroepskosten die automatisch berekend worden, hetzij op te nemen in de beroepskosten van de werknemer als hij zijn werkelijke beroepskosten aangeeft.
- Dankzij het ABVV mogen ook de **werklozen en de bruggepensioneerden** sinds 1998 hun vakbondsbijdragen aftrekken.
- **Gepensioneerden** daarentegen kunnen hun eventuele vakbondsbijdrage niet aftrekken.

Vakbondspremies belastbaar!

Artikel 31 van het Wetboek op de inkomstenbelasting 92 stelt dat *"de sociale vergoedingen toegekend aan werknemers die bij een vakbond aangesloten zijn (vakbondspremies) bij de eigenlijke bezoldigingen die in beginsel ten name van de werknemers belastbaar zijn, moeten worden ingedeeld"*.

Vakbondspremies en belastingfiches

Normaal moeten alle belastbare bezoldigingen vermeld worden op een belastingfiche die door de schuldenaar van die bezoldigingen afgeleverd wordt.

Maar de huidige minister van Financiën verklaarde in antwoord op een parlementaire vraag dat de minister van Financiën in 1971 om praktische redenen aan de vakbonden de toestemming gegeven heeft om de vakbondspremies niet aan de bedrijfsvoorheffing te onderwerpen en om ze niet op de individuele fiches te vermelden.

Voor de loontrekkenden zijn de verplaatsingskosten de voornaamste en meestal zelfs de enige uitgavencategorie die ze kunnen inbrengen.

Voor deze autokosten wordt een **onderscheid** gemaakt tussen:

- de verplaatsingen die beroepshalve gemaakt worden VANAF de WERKPLAATS

en

- deze die gemaakt worden TUSSEN DE WOONPLAATS en de WERKPLAATS

Het is deze laatste soort van verplaatsingen, die voor de meerderheid van de loontrekkenden het belangrijkste zijn.

1° Verplaatsingen **vanaf** de werkplaats

Om het gedeelte van de verplaatsingskosten (in het kader van de uitoefening van zijn beroep) te berekenen, wordt de volgende formule gebruikt.

$\frac{(\text{aantal gewerkte dagen in 2009} \times \text{aantal km vanaf en voor het werk}) \times 100}{\text{totaal aantal afgelegde km in 2009}}$
--

Voorbeeld:

220 werkdagen

gemiddeld afgelegde kilometer vanaf de werkplaats = 70 km

totaal per jaar afgelegde kilometers = 20.000 km

$$\rightarrow \frac{220 \text{ dagen} \times 70 \text{ km} \times 100}{20.000 \text{ km}} = 77\%$$

Op de bedrijfsmatige vervoerskosten - **d.w.z.** de totale autokosten verminderd met het privé deel van deze kosten - wordt **een franchise van 25%** ingevoerd. D.w.z. dat slechts 75% van het bedrijfsgedeelte van de autokosten mag afgetrokken worden.

Van deze beperking worden wel uitgesloten: de brandstofkosten en de financieringskosten (de intresten voor de financiering van de aankoop van de wagen).

In ons voorbeeld betekent dit dus dat:

- de **brandstofkosten** en **financieringskosten** ten belope van het beroepsgedeelte, nl. 77% aftrekbaar zijn
- de andere kosten slechts ten belope van 57,7% (= 77% x 75%) aftrekbaar zijn

Tot deze andere kosten behoren o.m.: de afschrijvingen voor een wagen, de verzekeringskosten, de verkeersbelasting, de onderhouds- en herstelkosten, de kosten voor huur of afschrijving van een garage, de kosten voor pechbestrijding, de autoradiotaks, enz.

Voor al deze uitgaven moeten de nodige bewijsstukken voorgelegd worden. Het is aangeraden om vooraf met de bevoegde taxatie-ambtenaar contact te nemen om eventuele betwistingen op voorhand uit te sluiten.

Uiteraard moet men geen werkelijke beroepskosten indienen wanneer het bedrag van de forfaitaire beroepskosten voordeliger is!

Volgens het Ministerie van Economische Zaken (Administratie voor Energie) bedroeg de gemiddelde brandstofprijs in 2007 voor:

- loodvrije benzine super 95 oct	1,4555 €/litres
- loodvrije benzine	1,4802 €/litres
- diesel	1,2018 €/litres
- L.P.G.	0,5894 €/litres

Ter informatie vindt u op de volgende **blz. 61** een schema waarmee de berekening van de autokosten vergemakkelijkt wordt.

2° Verplaatsingen VAN woonplaats NAAR werkplaats

Belangrijk!

Door de belastinghervorming werd de regeling van de aftrekbare beroepskosten voor het woon-werkverkeer grondig herzien.

Er moet een onderscheid gemaakt worden tussen twee categorieën verplaatsingen voor het woon-werkverkeer, al naargelang de afstand tussen de woon- en de werkplaats korter of langer is dan 100 kilometer (200 km heen en terug dus).

Dit soort verplaatsingen (en de daaraan verbonden beroepskosten) komen het vaakst voor bij de belastingplichtigen.

a) Afstand woon-werkplaats korter dan 100 km

Als forfaitaire beroepskosten kan de belastingplichtige 0,15 € per km aftrekken voor zijn verplaatsingen tussen zijn woon- en zijn werkplaats.

Vroeger kon men dit forfait van 0,15 €/km enkel gebruiken voor de verplaatsingen met de auto tussen woon- en werkplaats.

Ingevolge de belastinghervorming geldt het forfait nu ook voor verplaatsingen met andere middelen.

Dit betekent dus dat de belastingplichtige die naar het werk gaat met een ander middel dan zijn auto, zonder enig bewijsstuk zijn beroepskosten voor die verplaatsingen mag aanrekenen aan 0,15 € per afgelegde km, zonder dat de in aanmerking genomen **afstand tussen woning en werk** hoger mag zijn dan **100 km**, dus 200 km heen en terug!

Die nieuwe regeling geldt dus ook voor werknemers die met de fiets of bromfiets naar het werk gaan of aan carpooling doen.

b) Afstand woon-werkplaats langer dan 100 km

1. De werknemer gebruikt zijn auto

De beroepskosten voor die verplaatsingen worden bepaald op 0,15 € per afgelegde kilometer (beperking die echter niet geldt voor gehandicapten die vrijgesteld zijn van de verkeersbelasting).

Daar het bedrag van 0,15 € een forfaitair bedrag is, zal de belastingadministratie die 0,15 € per km toch toekennen zelfs al zijn de bewezen kosten (rekening houdend met de beperking van 75%) lager. De belastingplichtige zal dus enkel moeten aantonen dat hij effectief zijn auto gebruikt om naar het werk te rijden (aan de hand van onderhoudsfacturen, facturen voor herstellingen, enz.) en vervolgens het precieze aantal afgelegde km moeten bepalen.

Opmerking:

Het forfaitair bedrag van 0,15 € dekt de financieringskosten niet. Die mogen dus gerekend worden volgens de methode uiteengezet in 1° op **blz. 59**.

Het forfaitair bedrag van 0,15 € per km kan aan de belastingplichtige verleend worden als de auto:

- 1) ofwel zijn eigendom is
- 2) ofwel ingeschreven is op zijn naam bij de DIV (Dienst Inschrijving Voertuigen)
- 3) ofwel permanent en gewoonlijk te zijner beschikking staat krachtens een huur- of een leasingcontract
- 4) ofwel eigendom van zijn werkgever is en het mogelijke voordeel van het gebruik belast wordt in hoofde van de gebruiker

In de gevallen 1 tot 3 kan het forfait toegekend worden aan de echtgenoot of aan het kind van de belastingplichtige wanneer die persoon het voertuig gebruikt om naar zijn werk te gaan.

Voor de gemeenschappelijk afgelegde trajecten kan het forfait aan slechts één belastingplichtige worden toegekend.

2. De werknemer gebruikt een ander middel

Als de werknemer reële beroepskosten wil aangeven die hoger liggen dan 15,00 € (nl. 0,15 € x 100 km) per traject tussen woon- en werkplaats, dan moet hij het bewijs leveren dat hij effectief hogere kosten gehad heeft.

Kan hij dit bewijs niet leveren, dan behoudt hij toch het recht om forfaitair 0,15 € per km met een maximum van 100 km tussen woning en werk.

Ter herinnering: als de forfaitaire beroepskosten voordeliger zijn, dan worden zij automatisch toegepast.

Opmerking:

Zoals vermeld in punt 11 hiervoor zijn de vergoedingen die de werkgever aan zijn personeel toekent als terugbetaling voor de verplaatsingen tussen woon- en werkplaats onder bepaalde omstandigheden belastingvrij.

Tengevolge van de **belastinghervorming** verdwijnt voor werknemers die hun reële beroepskosten aangeven die vrijstelling volledig.

Tips!

Op grond van die nieuwe maatregel wordt het voor sommige belastingplichtigen, al naargelang de afstand tussen hun woon- en werkplaats, interessanter om hun werkelijke kosten af te trekken en bijgevolg punt 14 van deze rubriek (code 258) in te vullen.

Hierna geven we als voorbeeld een tabel met het (volgens die maatregel) bedrag van de aftrekbare werkelijke beroepskosten, plus tot welk belastbaar inkomen het - in functie van de afstand tussen woon- en werkplaats - interessanter wordt om de werkelijke beroepskosten af te trekken.

Afstand woon-werkplaats		Aftrekbare kosten		Overeenkomstig belastbaar jaarinkomen waarbij men eenzelfde bedrag aan forfaitaire beroepskosten bereikt
Heen	Heen en terug	Per dag	Voor 220 werkdagen in een jaar	
10 km	20 km	3,00 €	660,00 €	2.300,00 €
15 km	30 km	4,50 €	990,00 €	3.450,00 €
20 km	40 km	6,00 €	1.320,00 €	4.600,00 €
25 km	50 km	7,50 €	1.650,00 €	6.795,00 €
30 km	60 km	9,00 €	1.980,00 €	12.633,20 €
35 km	70 km	10,50 €	2.310,00 €	21.102,00 €
40 km	80 km	12,00 €	2.640,00 €	27.020,00 €
45 km	90 km	13,50 €	2.970,00 €	38.085,00 €
50 km	100 km	15,00 €	3.300,00 €	49.020,00 €
52 km	104 km	15,30 €	3.432,00 €	hoger dan 58.685,50€
55 km	110 km	16,50 €	3.630,00 €	hoger dan 58.685,50€
60 km	120 km	18,00 €	3.960,00 €	hoger dan 58.685,50€
65 km	130 km	19,50 €	4.290,00 €	hoger dan 58.685,50€
70 km	140 km	21,00 €	4.620,00 €	hoger dan 58.685,50€
75 km	150 km	22,50 €	4.950,00 €	hoger dan 58.685,50€
80 km	160 km	24,00 €	5.280,00 €	hoger dan 58.685,50€
85 km	170 km	25,50 €	5.610,00 €	hoger dan 58.685,50€
90 km	180 km	27,00 €	5.940,00 €	hoger dan 58.685,50€
95 km	190 km	28,50 €	6.270,00 €	hoger dan 58.685,50€
100 km	200 km	30,00 €	6.600,00 €	hoger dan 58.685,50€

Opmerking!

Zoals aangegeven in punt 9 hiervoor verdwijnt de vrijstelling van de werkgeversbijdrage in de kosten voor het woon-werkverkeer automatisch en volledig voor de werknemers die hun werkelijke beroepskosten aangeven.

Het bedrag van de werkgeversbijdrage in de kosten voor het woon-werkverkeer wordt dan een belastbaar bedrag dat bij de andere belastbare inkomsten geteld wordt.

Als men dus het precieze bedrag van zijn belastbare inkomsten wil berekenen om na te gaan of het al dan niet interessanter is om zijn werkelijke beroepskosten af te trekken, dan moet men het bedrag van die werkgeversbijdrage (het bedrag staat naast de letter V van de belastingfiche) bij de andere belastbare inkomsten tellen.

Hoe de tabel lezen?

Voor een werknemer die 220 dagen per jaar werkt en op 30 km van zijn werk woont, is het **interessanter** zijn **reële beroepskosten** af te trekken in plaats van de forfaitaire aftrek voor beroepskosten toe te passen **als zijn belastbaar inkomen lager** is dan 10.095,00 €.

- Woont de werknemer op 35 km van zijn werk, dan wordt het nog interessanter voorzover zijn belastbaar inkomen lager is dan 10.095,00 €.
- Woont de werknemer op 52 km of meer van zijn werk, dan wordt dit systeem altijd interessanter, ongeacht zijn belastbaar inkomen. Hij heeft dan immers recht op een vermindering van 3.630,00 €, daar waar de forfaitaire beroepskosten nooit hoger kunnen zijn dan 3.590,00 €!

Berekeningsschema van de autokosten vanaf en voor het werk

I. Evaluatiegegevens

1. Aantal voor beroepsdoeleinden afgelegde (A)
km vanaf en voor het werk in 2010
2. Gemiddelde aankoop prijs van de gebruikte brandstof in 2010 (€/liter): (B)
3. Merk en type van de wagen - aantal pk (C)
4. Gemiddeld verbruik per 100 km (in liter) (C)

II. Berekening van de afgelegde afstand in 2010

1. Aantal km op de teller per 31/12/2010
2. Aantal km op de teller per 01/01/2010
3. Totaal van de in 2010 afgelegde afstand in km (D)

III. Autokosten van het jaar 2010

1. Afschrijvingen
 - a. kostprijs + BTW=
 - b. vermoedelijke gebruiksduur = jaren
 → toegelaten afschrijvingen = a/b =
2. Verkeersbelasting =
3. Lidgeld pechbestrijding en autoradiotaks =
4. Verzekering =
5. Huur garage (naam, adres eigenaar) =
6. Onderhoud (smeren, olie e.d./facturen) =
7. Herstellingen (facturen) =
8. Allerlei: banden enz. (facturen) =

Totaal autokosten 1 tot 8: (E)

In aanmerking te nemen beroepsgedeelte
van de onkosten: $\frac{(E \times A)}{D} = F \times 75\%$ (F)

9. Beroepsgedeelte financieringskosten x A/D = (G)

IV. Totaal van de autokosten met beroepskarakter

1. Brandstof:
 - a. ofwel totaal der facturen:
 - b. ofwel volgens theoretische berekening $\frac{A \times C \times B}{100}$ (G)
2. Overdracht andere autokosten (F) + (G)

TOTAAL =====

5.2 Werkloosheidsuitkeringen – Rubriek B – codes 260 tot 265 en code 304

Hier dienen de gewone en de aanvullende werkloosheidsuitkeringen te worden vermeld die voorkomen op de fiche 281.13 onder **de letter M**.

Punt1. Vergoedingen zonder extra anciënniteit

- Onder **code 260** moeten de **wettelijke werkloosheidsuitkeringen ZONDER** anciënniteitstoeslag aangegeven worden (terug te vinden op fiche 281.13).
- Onder **code 261** moeten de **achterstallige de werkloosheidsuitkeringen ZONDER** anciënniteitstoeslag aangegeven worden (terug te vinden op fiche 281.13).

Nieuw!

Vermeld naast **code 304 de aanvullende werkloosheidsuitkeringen van de maand december** die door een overheid of instelling van de openbare sector **in 2010 voor de eerste maal tijdens diezelfde maand zijn betaald in plaats van tijdens de maand januari van het volgende jaar** en dit als gevolg van een beslissing van die overheid of instelling om de uitkeringen van december voortaan in december te betalen in plaats van in januari van het volgende jaar.

Op fiche 281.13 staan die uitkeringen onder code 304.

Belangrijk!

Door de belastinghervorming werd een onderscheid ingevoerd onder de werkloosheidsuitkeringen met anciënniteitstoeslag.

Werkloosheidsuitkeringen met anciënniteitstoeslag uitbetaald aan werklozen die al vóór 1 januari 2004 het recht op die uitkeringen met anciënniteitstoeslag verkregen hadden, genieten een voordeliger fiscale behandeling dan de andere werkloosheidsuitkeringen met anciënniteitsvergoeding.

Voor meer details, zie blz. **185** en volgende.

Punt 2. Vergoedingen met extra anciënniteit

- Onder **code 264** moeten alle **andere werkloosheidsuitkeringen MET** anciënniteitstoeslag aangegeven worden.
- Onder **code 265** moeten alle **achterstallen** van andere werkloosheidsuitkeringen **MET** anciënniteitstoeslag aangegeven worden.

Belangrijk!

Vanaf de inkomsten 2002 is de **wettelijke bijdrage "financiële verantwoordelijkheid van de ziekenfondsen"** die de leden betalen, **aftrekbaar** van de inkomsten als persoonlijke bijdrage betaald in uitvoering van de sociale wetgeving.

De aftrek is beperkt tot de bijdrage betaald in het kader van de verantwoordelijkheid van de ziekenfondsen. Die bijdrage vormt in feite maar een deel van de door de leden betaalde bijdrage en is dus kleiner dan de algemene bijdrage die de ziekenfondsleden betalen.

Werklozen moeten die bijdrage aftrekken van de ontvangen werkloosheidsuitkeringen. Dit betekent dus dat de werkloze in de overeenkomstige rubriek B van zijn aangifte het bedrag van de ontvangen uitkeringen moet aangeven, **verminderd met de bijdrage "financiële verantwoordelijkheid van de ziekenfondsen" die hij betaald heeft**.

Opmerking: Als men inkomsten heeft die tot verschillende categorieën behoren, dan mag de bijdrage proportioneel omgedeeld worden over de verschillende inkomsten.

Op blz. **50** vind je een tabel met een overzicht van de bijdragen die bepaalde ziekenfondsen vragen.

Belangrijk!

I. Aftrekbaarheid van vakbondsbijdragen betaald door werklozen

Op aandringen van het ABVV heeft het Ministerie van Financiën beslist dat de door de werklozen betaalde vakbondsbijdragen als beroepskosten beschouwd mogen worden.

Bijgevolg zijn de tijdens een periode van werkloosheid betaalde vakbondsbijdragen rechtstreeks aftrekbaar van de ontvangen werkloosheidsuitkeringen.

In de praktijk is het zo dat de werkloze die zijn vakbondsbijdragen wil aftrekken, in de passende rubriek B van zijn aangifte het bedrag van zijn werkloosheidsuitkeringen moet vermelden, **verminderd met de bedoelde vakbondsbijdragen**. Het detail van het bedrag moet in een bijlage bij de aangifte verstrekt worden, gestaafd met een kopie van de betaalbewijzen van die bijdragen.

In de circulaire betreffende die nieuwe bepaling wijst de belastingadministratie erop dat de "ontvangen **vakbondspremie** als een **belastbaar inkomen**" moet worden beschouwd. Voor zover de verkrijger tijdens een werkloosheidsperiode een vakbondspremie ontvangt, wordt de belastbare vakbondspremie dan ook als werkloosheidsuitkering beschouwd.

II. Aftrekbare onkosten voor werklozen

Recente parlementaire vragen aan de Minister van Financiën brachten enige verduidelijking over de mogelijkheden waarover een werkloze beschikt om zijn onkosten af te trekken.

De Minister verduidelijkte dat, krachtens het Wetboek op de Inkomstenbelastingen van 1992, de werkloze de uitgaven die hij doet om zijn werkloosheidsuitkeringen te verwerven of te behouden als bedrijfslasten mag aftrekken.

Rekening houdend met deze laatste bepaling aanvaardt de Belastingadministratie dus dat de door een werkloze gedragen onkosten voor het zoeken naar werk en de verplaatsingskosten om zich bij een potentiële werkgever voor te stellen, als bedrijfslasten kunnen aanvaard worden als vaststaat dat deze onkosten nodig zijn om het recht op werkloosheidsuitkeringen te behouden.

Bijgevolg is het duidelijk dat in het kader van artikel 80 van de werkloosheidsreglementering (uitsluiting werklozen die niet kunnen aantonen dat ze effectief naar werk gezocht hebben) de onkosten die de werkloze doet om werk te zoeken (verplaatsingen, postzegels,...) fiscaal afgetrokken kunnen worden.

In de praktijk is er in de aangifte voor de personenbelasting geen vak voorzien om deze bedrijfslasten voor de werklozen in te vullen.

De werkloze die de aftrek van zijn reële bedrijfskosten vraagt, moet bij de passende rubriek B van zijn aangifte het bruto belastbaar bedrag van de werkloosheidsuitkeringen die hij in de loop van het jaar ontvangen heeft **min** de ingeroepen bedrijfskosten vermelden.

In bijlage moet hij dan natuurlijk het bedrag van de ingeroepen bedrijfslasten gedetailleerd toelichten.

5.3. Wettelijke uitkeringen bij ziekte of invaliditeit – Rubriek C – codes 266 en 268

Belangrijk!

Vanaf de inkomsten 2002 is de **wettelijke bijdrage "financiële verantwoordelijkheid van de ziekenfondsen"** die de leden betalen, **afteikbaar** van de inkomsten als persoonlijke bijdrage betaald in uitvoering van de sociale wetgeving.

De aftrek is beperkt tot de bijdrage betaald in het kader van de verantwoordelijkheid van de ziekenfondsen. Die bijdrage vormt in feite maar een deel van de door de leden betaalde bijdrage en is dus kleiner dan de algemene bijdrage die de ziekenfondsleden betalen.

Wie wettelijke ziekte- of invaliditeitsuitkeringen trekt moet die bijdrage aftrekken van de ontvangen uitkeringen. Dit betekent dus dat de betrokkene in de rubriek C van zijn aangifte het bedrag van de ontvangen uitkeringen moet aangeven, **verminderd met de bijdrage "financiële verantwoordelijkheid van de ziekenfondsen" die hij betaald heeft.**

Opmerking: Als men inkomsten heeft die tot verschillende categorieën behoren, dan mag de bijdrage proportioneel omgedeeld worden over de verschillende inkomsten.

Op blz. 52 vind je een tabel met een overzicht van de bijdragen die bepaalde ziekenfondsen vragen.

Het betreft hier uitsluitend de uitkeringen die u hebt ontvangen t.g.v. een tijdelijke ongeschiktheid krachtens de wetgeving betreffende de verzekering tegen ziekte en invaliditeit die op een fiche 281.12 zijn gemerkt met de **code 266**.

Hier moeten ook de **uitkeringen** in het kader van het **kraamverlof**, het **borstvoedingsverlof** of het **vaderschapsverlof** aangegeven worden.

Achterstallige wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen moeten onder **code 268** aangegeven worden.

Nieuw!

Vermeld naast **code 303** de **wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen van de maand december** die door een overheid of instelling van de openbare sector **in 2010 voor de eerste maal tijdens diezelfde maand zijn betaald in plaats van tijdens de maand januari van het volgende jaar** en dit als gevolg van een beslissing van die overheid of instelling om de uitkeringen van december voortaan in december te betalen in plaats van in januari van het volgende jaar.

Op fiche 281.12 staan die uitkeringen onder code 303.

5.4. Vervangingsinkomsten – Rubriek D – codes 269 tot 302

Belangrijk!

Vanaf de inkomsten 2002 is de **wettelijke bijdrage "financiële verantwoordelijkheid van de ziekenfondsen"** die de leden betalen, **afteikbaar** van de inkomsten als persoonlijke bijdrage betaald in uitvoering van de sociale wetgeving.

De aftrek is beperkt tot de bijdrage betaald in het kader van de verantwoordelijkheid van de ziekenfondsen. Die bijdrage vormt in feite maar een deel van de door de leden betaalde bijdrage en is dus kleiner dan de algemene bijdrage die de ziekenfondsleden betalen.

Wie dit soort vervangingsinkomen ontvangt moet die bijdrage daarvan aftrekken. Dit betekent dus dat de betrokkene in de overeenkomstige rubriek D van zijn aangifte het bedrag van dit inkomen moet aangeven, **verminderd met de bijdrage "financiële verantwoordelijkheid van de ziekenfondsen" die hij betaald heeft.**

Opmerking: Als men inkomsten heeft die tot verschillende categorieën behoren, dan mag de bijdrage proportioneel omgedeeld worden over de verschillende inkomsten.

Op blz.50 vind je een tabel met een overzicht van de bijdragen die bepaalde ziekenfondsen vragen.

Punt 1 **Aanvullende vergoedingen betaald door een gewezen werkgever krachtens een CAO of een individuele overeenkomst – codes 292 tot 301**

Het betreft hier de **aanvullende vergoedingen** die door een **gewezen werkgever** zijn betaald:

- **bovenop** een brugpensioen, aan een **gewezen werknemer** die de leeftijd van 50 jaar heeft bereikt;
- aan een **gewezen werknemer** die de leeftijd van **50 jaar** heeft bereikt en die werkloosheidsuitkeringen als volledig werkloze verkrijgt of zou kunnen verkrijgen indien hij het werk niet had hervat, voor zover die vergoedingen niet zijn betaald ter uitvoering van een sectorale overeenkomst die vóór 30.9.2005 is afgesloten of die een dergelijke overeenkomst zonder onderbreking verlengt.

Punt 1. a) ***Aanvullende vergoedingen betaald door een gewezen werkgever MET clause van niet-doorbetaling bij werkhervatting – codes 292, 293 en 300.***

Onder **code 292** moeten worden aangegeven de aanvullende vergoedingen die door een gewezen werkgever in 2010 zijn betaald of toegekend:

- boven op de vergoedingen betaald of toegekend in het kader van een brugpensioenregeling aan een gewezen werknemer die de leeftijd van 50 jaar heeft bereikt;
- aan een gewezen werknemer die werkloosheidsuitkeringen als volledig werkloze verkrijgt of zou kunnen verkrijgen indien hij het werk niet had hervat bij een andere werkgever of als zelfstandige;

voor zover die aanvullende vergoedingen zijn betaald of toegekend ter uitvoering van een collectieve arbeidsovereenkomst of een individuele overeenkomst waarin **expliciet** is vermeld. dat de vroegere werkgever deze vergoedingen moet blijven doorbetalen na de werkhervatting.

Belangrijke opmerking!

Worden hier niet bedoeld alle **vergoedingen toegekend** in het kader van een **brugpensioenregeling**, m.a.w.:

- de wettelijke werkloosheidsuitkeringen ten laste van de uitbetalingsinstelling, toegekend in het kader van een brugpensioenregeling;
- de aanvullende vergoedingen ten laste van de werkgever of van een Fonds voor Bestaanszekerheid, toegekend in het kader van het voltijds brugpensioen (CAO nr. 17 of aanvullende sectorale of bedrijfs-CAO's);
- de aanvullende vergoedingen ten laste van de werkgever of van een Fonds voor Bestaanszekerheid, toegekend in het kader van het halftijds brugpensioen (CAO nr. 55 of aanvullende sectorale of bedrijfs-CAO's).

Deze vergoedingen moeten als brugpensioenen aangegeven worden (Rubriek D hierna).

Vermeld naast **code 300** de **vergoedingen van de maand december die door een overheid of instelling van openbare sector in 2010 voor de eerste maal tijdens diezelfde maand zijn betaald in plaats van tijdens de maand januari** van het volgende jaar, en dit als gevolg van een beslissing van die overheid of instelling om de vergoedingen van december voortaan in december te betalen in plaats van in januari van het volgende jaar.

Onder **code 293** moet worden aangegeven het bedrag van de **achterstallige** aanvullende vergoedingen betaald of toegekend door de gewezen werkgever krachtens een collectieve of individuele overeenkomst zonder clausule van niet-doorbetaling bij werkhervatting en die betrekking hebben op één of meer jaren die 2009 voorafgaan en die normaal tijdens die jaren zouden kunnen betaald of toegekend geweest zijn, maar die door toedoen van een openbare overheid of wegens het bestaan van een geschil tussen de schuldenaar en de verkrijger slechts in 2009 werden betaald of toegekend.

De aanvullende vergoedingen geven altijd recht op een belastingvermindering (zie blz. **194** e.v.).

Bovendien wordt er voor de jaren waarin de werknemer het werk hervat bij een nieuwe werkgever (of als zelfstandige), bij de berekening van de belastingvermindering voor vervangingsinkomens geen rekening gehouden met het loon bij de nieuwe werkgever (of het inkomen verkregen in het kader van de nieuwe beroepsactiviteit of als zelfstandige).

Daarom moet de belastingplichtige onder **code 297** vermelden of hij het werk bij een nieuwe werkgever (of als zelfstandige) hervat heeft na zijn ontslag door de ex-werkgever **maar vóór 1 januari 2010**.

Is dit het geval, dan moet de belastingplichtige onder **code 296** alle inkomsten vermelden die hij in 2008 bij die nieuwe werkgever ontvangen heeft. Voor nadere informatie verwijzen we naar punt 5, rubriek K, pagina **74**

**Punt 1. b) Aanvullende vergoedingen betaald door een gewezen werkgever
ZONDER een clause van niet-doorbetaling bij werkhervatting –
codes 294, 295, 297, 298 en 301**

Onder **code 294** moeten worden aangegeven, de aanvullende vergoedingen die door een gewezen werkgever in 2010 zijn betaald of toegekend:

- boven op de vergoedingen betaald of toegekend in het kader van een brugpensioenregeling aan een gewezen werknemer die de leeftijd van 50 jaar heeft bereikt;
- aan een gewezen werknemer die werkloosheidsuitkeringen als volledig werkloze verkrijgt of zou kunnen verkrijgen indien hij het werk niet had hervat bij een andere werkgever of als zelfstandige,

voor zover die aanvullende vergoedingen zijn betaald of toegekend ter uitvoering van een collectieve arbeidsovereenkomst of een individuele overeenkomst die niet uitdrukkelijk bepaalt dat de vroegere werkgever deze vergoedingen moet blijven doorbetalen na de werkhervatting.

Vermeld naast **code 301** de vergoedingen van de maand december die door een **overheid of instelling van openbare sector in 2010 voor de eerste maal tijdens diezelfde maand zijn betaald in plaats van tijdens de maand januari van het volgende jaar**, en dit als gevolg van een beslissing van die overheid of instelling om de vergoedingen van december voortaan in december te betalen in plaats van in januari van het volgende jaar.

Onder **code 295** moet worden aangegeven, het bedrag van de **achterstallige aanvullende** vergoedingen betaald of toegekend door de gewezen werkgever krachtens een collectieve of individuele overeenkomst waarin niet bepaald wordt dat de vroegere werkgever deze vergoedingen moet blijven doorbetalen na de werkhervatting, en die betrekking hebben op één of meer jaren die 2010 voorafgaan en die normaal tijdens die jaren zouden kunnen betaald of toegekend geweest zijn, maar die door toedoen van een **openbare overheid of wegens het bestaan van een geschil** tussen de schuldenaar en de verkrijger slechts in 2010 werden betaald of toegekend.

Voor de periodes die de werkhervatting (bij een andere werkgever of als zelfstandige) voorafgaan, kan dit soort vergoedingen geen aanspraak maken op de belastingvermindering waarop de andere soorten vervangingsinkomens normaal recht hebben.

Voor de periodes na de werkhervatting kunnen die vergoedingen aanspraak maken op de belastingvermindering die geldt voor de andere vervangingsinkomens.

Daarom moet de belastingplichtige onder **code 297** vermelden of hij het **werk hervat** heeft bij een **nieuwe werkgever** (of als zelfstandige) **na zijn ontslag** door zijn gewezen werkgever **maar vóór 1 januari 2011**.

Punt 2. Aanvullende ziekte- of invaliditeitsuitkeringen

Onder **code 269** moeten de uitkeringen vermeld worden die u bij een tijdelijke arbeidsongeschiktheid wegens ziekte of invaliditeit hebt ontvangen **boven** de in rubriek C, 1 te vermelden wettelijke uitkeringen (punt 5.3 hiervoor).

Op de individuele fiches (281.14 en 281.18) zijn de aanvullende uitkeringen met code 269 gemerkt.

Punt 3. Uitkeringen bij beroepsziekte of arbeidsongeval (wettelijke en aanvullende)

Onder **code 270** moet u zowel de wettelijke als de aanvullende uitkeringen vermelden die u hebt ontvangen wegens een tijdelijke arbeidsongeschiktheid veroorzaakt door een beroepsziekte of een arbeidsongeval.

Op de individuele fiches (281.14 en 281.18) zijn die uitkeringen met code 270 gemerkt.

Punt 4. “Andere” – code 271

Hier moeten o.m. de volgende inkomens aangegeven worden:

A. Uitkeringen ontvangen in het kader van een loopbaanonderbreking

De uitkeringen ontvangen in het kader van een loopbaanonderbreking (tijdskrediet, loopbaanonderbreking, ouderschapsverlof) worden fiscaal beschouwd als vervangingsinkomens met een andere fiscale behandeling dan de werkloosheidsuitkeringen.

B. Weerverletregels

In punt 3 van deze rubriek moet de waarde van de “WEERVERLETZEGELS” van de bouwvakarbeiders worden aangegeven.

Deze bedragen **2%** van de belastbare bezoldigingen vermeld onder ken **code 250** op de fiscale fiche.

Punt 5. Onder 2 tot 4 bedoelde uitkeringen van december 2010 (openbare overheid) – code 302

- Vermeld naast **code 302**
- de **aanvullende ziekte- of invaliditeitsuitkeringen** bedoeld in rubriek 2,
- de uitkeringen bij beroepsziekte of arbeidsongeval bedoeld in rubriek 3
- en de andere vergoedingen bedoeld in rubriek 4,

die betrekking hebben op de **maand december** en die **door een overheid of instelling van de openbare sector in 2010 voor de eerste maal tijdens diezelfde maand zijn betaald in plaats van tijdens de maand januari** van het volgende jaar en dit ingevolge een beslissing van die overheid of instelling om de uitkeringen of vergoedingen van december voortaan in december te betalen in plaats van in januari van het volgende jaar.

Op de fiches 281.14 en 281.18 zijn die uitkeringen en vergoedingen met code 302 gemerkt.

Punt 6 Achterstallen van onder 2 tot 4 bedoelde uitkeringen

De onder 6 te vermelden afzonderlijk belastbare achterstallen zijn meer bepaald die welke op de individuele fiches (281.14 en 281.18) met **code 272** gemerkt zijn.

5.5. Bruggpensioenen – Rubriek E – codes 281, 282, 235,236 en 305

Belangrijk!

Vanaf de inkomsten 2002 is de **wettelijke bijdrage "financiële verantwoordelijkheid van de ziekenfondsen"** die de leden betalen, **afteikbaar** van de inkomsten als persoonlijke bijdrage betaald in uitvoering van de sociale wetgeving.

De aftrek is beperkt tot de bijdrage betaald in het kader van de verantwoordelijkheid van de ziekenfondsen. Die bijdrage vormt in feite maar een deel van de door de leden betaalde bijdrage en is dus kleiner dan de algemene bijdrage die de ziekenfondsleden betalen.

Bruggepensioneerden moeten die bijdrage aftrekken van hun ontvangen uitkering. Dit betekent dus dat de betrokkene in de overeenkomstige rubriek E van zijn aangifte het bedrag van zijn bruggpensioenuitkering moet aangeven, **verminderd met de bijdrage "financiële verantwoordelijkheid van de ziekenfondsen" die hij betaald heeft**.

Opmerking: Als men inkomsten heeft die tot verschillende categorieën behoren, dan mag de bijdrage proportioneel omgedeeld worden over de verschillende inkomsten.

Op pagina **50** vind je een tabel met een overzicht van de bijdragen die bepaalde ziekenfondsen vragen.

Afteikbaarheid van vakbondsbijdragen betaald door bruggepensioneerden

Op aandringen van het ABVV heeft het Ministerie van Financiën beslist dat de door de bruggepensioneerden betaalde vakbondsbijdragen als beroepskosten beschouwd mogen worden.

Bijgevolg zijn de tijdens een periode van bruggpensioen betaalde vakbondsbijdragen rechtstreeks aftrekbaar van de ontvangen bruggpensioenuitkeringen.

In de praktijk is het zo dat de bruggepensioneerde die zijn vakbondsbijdragen wil aftrekken, in de passende rubriek B van zijn aangifte het bedrag van zijn bruggpensioenuitkeringen moet vermelden, **verminderd met de bedoelde vakbondsbijdragen**. Het detail van het bedrag moet in een bijlage bij de aangifte verstrekt worden, gestaafd met een kopie van de betaalbewijzen van die bijdragen.

In de circulaire betreffende die nieuwe bepaling wijst de belastingadministratie erop dat de "ontvangen **vakbondspremie** als een **belastbaar inkomen**" moet worden beschouwd. Voor zover de verkrijger tijdens een bruggpensioenperiode een vakbondspremie ontvangt, wordt de belastbare vakbondspremie dan ook als bruggpensioenuitkering beschouwd.

Belangrijk!

Dankzij de niet aflatende druk van het ABVV heeft de regering beslist het fiscaal onderscheid tussen de brugpensioenen naargelang ze ingegaan zijn vóór of na 1 januari 2004, af te schaffen.

Punt 1 **Wettelijke werkloosheidsvergoedingen ontvangen in het kader van het brugpensioen – Codes 281 en 282**

Onder punt 1 moet de belastingplichtige het bedrag van de wettelijke werkloosheidsvergoedingen vermelden die hij in het kader van een brugpensioenregeling ontvangen heeft en die uitbetaald werden door een uitbetalingsinstelling (van de vakbonden of de Hulpkas).

Onder **code 281** moet het totaal bedrag van de wettelijke werkloosheidsvergoedingen aangegeven worden die in 2010 toegekend werden in het kader van een brugpensioenregeling.

Onder **code 282** moet het totaal van de **achterstallen** aangegeven worden van wettelijke werkloosheidsvergoedingen ontvangen in het kader van een brugpensioenregeling en die in 2010 toegekend werden.

Punt 2 **Aanvullende vergoedingen ontvangen in het kader van het brugpensioen – Codes 235 en 236**

Moeten hier aangegeven worden alle **aanvullende vergoedingen** betaald in het kader van een **brugpensioen** door de **vroegere werkgever** of door het **Fonds voor Bestaanszekerheid** of het **Fonds voor de Sluiting van Ondernemingen**.

Moeten dus onder die codes vermeld worden:

- De aanvullende vergoedingen toegekend in het kader van een voltijds brugpensioen (Cao 17 of minstens gelijkwaardige regeling voorzien door sectorale of ondernemingsovereenkomst);
- De aanvullende vergoedingen toegekend in het kader van een halftijds brugpensioen (Cao 55 of minstens gelijkwaardige regeling voorzien door sectorale of ondernemingsovereenkomst).

Onder **code 235** moet **het totale bedrag** vermeld worden van de **aanvullende vergoedingen** die in het jaar 2010 in het kader van een brugpensioenregeling uitbetaald werden door de vroegere werkgever, het Fonds voor Bestaanszekerheid of het Fonds voor Sluiting van Ondernemingen.

Vermeld naast **code 305** de **aanvullende vergoedingen betaald of toegekend ter uitvoering van een collectieve arbeidsovereenkomst in het kader van een brugpensioenregeling** aanvullende vergoedingen van de maand december die door een overheid of instelling van de openbare sector in 2010 voor de eerste maal tijdens diezelfde maand zijn betaald in plaats van tijdens de maand januari van het volgende jaar en dit als gevolg van een beslissing van die overheid of instelling om de vergoedingen van december voortaan in december te betalen in plaats van in januari van het volgende jaar.

Onder **code 236** moet **het totale bedrag** vermeld worden van de **achterstallige aanvullende vergoedingen** die in het jaar 2009 in het kader van een brugpensioenregeling uitbetaald werden door de vroegere werkgever, het Fonds voor Bestaanszekerheid of het Fonds voor Sluiting van Ondernemingen.

Belangrijke opmerking !

Als u rubriek E,2 (a en/of b) ingevuld hebt en u na uw ontslag door uw ex-werkgever het werk hervat hebt bij een nieuwe werkgever (of als zelfstandige), vergeet dan ook niet code 296 in te vullen waar u gevraagd wordt het loon als gevolg van de werkhervatting afzonderlijk te vermelden.”

5.6. Inhoudingen voor aanvullende pensioen – Rubriek F – codes 285 en 283

De persoonlijke bijdragen voor aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood voor het vestigen van een rente of een kapitaal bij leven of bij overlijden, die door uw werkgever op uw bezoldigingen zijn ingehouden, moeten op de loonfiche worden vermeld onder de **code 285** of **code 283**.

Die bijdragen geven recht op een belastingvermindering aan een “verbeterd gemiddeld tarief” (zoals voor de uitgaven voor het lange-termijn-sparen).

Voor nadere uitleg i.v.m. deze belastingvermindering verwijzen we naar **pagina 111** en volgende.

5.7. Overuren die recht geven op een overwerktoeslag – Rubriek G – codes 246, 233 en 234

Belangrijk!

De regering heeft besloten in bepaalde gevallen een belastingvermindering toe te kennen aan de werknemers die een overwerktoeslag ontvangen voor de eerste 130 overuren.

Code 246: totaal aantal overuren dat recht geeft op een overwerktoeslag.

Onder **code 246** moet het totaal aantal tijdens de belastbare periode effectief gepresteerde overuren vermeld worden die recht gaven op een overwerktoeslag, ongeacht of die toeslag betaald of toegekend werd of aanleiding gaf tot inhaalrust.

Alle overuren die tijdens de belastbare periode effectief gepresteerd werden moeten hier aangegeven worden, zonder rekening te houden wordt met het tijdstip waarop de eventueel verschuldigde toeslag betaald werd of waarop het inhaalverlof genomen werd.

Het totaal aantal gepresteerde overuren dat onder **code 246** vermeld wordt, mag **in geen geval** beperkt worden tot de eerste 130 uren.

De delen van overuren moeten in decimalen uitgedrukt worden.

Voorbeeld

3u20' overuren moeten omgerekend worden tot 3,333 uren, afgerond 3,33 uren.

6u40' overuren moeten omgerekend worden tot 6,666 uren, afgerond 6,67 uren.

Codes 233 et 234: Berekeningsgrondslag van de overwerktoeslag m.b.t. de overurendie recht geven op een belastingvermindering

Onder **code 233 of 234** moet het totale **brutobedrag** vermeld worden dat als **berekeningsgrondslag van de overwerktoeslag** gediend heeft voor de in de loop van het jaar 2010 effectief gepresteerde overuren.

Het naast deze codes te vermelden brutobedrag is het brutobedrag van het basisloon waarop de werkgever de overuren berekent. Het gaat dus om het bruto bedrag **VOOR** aftrek van de sociale bijdragen waarin de overwerktoeslag dus **NIET INBEGREPEN** is.

Bij **code 233** moet het **brutobedrag van het basisloon** vermeld worden dat als basis gediend heeft voor het bepalen van de **wettelijke overwerktoeslag** van **20%** die toegekend wordt voor de **in 2010** effectief gepresteerde en betaalde **overuren**.

Bij **code 234** moet het **brutobedrag van het basisloon** vermeld worden dat als basis gediend heeft voor het bepalen van de **wettelijke overwerktoeslag** van **50%** of **100%** die toegekend wordt voor de **in 2010** effectief gepresteerde en betaalde **overuren**.

5.8. Bedrijfsvoorheffing – Rubriek H – code 286

Hier moet de bedrijfsvoorheffing worden aangegeven die betrekking heeft op de beroepsinkomsten vermeld in de rubrieken A tot G van vak II. Zij is, behalve wat het in vak II, rubriek A.2.a) aan te geven vakantiegeld betreft, terug te vinden op de verschillende fiches onder de **code 286**.

5.9. Inhoudingen voor de bijzondere bijdrage voor sociale zekerheid – Rubriek I – code 287

Deze inhouding die op de belastingfiche 281.10 onder de **code 287** voorkomt, zal door de administratie met de uiteindelijk verschuldigde bijzondere sociale zekerheidsbijdrage (in functie van het gezinsinkomen) verrekend worden. Indien er een verschil is, zal dit aan de verschuldigde belasting toegevoegd of ervan afgetrokken worden.

Voor nadere uitleg, zie blz. **246**

5.10. Overheidspersoneel zonder arbeidsovereenkomst – Rubriek J – code 290

Code 290 moet aangekruist worden door de belastingplichtigen die als statutaire of tijdelijke werknemer of als stagiair in dienst zijn van de Staat, de gemeenschappen, de gewesten, de provincies, de van de provincies of de gemeenten afhankelijke instellingen.

Die informatie zal dienen voor de eventuele toepassing van het belastingkrediet voor bescheiden bedrijfsinkomsten dat nu enkel voor de statutaire ambtenaren heringevoerd wordt.

5.11. Werkhervattingsloon – Rubriek K – code 296

Code 296 moet ingevuld worden als de belastingplichtige aanvullende vergoedingen aangeeft die door een vroegere werkgever krachtens een cao (of een individuele toezegging) (Zie rubriek D – punt 1, en rubriek E, punt 2) betaald werden, en als hij na zijn ontslag bij zijn vorige werkgever opnieuw aan de slag gegaan is bij één of meer nieuwe werkgevers.

Als dit zo is, moet de belastingplichtige bij **code 296** alle inkomsten vermelden die hij van die nieuwe werkgever(s) ontvangen heeft.

Onder "alle inkomsten vermelden die hij bij die(les) nieuwe(s) werkgever(s) ontvangen heeft" dient verstaan te worden:

- de optelling van de bij die werkgever(s) ontvangen inkomsten die onder de codes 249 en 250 aangegeven werden;
- het verschil tussen de kosten voor woon-werkverkeer die door die(les) nieuwe(s) werkgever(s) terugbetaald werden (aangegeven onder code 254) en de vrijstelling die daarop van toepassing is (code 255).

Opmerking:

Als de belastingplichtige zich na zijn ontslag als zelfstandige gevestigd heeft, moet hij deel 2 van de belastingaangifte invullen en daar de inkomsten uit die nieuwe zelfstandige activiteit vermelden.

6. PENSIOENEN – VAK V

A. PENSIOENEN (uitgezonderd brugpensioenen).		
1. Andere dan de onder 2 en 3 bedoelde pensioenen.		
a) Wettelijke pensioenen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd :	(228)	(228)
b) Totaal van rubriek a :	1228-33	2228-03
c) Achterstallen van onder a bedoelde wettelijke pensioenen :	1230-31	2230-01
d) Overlevingspensioenen :	1229-32	2229-02
e) Achterstallen van overlevingspensioenen :	1231-30	2231-97
f) Andere pensioenen, renten (uitgezonderd omzettingsrenten) en als zodanig geldende kapitalen, afkoopwaarden, enz., die gezamenlijk belastbaar zijn :	(211)	(211)
	(211)	(211)
	(211)	(211)
g) Totaal van rubriek f :	1211-50	2211-20
h) Achterstallen van onder f bedoelde pensioenen, renten, enz. :	1212-49	2212-19
i) Kapitalen en afkoopwaarden die afzonderlijk belastbaar zijn :		
1° tegen 33 pct. :	1213-48	2213-18
2° tegen 16,5 pct. :		
a. gekapitaliseerde waarde van wettelijke pensioenen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd :	1232-29	2232-96
b. gekapitaliseerde waarde van overlevingspensioenen :	1237-24	2237-91
c. andere :	1214-47	2214-17
3° tegen 10 pct. :	1215-46	2215-16
j) Omzettingsrenten van kapitalen en afkoopwaarden die zijn betaald of toegekend :		
1° in 2010 :	1216-45	2216-15
2° tijdens de jaren 1998 tot 2009 :	1218-43	2218-13
2. Arbeidsongevallen en beroepsziekten (wettelijke vergoedingen wegens blijvende ongeschiktheid).		
a) Uitkeringen, toelagen en renten (uitgezonderd omzettingsrenten) :	1217-44	2217-14
b) Achterstallen van onder a bedoelde uitkeringen, enz. :	1224-37	2224-07
c) Omzettingsrenten van kapitalen betaald of toegekend :		
1° in 2010 :	1226-35	2226-05
2° tijdens de jaren 1998 tot 2009 :	1227-34	2227-04
3. Pensioensparen.		
a) Pensioenen, renten, spaartegoeden, kapitalen en afkoopwaarden die gezamenlijk belastbaar zijn :	1219-42	2219-12
b) Spaartegoeden, kapitalen en afkoopwaarden die afzonderlijk belastbaar zijn :		
1° tegen 33 pct. :	1220-41	2220-11
2° tegen 16,5 pct. :	1221-40	2221-10
3° tegen 10 pct. :	1222-39	2222-09
4. Niet ingehouden persoonlijke sociale bijdragen :	1223-38	2223-08
B. BEDRIJFSVOORHEFFING.		
1. Volgens fiches :	(225)	(225)
	(225)	(225)
	(225)	(225)
2. Totaal van rubriek 1 :	1225-36	2225-06
C. INKOMSTEN OF KOSTEN VAN BUITENLANDSE OORSPRONG.		
Vermeld het land, de code waartegenover ze zijn vermeld (bv. 1211-50) en het bedrag van de hierboven vermelde inkomsten of kosten van buitenlandse oorsprong.		
Land :	Code :	Bedrag :
.....		
.....		
.....		

6.1. Pensioenen (uitgezonderd brugpensioen) – Rubriek A.1

Belangrijk!

Vanaf de inkomsten 2002 is de **wettelijke bijdrage "financiële verantwoordelijkheid van de ziekenfondsen"** die de leden betalen, **afteikbaar** van de inkomsten als persoonlijke bijdrage betaald in uitvoering van de sociale wetgeving.

De aftrek is beperkt tot de bijdrage betaald in het kader van de verantwoordelijkheid van de ziekenfondsen. Die bijdrage vormt in feite maar een deel van de door de leden betaalde bijdrage en is dus kleiner dan de algemene bijdrage die de ziekenfondsleden betalen.

Gepensioneerden moeten die bijdrage in de rubriek A 4 "niet ingehouden persoonlijke sociale bijdragen" opnemen (**code 223**).

Opmerking: Als men inkomsten heeft die tot verschillende categorieën behoren, dan mag de bijdrage proportioneel omgedeeld worden over de verschillende inkomsten.

Op pagina **50** vind je een tabel met een overzicht van de bijdragen die bepaalde ziekenfondsen vragen.

Punt 1 Pensioenen andere dan die betaald in het kader van een arbeidsongeval, een beroepsziekte of van pensioensparen

1. Wettelijke pensioenen verkregen vanaf de wettelijke pensioenleeftijd - Code 228

Onder **code 228** moeten de **wettelijke pensioenen** (dit zijn de pensioenen verkregen krachtens een wettelijke sociale zekerheidsregeling) aangegeven worden, voorzover ze uitbetaald werden bij de wettelijke pensioenleeftijd.

Het gaat onder meer om:

- a) de pensioenen toegekend krachtens de wetten m.b.t. het rustpensioen van de **werknemers**;
- b) de pensioenen toegekend in uitvoering van wetgevingen m.b.t. het **rustpensioen van de zelfstandigen en dat van de vrij verzekerden**;
- c) de pensioenen toegekend in uitvoering van het rustpensioen van de vastbenoemde personeelsleden of gelijkgestelde personeelsleden van de **openbare sector**.

Het gaat dus **uitsluitend** om de pensioenen van de **eerste pijler**.

2. *Achterstallen van wettelijke pensioenen verkregen vanaf de pensioenleeftijd – Code 230*

De afzonderlijk belastbare achterstallen van de pensioenen van de eerste pijler moeten onder code 230 aangegeven worden.

Het gaat hoofdzakelijk om de wettelijke pensioenen betaald vanaf de wettelijke pensioenleeftijd die betrekking hebben op één of meer jaren van vóór 2010 tijdens dewelke zij **normaal** uitbetaald of toegekend hadden moeten worden, maar die slechts in 2010 uitbetaald of toegekend werden door toedoen van een **openbare overheid** of vanwege het bestaan van een **geschil** tussen de schuldenaar en de verkrijger.

3. *Overlevingspensioenen – Code 229*

Onder **code 229** moeten worden aangegeven de **overlevingspensioenen** verkregen door de langstlevende echtgenoot krachtens de beroepsactiviteit van de overleden echtgenoot.

4. *Achterstallen van overlevingspensioenen - Code 231*

De afzonderlijk belastbare achterstallen van de overlevingspensioenen moeten onder **code 231** aangegeven worden.

Hier moeten dus enkel de overlevingspensioenen aangegeven worden met betrekking tot één of meer jaren van vóór 2010 tijdens dewelke zij **normaal** uitbetaald of toegekend hadden moeten worden, maar die slechts in 2010 uitbetaald of toegekend werden door toedoen van een **openbare overheid** of wegens het bestaan van een **geschil** tussen de schuldenaar en de verkrijger.

5. *Andere pensioenen, renten (uitgezonderd omzettingsrenten) en kapitalen en afkoopwaarden, enz., die gezamenlijk belastbaar zijn – Code 211*

Moeten aangegeven worden onder **code 211** alle **ANDERE pensioenen** dan die verkregen krachtens een **wettelijke socialezekerheidsregeling** en uitbetaald zijn vanaf de wettelijke pensioenleeftijd.

Het gaat meer bepaald om:

- a) de wettelijke pensioenen verkregen krachtens een wettelijke socialezekerheidsregeling wanneer ze uitbetaald werden **vóór de maand tijdens dewelke de begunstigde de wettelijke pensioenleeftijd bereikt**
- b) de aanvullende rust- en/of overlevingspensioenen in geval van overlijden van de aangeslotene voor of na de pensionering, toegekend op grond van verplichte stortingen in het kader van een pensioenreglement of pensioenovereenkomst ter aanvulling van een wettelijk pensioen
- c) de renten, pensioenen of extralegale uitkeringen die een onderneming toekent aan (vroegere) personeelsleden of hun rechthebbenden – meer bepaald in geval van ziekte of ongeval - ter herstel van een blijvend inkomensverlies of die rechtstreeks of onrechtstreeks op de beroepsactiviteit betrekking hebben
- d) de pensioenen, renten of als pensioen geldende toelagen die gratis toegekend worden aan werknemers die hun functie stopzetten of aan hun rechtverkrijgenden.

e) de pensioenen, renten en toelagen geldend als pensioen, die geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van:

- persoonlijke bijdragen van aanvullende verzekeringen tegen ouderdom en vroegtijdige dood met het oog op het vestigen van een rente bij leven of bij overlijden, of werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming voor wat de bedrijfsleiders betreft die zijn tewerkgesteld buiten een arbeidsovereenkomst;
- werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, gedragen ter uitvoering van voormeld(e) contract(en) of regeling(en) of tot uitvoering van een individueel levensverzekeringscontract, wanneer die bijdragen in hoofde van de werknemer of bedrijfsleider niet als een belastbare bezoldiging werden aangemerkt;
- bijdragen en premies betaald in het kader van een individuele voortzetting van een collectieve pensioentoezegging;
- bijdragen die recht hebben gegeven op een fiscaal voordeel (aftrek of vermindering), definitief gestort tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract met het oog op het vestigen van een rente bij leven of bij overlijden;
- bijdragen voor aanvullende pensioenen voor zelfstandigen.

f) Voor de afkoopwaarden die voortkomen uit **individuele levensverzekeringscontracten die afgesloten zijn vóór 1 januari 1992** en waarvan de premies aanleiding hebben gegeven tot een fiscaal voordeel (aftrek of vermindering), moet een uitsplitsing worden uitgevoerd tussen het gedeelte van de inkomsten dat gezamenlijk belastbaar is (en dus aangegeven moet worden bij code 211) en het deel dat afzonderlijk belastbaar is (aan te geven onder punt 7 hierna).

Moet bij **code 211** worden aangegeven het gedeelte van de afkoopwaarden van dergelijke individuele levensverzekeringen dat is gevormd door premies gestort vóór 1.1.1992 (dat niet belastbaar is onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, noch onderworpen werd aan de taks op het langetermijnsparen) en dat aan de rechthebbende wordt uitgekeerd vóór één der 5 jaren die aan het normale verstrijken van het contract voorafgaan.

g) Voor de afkoopwaarden die voortkomen van **groepsverzekeringscontracten die afgesloten zijn vóór 1 januari 1993**, moet een uitsplitsing worden uitgevoerd tussen het gedeelte van de inkomsten dat gezamenlijk belastbaar is (en dus aangegeven moet worden bij code 211) en het deel dat afzonderlijk belastbaar is (aan te geven onder punt 7 hierna).

Moet bij **code 211** aangegeven worden het gedeelte van de afkoopwaarden van dergelijke groepsverzekeringscontracten dat is gevormd door persoonlijke bijdragen van vóór 1.1.1993 en/of door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming (dat niet belastbaar is onder de vorm van een fictieve omzettingsrente) en dat aan de verkrijger in andere omstandigheden wordt uitgekeerd dan:

- in één der 5 jaren vóór het normale verstrijken van het contract;
- naar aanleiding van zijn pensionering of brugpensionering;
- op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief stopzet.

h) Voor de kapitalen die voortkomen uit **voorzorgsregelingen (pensioenfondsen)** die vóór 1.1.1993 zijn gesloten, moet een splitsing worden gemaakt tussen het gedeelte dat gezamenlijk belastbaar is (en dus aangegeven moet worden bij code 211) en het deel dat afzonderlijk belastbaar is (aan te geven onder punt 7 hierna).

Moet bij **code 211** aangegeven worden het gedeelte van de kapitalen van dergelijke pensioenfondsen dat is gevormd door persoonlijke bijdragen van vóór 1.1.1993 en/of door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming en dat aan de rechthebbende in andere omstandigheden wordt uitgekeerd dan:

- naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;

- naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum;
- naar aanleiding van zijn pensionering in één van de 5 jaren vóór de normale datum van pensionering;
- naar aanleiding van zijn brugpensionering;
- op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief stopzet.

6. Afzonderlijk belastbare achterstallen van dergelijke pensioenen, renten (uitgezonderd omzettingsrenten) en kapitalen en afkoopwaarden, enz. – Code 212

De afzonderlijk belastbare achterstallen van de onder punt 5 bedoelde pensioenen moeten aangegeven worden bij **code 212**.

Vermeld bij **code 212** enkel de pensioenen, renten en andere toelagen die ermee gelijkgesteld zijn (andere dan wettelijke pensioenen betaald vanaf de wettelijke pensioenleeftijd of overlevingspensioenen), evenals de kapitalen, afkoopwaarden en toelagen in kapitaal die niet in rente omzetbaar zijn noch afzonderlijk belastbaar, die betrekking hebben op één of meer jaren die 2010 voorafgaan en tijdens die jaren **normaal** zouden kunnen betaald of toegekend geweest zijn maar die door toedoen van een **openbare overheid** of wegens het bestaan van een **geschil** tussen de schuldenaar en de verkrijger slechts in 2010 werden betaald of toegekend.

7. Kapitalen en afkoopwaarden die afzonderlijk belastbaar zijn – Codes 213, 232, 237, 214 en 215

a) Tegen 33% - Code 213

1. Voor zover ze voortvloeien uit **pensioentoezeggingen** gesloten vóór 1 januari 2004 in de mate dat ze gevormd worden d.m.v. persoonlijke bijdragen betaald vanaf 1 januari 1993, moeten worden aangegeven bij **code 213**:

- ✓ de afkoopwaarden voortkomend van **groepsverzekeringscontracten** (in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente), wanneer zij aan de rechthebbende in andere omstandigheden worden vereffend dan:
 - ✓ naar aanleiding van de pensionering of brugpensionering van de verzekerde;
 - ✓ in één der vijf jaren die voorafgaan aan het normale verstrijken van het contract;
 - ✓ op de normale leeftijd van het volledig en definitief stopzetten van de beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd.
- de kapitalen voortkomend uit een **extrawettelijke voorzorgsregeling (pensioenfonds)** en geldend als renten of pensioenen (in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente), wanneer zij aan de rechthebbende in **andere omstandigheden** worden vereffend dan:
 - ✓ naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één der vijf jaren die aan die datum voorafgaan;
 - ✓ naar aanleiding van zijn brugpensionering;
 - ✓ naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;
 - ✓ op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief stopzet.

2. De afkoopwaarden van een door de verzekerde **individueel afgesloten levensverzekeringscontract** waarvan de premies recht hebben gegeven op een belastingvermindering of op de aftrek enige, eigen woning en tot het bedrag dat niet dient voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening, wanneer zij in andere omstandigheden worden vereffend dan in één der 5 jaren die aan het normale verstrijken van het contract voorafgaan, in zoverre zij niet zijn onderworpen aan de taks op het langetermijnsparen en zijn gevormd door middel van premies, gestort vanaf 1 januari 1992.
3. In zoverre zij door persoonlijke bijdragen zijn gevormd, de kapitalen en afkoopwaarden van de **vanaf 1 januari 2004 gesloten collectieve aanvullende pensioentoezeggingen** (groepsverzekeringscontracten, pensioenfondsen, solidariteitstoezeggingen), in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, wanneer zij aan de rechthebbende in **andere omstandigheden** worden vereffend dan:
- ✓ naar aanleiding van zijn pensionering;
 - ✓ vanaf de leeftijd van 60 jaar;
 - ✓ naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij rechtverkrijgende is.
4. Voor zover zij zijn gevormd door middel van **op de bezoldigingen ingehouden persoonlijke bijdragen**, de **kapitalen** en afkoopwaarden geldend als pensioen (in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente), gevormd in het kader van **een vanaf 1 januari 2004 gesloten individuele aanvullende pensioentoezegging** toegekend aan:
- ✓ ofwel een werknemer voor wie er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
 - ✓ ofwel een bedrijfsleider die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;
- wanneer zij aan de rechthebbende worden uitgekeerd in **andere omstandigheden** dan:
- ✓ die van zijn pensionering;
 - ✓ vanaf de leeftijd van 60 jaar;
 - ✓ naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.
5. De afkoopwaarden (in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente) die worden toegekend aan een werknemer of aan een bedrijfsleider en die voortkomen uit **een vanaf 1 januari 2004 gesloten individuele aanvullende pensioentoezegging** wanneer:
- ✓ voor die werknemer er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming geen collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
 - ✓ de bedrijfsleider gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging tijdens geen enkel belastbaar tijdperk regelmatig bezoldigd is (minstens één keer per maand);
- wanneer zij **niet zijn vereffend** in één der vijf jaren vóór het normaal verstrijken van het contract.
6. De kapitalen geldend als pensioen en in uitvoering van een vanaf 1 januari 2004 gesloten contractuele verbintenis, voor zover zij niet met voorafgaande stortingen zijn gevormd en door de werkgever of de onderneming aan de rechthebbende ten vroegste worden uitgekeerd:

- ✓ naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum;
- ✓ naar aanleiding van zijn pensionering in één van de vijf jaren die aan de normale datum van pensionering voorafgaan;
- ✓ naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;
- ✓ en voor zover de verkrijgers geen bedrijfsleiders zijn die het statuut van zelfstandige hebben en die een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functies uitoefenen.

7. De kapitalen en afkoopwaarden die niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente, voor zover zij zijn gevormd door middel van op de bezoldigingen ingehouden persoonlijke bijdragen gestort in het kader van een individuele voortzetting

van een collectieve pensioentoezegging, wanneer zij worden uitgekeerd aan de rechthebbende in andere omstandigheden dan:

- ✓ naar aanleiding van zijn pensionering;
- ✓ vanaf de leeftijd van 60 jaar;
- ✓ naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.

b) Tegen 16,5% - Codes 232, 237 en 214

1. De gekapitaliseerde waarde van het wettelijke pensioen betaald vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (code 232)

Bij code 232 moet de gekapitaliseerde waarde van het wettelijk rustpensioen vermeld worden, voor zover ze betaald werd vanaf de wettelijke pensioenleeftijd

2. De gekapitaliseerde waarde van het overlevingspensioen - Code 237

Bij code 237 moet de gekapitaliseerde waarde van het overlevingspensioen vermeld worden.

3. Andere - Code 214

Moeten aangegeven worden bij code 214 :

a. Voor zover ze voortvloeien uit **pensioentoezeggingen gesloten vóór 1 januari 2004**, de kapitalen en afkoopwaarden van **groepsverzekeringscontracten** (in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente) wanneer zij aan de rechthebbende worden uitgekeerd:

- naar aanleiding van het overlijden van de verzekerde;
- bij het normale verstrijken van het contract of in één der 5 jaren vóór het normale verstrijken van het contract;
- naar aanleiding van de pensionering of brugpensionering van de verzekerde;
- hetzij op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief heeft stopgezet;

en in zover zij zijn gevormd:

- door middel van werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming;
- door middel van persoonlijke bijdragen gestort tot en met 31 december 1992.

Opmerking: De kapitalen of afkoopwaarden van groepsverzekeringscontracten, gevormd door middel van werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming die ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven, zijn evenwel belastbaar tegen een aanslagvoet van 10% en moeten naast **code 215** worden vermeld.

- b. Voor zover ze voortvloeien uit **pensioentoezeggingen gesloten vóór 1 januari 2004**, de kapitalen voortkomend uit een extrawettelijke voorzorgsregeling (**pensioenfonds**) en geldend als renten of pensioenen (in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente), wanneer zij aan de rechthebbende worden uitgekeerd ten vroegste:
- ✓ naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan;
 - ✓ naar aanleiding van zijn brugpensionering;
 - ✓ naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;
 - ✓ op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief heeft stopgezet;
- en in zover zij zijn gevormd:
- door middel van werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming;
 - door middel van persoonlijke bijdragen gestort tot en met 31 december 1992.

Opmerking: De kapitalen of afkoopwaarden van pensioenfondsen, gevormd door middel van werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming die ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven, zijn evenwel belastbaar tegen een aanslagvoet van 10% en moeten naast **code 215** worden vermeld.

- c. Voor zover ze voortvloeien uit **pensioentoezeggingen gesloten vóór 1 januari 2004**, de **“gratis” toegekende pensioenkapitalen**, die niet zijn gevormd door middel van voorafgaande stortingen en die ter uitvoering van een contractuele verplichting worden uitgekeerd door de werkgever of de onderneming aan een werknemer of aan een bedrijfsleider, wanneer ze ten vroegste aan de verkrijger worden uitgekeerd:
- ✓ hetzij naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;
 - ✓ naar aanleiding van de brugpensionering van de verzekerde;
 - ✓ naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan;
 - ✓ op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd, volledig en definitief heeft stopgezet.
- d. De kapitalen en afkoopwaarden van een door de verzekerde **individueel gesloten levensverzekeringscontract** waarvan de premies recht hebben gegeven op een belastingvermindering of op de aftrek enige, eigen woning en tot het bedrag dat niet dient voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening wanneer zij ten vroegste worden vereffend:
- ✓ bij het normale verstrijken van het contract;
 - ✓ in één der 5 jaren die aan het normale verstrijken van het contract voorafgaan;
 - ✓ bij het overlijden van de verzekerde;
- in zover zij niet zijn onderworpen aan de taks op langetermijnsparen en zijn gevormd door middel van premies gestort vóór 1 januari 1993.
- e. De kapitalen en afkoopwaarden die voortkomen van **vanaf 1 januari 2004 gesloten collectieve aanvullende pensioentoezeggingen** (pensioenfonds, solidariteitstoezegging, groepsverzekeringen) (in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente) wanneer zij worden gevormd door middel van werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming en worden uitgekeerd aan de verkrijger:
- ✓ hetzij naar aanleiding van zijn pensionering;
 - ✓ hetzij vanaf de leeftijd van 60 jaar;
 - ✓ hetzij naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.

Opmerking: De kapitalen en afkoopwaarden van een aanvullende pensioentoezegging, gevormd door middel van werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, die ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven, zijn evenwel belastbaar tegen een aanslagvoet van 10% en moeten tegenover de **code 215** worden vermeld.

f. De kapitalen, geldend als pensioen, voor zover zij **niet met voorafgaande stortingen zijn gevormd** en door de onderneming aan de begunstigde ten vroegste worden uitgekeerd:

- ✓ naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum;
- ✓ naar aanleiding van zijn pensionering in één van de vijf jaren die aan de normale datum van pensionering voorafgaan;
- ✓ naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is; wanneer de verkrijgers bedrijfsleiders zijn die het statuut van zelfstandige hebben en die een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functies uitoefenen.

g. De kapitalen en afkoopwaarden, geldend als pensioen, (in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente) voor zover zij worden gevormd door middel van werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming en die in het kader van een vanaf 1 januari 2004 gesloten **individuele aanvullende pensioentoezegging** worden toegekend:

- ✓ ofwel aan een werknemer wanneer er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
- ✓ ofwel aan een bedrijfsleider die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;

wanneer zij aan de verkrijger worden uitgekeerd:

- ✓ hetzij naar aanleiding van zijn pensionering;
- ✓ hetzij vanaf de leeftijd van 60 jaar;
- ✓ hetzij naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.

Opmerking: De kapitalen en afkoopwaarden van een aanvullende pensioentoezegging, gevormd door middel van werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, die ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven, zijn evenwel belastbaar tegen een aanslagvoet van 10% en moeten tegenover de **code 215** worden vermeld;

h. De kapitalen en afkoopwaarden van de collectieve aanvullende pensioentoezeggingen en de individuele aanvullende pensioentoezeggingen aan werknemers met collectieve aanvullende pensioentoezeggingen of aan op regelmatig bezoldigde bedrijfsleiders die zijn ingesteld door een collectieve arbeidsovereenkomst, een pensioenreglement of een pensioenovereenkomst **gesloten tussen 15 mei 2003 en 15 november 2003** kunnen worden belast tegen een aanslagvoet van 16,5 % indien zij aan de rechthebbende worden uitgekeerd:

- ✓ naar aanleiding van zijn pensionering;
- ✓ vanaf de leeftijd van 58 jaar;
- ✓ naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;

en in de mate dat die kapitalen en afkoopwaarden zijn gevormd door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming.

Opmerking: De kapitalen en afkoopwaarden van een collectieve aanvullende pensioentoezegging, gevormd door middel van werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, die ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven, zijn evenwel belastbaar tegen een aanslagvoet van 10% en moeten tegenover de **code 215** worden vermeld.

c) Tegen 10 % - Code 215

Moeten bij code 215 worden vermeld:

1. **Voor zover ze voortvloeien uit pensioentoezeggingen gesloten vóór 1 januari 2004**, de kapitalen en afkoopwaarden van **groepsverzekeringscontracten** (in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente) wanneer zij aan de rechthebbende ten vroegste worden uitgekeerd:

- naar aanleiding van het overlijden van de verzekerde;
- bij het normale verstrijken van het contract of in één der 5 jaren die aan het normale verstrijken van het contract voorafgaan;
- naar aanleiding van de pensionering of de brugpensionering van de verzekerde;
- op de normale leeftijd waarop de verzekerde zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd volledig en definitief stopzet,

in zover zij zijn gevormd door middel van

- persoonlijke bijdragen, gestort vanaf 1 januari 1993.

2. **Voor zover ze voortvloeien uit pensioentoezeggingen gesloten vóór 1 januari 2004**, de kapitalen van groepsverzekeringscontracten, gevormd door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, die ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven.

3. **Voor zover ze voortvloeien uit pensioentoezeggingen gesloten vóór 1 januari 2004**, de kapitalen voortkomend uit een extrawettelijke voorzorgsregeling (**pensioenfonds**) en geldend als renten of pensioenen (in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente), wanneer zij aan de rechthebbende worden uitgekeerd ten vroegste:

- naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan;
- naar aanleiding van zijn brugpensionering;
- naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;
- op de normale leeftijd waarop de verzekerde zijn beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan het kapitaal is gevormd volledig en definitief stopzet,

en in zover zij zijn gevormd door middel van:

- ✓ persoonlijke bijdragen vanaf 1 januari 1993.

4. **Voor zover ze voortvloeien uit pensioentoezeggingen gesloten vóór 1 januari 2004**, de kapitalen van extrawettelijke voorzorgsregelingen (pensioenfondsen), gevormd door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, die ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven.

5. De kapitalen en afkoopwaarden van een door de verzekerde **individueel gesloten levensverzekeringscontract** waarvan de premies recht hebben gegeven op een belastingvermindering of op de aftrek enige, eigen woning en tot het bedrag dat niet dient voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening wanneer zij ten vroegste worden vereffend:
 - ✓ bij het normale verstrijken van het contract;
 - ✓ in één der 5 jaren die aan het normale verstrijken van het contract voorafgaan;
 - ✓ bij het overlijden van de verzekerde,
 en in de mate dat zij niet zijn onderworpen aan de taks op het langetermijnsparen en zijn gevormd door middel van premies gestort vanaf 1 januari 1993.

6. De kapitalen en afkoopwaarden die voortkomen van **vanaf 1 januari 2004 gesloten collectieve aanvullende pensioentoezeggingen** (pensioenfonds, solidariteitstoezegging, groepsverzekering) (in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente) wanneer zij worden uitgekeerd aan de verkrijger:
 - ✓ hetzij naar aanleiding van zijn pensionering;
 - ✓ hetzij vanaf de leeftijd van 60 jaar;
 - ✓ hetzij naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is,
 en in de mate dat zij zijn gevormd door middel van op de bezoldigingen ingehouden persoonlijke bijdragen.

7. De kapitalen van een collectieve aanvullende pensioentoezeggingen (pensioenfonds, solidariteitstoezegging, groepsverzekering), gevormd door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, die ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven.

8. De kapitalen en afkoopwaarden, geldend als pensioen, (in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente), gevormd in het kader van een **vanaf 1 januari 2004 gesloten individuele aanvullende pensioentoezegging** toegekend aan:
 - ✓ ofwel een werknemer voor wie er gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming een collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
 - ✓ ofwel een bedrijfsleider die gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging bezoldigingen heeft verkregen die regelmatig en ten minste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend;
 in de mate dat:
 - ✓ zij zijn gevormd door middel van op de bezoldigingen ingehouden persoonlijke bijdragen en aan de verkrijger worden uitgekeerd:
 - hetzij naar aanleiding van zijn pensionering;
 - hetzij vanaf de leeftijd van 60 jaar;
 - hetzij naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;
 - ✓ zij zijn gevormd door middel van werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, en aan de verkrijger worden uitgekeerd ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd, aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven.

9. De kapitalen en afkoopwaarden (in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente), die worden toegekend aan een werknemer of een bedrijfsleider en die voortvloeien uit een vanaf 1 januari 2004 gesloten individuele **aanvullende pensioentoezegging** wanneer:
- ✓ er voor die werknemer gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming geen collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan;
 - ✓ die bedrijfsleider gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging tijdens geen enkel belastbaar tijdperk regelmatig bezoldigd (minstens éénmaal per maand) is;
- wanneer zij worden uitgekeerd:
- ✓ hetzij bij het overlijden van de verzekerde;
 - ✓ hetzij bij het normale verstrijken van het contract;
 - ✓ hetzij in één van de vijf jaren die aan het normale verstrijken van het contract voorafgaan.
10. De kapitalen en afkoopwaarden (in de mate dat zij niet belastbaar zijn onder de vorm van een fictieve omzettingsrente), voor zover zij worden gevormd door op de bezoldigingen ingehouden persoonlijke bijdragen die werden gestort in het kader van een individuele voortzetting van een collectieve pensioentoezegging, wanneer zij worden uitgekeerd aan de verkrijger:
- hetzij naar aanleiding van zijn pensionering;
 - hetzij vanaf de leeftijd van 60 jaar;
 - hetzij naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.

Opmerkingen

- 1) De kapitalen en afkoopwaarden van de collectieve aanvullende pensioentoezeggingen en de individuele aanvullende pensioentoezeggingen aan werknemers met collectieve aanvullende pensioentoezeggingen of aan regelmatig bezoldigde bedrijfsleiders die zijn ingesteld door een collectieve arbeidsovereenkomst, een pensioenreglement of een pensioenovereenkomst **gesloten tussen 15 mei 2003 en 15 november 2003** (inbegrepen) kunnen worden belast tegen een aanslagvoet van 10 % indien zij aan de rechthebbenden worden uitgekeerd:
- ✓ naar aanleiding van zijn pensionering;
 - ✓ vanaf de leeftijd van 58 jaar;
 - ✓ naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is;
- en in de mate dat die kapitalen en afkoopwaarden zijn gevormd door persoonlijke bijdragen.
- 2) De kapitalen en afkoopwaarden, gevormd door middel van werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, die ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven, zijn belastbaar tegen een aanslagvoet van 10%.

8. Omzettingsrenten van kapitalen en afkoopwaarden – Codes 216 et 218

Onder **code 216** of **218** moeten worden aangegeven de omzettingsrenten van kapitalen die gelden als renten of pensioenen, evenals de afkoopwaarden:

- ✓ die niet onderworpen werden aan de belasting op het langetermijnsparen,
- ✓ die niet eenmalig in de personenbelasting belastbaar zijn;
- ✓ die toegekend werden tijdens de jaren 1996 tot 2007 indien de belastingplichtige jonger dan 65 jaar was bij de toekenning of tijdens de jaren 1999 tot 2007 indien de belastingplichtige 65 jaar of ouder is bij de toekenning.

Het gaat ondermeer om de kapitalen die:

- in de normale voorwaarden worden vereffend (verstrijken na het contract, overlijden, afkoopwaarden vereffend binnen de 5 jaar voor het normaal verstrijken van het contract) en het gaat om levensverzekeringscontracten die werden vereffend **vóór 01/01/1993**.
- in de normale voorwaarden werden vereffend indien het om levensverzekeringscontracten gaat die hebben gediend voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening.

Het toegekende kapitaal wordt dan omgezet in een fictieve rente, het bedrag hiervan hangt af van de leeftijd van de begunstigde op het ogenblik van de betaling of de toekenning van het kapitaal:

Leeftijd van de genietster bij de betaling of toekenning	Percentage
40 jaar en jonger	1,0%
41 jaar tot en met 45 jaar	1,5%
46 jaar tot en met 50 jaar	2,0%
51 jaar tot en met 55 jaar	2,5%
56 jaar tot en met 58 jaar	3,0%
59 jaar tot en met 60 jaar	3,5%
61 jaar tot en met 62 jaar	4,0 %
63 jaar tot en met 64 jaar	4,5%
65 jaar en ouder	5,0%

Onder **code 216** moet de **fictieve rente** aangegeven worden die voortvloeit uit de **omzetting van het kapitaal** dat **uitbetaald of toegekend** werd in de loop van **2009**.

Onder **code 218** moet de **fictieve rente** aangegeven worden die voortvloeit uit de **omzetting van het kapitaal** dat **uitbetaald of toegekend** werd in de loop van de **jaren 1996 tot 2008**.

Die omzettingsrenten moeten slechts gedurende **hoogstens 10 of 13 jaar** worden aangegeven. De fictieve omzettingsrente wordt dan bij de andere beroepsinkomsten gevoegd.

De beperking tot **10 jaar** geldt voor kapitalen die ten vroegste gestort werden toen de verkrijger **65 jaar** werd.

Voor kapitalen gestort **vóór** de verkrijger **65 jaar** werd, geldt de maximumperiode van **13 jaar**.

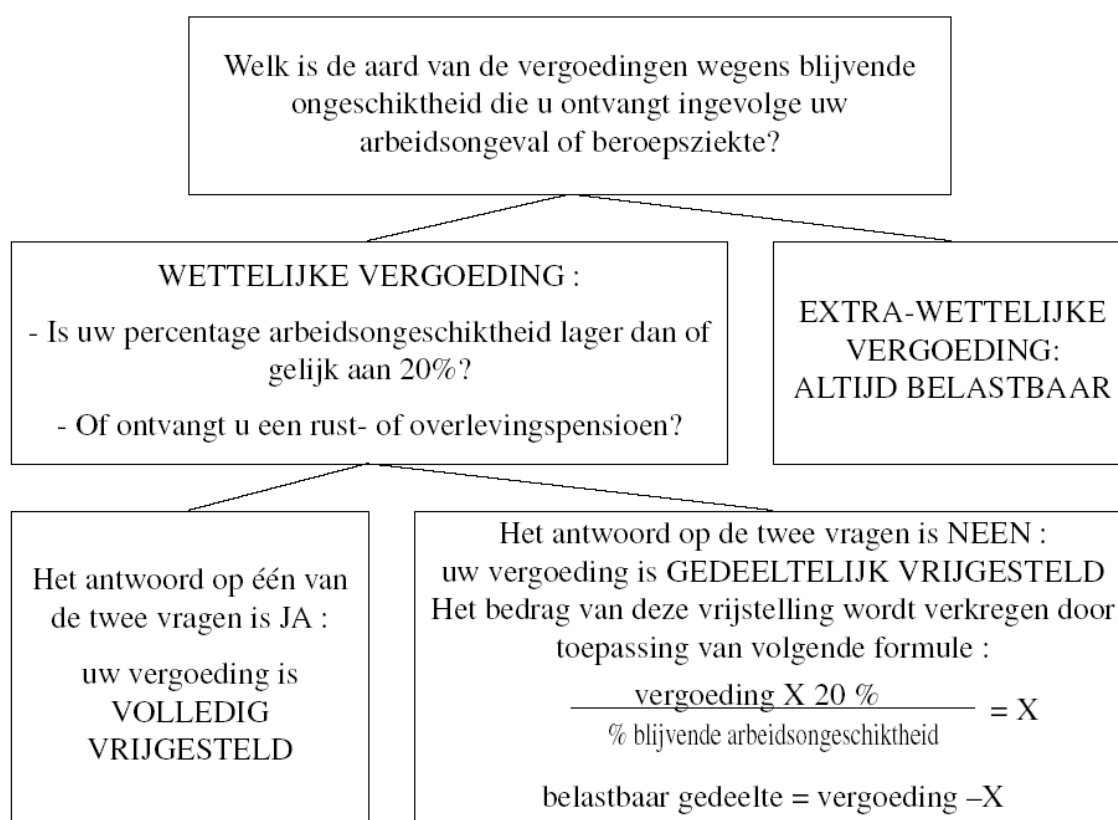
6.2. Arbeidsongevallen en beroepsziekten – Wettelijke uitkeringen wegens blijvende ongeschiktheid – Rubriek A 2

Ingevolge een arrest van het Arbitragehof en de tussenkomst van het ABVV werd de belastingregeling op de **wettelijke uitkeringen** voor blijvende ongeschiktheid t.g.v. een arbeidsongeval of een beroepsziekte grondig gewijzigd.

Vroeger werden al deze uitkeringen op dezelfde manier belast als pensioenen of rentes.

Voortaan zijn de wettelijke uitkeringen voor blijvende ongeschiktheid t.g.v. een arbeidsongeval of een beroepsziekte volledig of gedeeltelijk belastingvrij.

Onderstaand schema geeft een overzicht van deze nieuwe fiscale regeling.



Het belastbare deel wordt in feite berekend door de organismen die deze vergoedingen betalen en wordt vervolgens vermeld op de belastingfiche 281.16 onder de **code 217**.

Dit belastbare deel moet vermeld worden onder **code 217**.

Opmerkingen:

1. Je kan **het belastbare karakter** van deze **blijvende uitkering betwisten**.
Hiertoe moet je de belastingadministratie (in dit geval uw belastingcontroleur) bepaalde bewijzen bezorgen. Deze tegenbewijzen kunnen geleverd worden:

a) ofwel door jezelf:

Voorbeelden van mogelijke bewijzen:

- door vergelijking van uw huidig loon met uw loon vóór uw arbeidsongeval of beroepsziekte
- door een rechterlijke beslissing waarin het bedrag van het inkomensverlies afzonderlijk is vastgesteld

Je vergoeding is dan slechts belastbaar ten belope van de werkelijke inkomensderving (of in het geheel niet belastbaar) in de mate dat je bewijst dat je inkomensderving lager is dan het belastbare gedeelte.

b) ofwel door een derde:

Voor bepaalde categorieën kan de belastingadministratie aannemen dat het tegenbewijs geleverd is.

Dat is onder meer het geval in de openbare sector, waar het gebruikelijk is dat de vergoeding door de werkgever zelf (of door zijn tussenkomst) wordt betaald.

De werkgever kan in dat geval immers zonder problemen nagaan dat je nog in zijn dienst bent en een normale bezoldiging ontvangt.

2. Als je uitkering volledig **belastingvrij** is, wordt geen **fiscale** fiche opgemaakt!

Onder **code 224** van deze rubriek moeten de **achterstallige bedragen** aangegeven worden van de wettelijke rentes wegens blijvende ongeschiktheid vermeld op fiche 281.16 onder **code 224**.

Onder de **codes 226 en 227** van deze rubriek moeten de **omzettingsrentes** aangegeven worden van de kapitalen die als een rente beschouwd worden, kapitalen gestort t.g.v. een blijvende ongeschiktheid erkend krachtens de heersende wetgeving inzake arbeidsongevallen en beroepsziekten.

Het aan te geven bedrag is vermeld naast **code 226 of 227** op fiche 281.16.

Deze omzettingsrentes moeten slechts gedurende 10 of 13 jaar aangegeven worden in functie van de leeftijd waarop de belastingplichtige het kapitaal ontvangen heeft:

- heeft de belastingplichtige het kapitaal ontvangen **vóór** de leeftijd van **65 jaar**, dan moet de omzettingsrente gedurende **13 jaar** aangegeven worden
- heeft de belastingplichtige het kapitaal ontvangen toen hij al 65 jaar was, dan moet de omzettingsrente gedurende **10 jaar** aangegeven worden

6.3. Inkomsten uit pensioensparen – Rubriek A 3 – codes 219 tot 223

In de rubriek **A3** moeten alle belastbare sommen worden aangegeven:

- ✓ die in 2010 zijn betaald **en**
- ✓ toegekend en afkomstig zijn van een in het kader van het pensioensparen geopende spaarrekening of spaarverzekering **en**
- ✓ waarvan de stortingen aanleiding hebben gegeven tot een aftrek van uw belastbaar inkomen of tot een belastingvermindering.

Belangrijk om te weten is dat spaartegoeden, kapitalen en afkoopwaarden, die aan de taks op het langetermijnsparen onderworpen werden, niet moeten worden aangegeven (die inkomsten zijn trouwens niet vermeld op de individuele fiches met betrekking tot de pensioenen).

7. ONTVANGEN ONDERHOUDSUITKERINGEN – VAK VI

1. Niet gekapitaliseerde uitkeringen (werkelijk ontvangen bedrag) :	1192-69	2192-39
2. Uitkeringen die ingevolge een gerechtelijke beslissing met terugwerkende kracht zijn toegekend :	1193-68	2193-38
3. Gekapitaliseerde uitkeringen (fictief jaarbedrag) :	1194-67	2194-37
a) datum van toekenning van het kapitaal (dag, maand, jaar) :	1195-66 	2195-36
b) bedrag van het kapitaal :	1196-65	2196-35
4. Schuldenaar(s) van de onder 1 tot 3 bedoelde onderhoudsuitkeringen (naam, voornaam en adres) :		
a) rijksinwoner(s) :		
b) niet-rijksinwoner(s) :		

Belangrijk!

Als gevolg van de **decumulatie van de inkomsten** van de (gehuwde of wettelijk samenwonende) **partners**, worden de **onderhoudsuitkeringen** voortaan **afzonderlijk belast** bij de partner die deze uitkeringen genoten heeft.

Iedere partner moet dus in zijn kolom (rechterkolom voor de vrouw in een gezin met partners van verschillend geslacht of voor de jongste partner in een gezin met partners van hetzelfde geslacht) de onderhoudsuitkeringen aangeven die hij in het jaar **2010** ontvangen heeft.

Niet gekapitaliseerde uitkeringen (werkelijk ontvangen bedrag) – code 192

Het gaat hier om de uitkeringen die je uitgekeerd werden door iemand die in je onderhoud moet voorzien (bijv. ex-echtgenoot).

De eventueel **voor de kinderen ontvangen uitkeringen** moeten door die kinderen in een **afzonderlijke** aangifte op hun naam aangegeven worden.

De verplichting tot onderhoud kan gelden voor:

- de echtgenoten die gescheiden leven, van tafel en bed gescheiden zijn
- de personen die een verklaring van wettelijke samenleving hadden afgesloten en daaraan een einde maakten
- de wettige bloedverwanten in rechte lijn (bijv. ouders, kinderen)
- de natuurlijke maar wettige erkende kinderen en hun ouders
- de geadopteerde kinderen en hun pleegouders
- de schoonzonen, schoondochters en schoonouders

Deze uitkeringen worden belast voor **80% van het ontvangen bedrag** bij diegene die ze ontvangt en zijn voor 80% aftrekbaar bij diegene die ze stort.

Het **werkelijk** ontvangen bedrag moet worden aangegeven. De vermindering tot 80% gebeurt **automatisch** door de administratie.

Uitkeringen die ingevolge een gerechtelijke beslissing met terugwerkende kracht zijn toegekend – code 193

Hier worden de onderhoudsuitkeringen of aanvullende uitkeringen aangegeven die pas in 2010 **betaald werden, maar** die betrekking hebben op één of meerdere jaren vóór 2010. Ze worden toegekend in uitvoering van een gerechtelijke beslissing waarbij het bedrag ervan met terugwerkende kracht wordt vastgesteld of verhoogd.

Bij de aangifte moet een afschrift van de gerechtelijke beslissing gevoegd worden.

Deze achterstallen zijn "onbetwistbaar belastbaar" voor wie ze ontvangt en aftrekbaar voor wie ze betaalt. Ze worden wel **afzonderlijk** belast tegen de aanslagvoet die betrekking heeft op het geheel van de andere belastbare inkomsten die de begunstigde in 2010 heeft gehad.

Gekapitaliseerde uitkeringen tot onderhoud – codes 194 tot 196

In plaats van een regelmatige (bijv. maandelijkse storting) kan er soms een eenmalige storting gebeuren, m.a.w. kan er een kapitaal toegekend worden.

Dit kapitaal moet dan omgezet worden in een jaarlijks aan te geven fictieve rente onder **code 194**.

Het bedrag dat elk jaar moet aangegeven worden vindt men terug door het kapitaal te vermenigvuldigen met een bepaald percentage dat verandert volgens de leeftijd van de ontvanger, nl:

Leeftijd van de genierter bij de betaling of toekenning	Percentage
40 jaar en jonger	1,0%
41 jaar tot en met 45 jaar	1,5%
46 jaar tot en met 50 jaar	2,0%
51 jaar tot en met 55 jaar	2,5%
56 jaar tot en met 58 jaar	3,0%
59 jaar tot en met 60 jaar	3,5%
61 jaar tot en met 62 jaar	4,0%
63 jaar tot en met 64 jaar	4,5%
65 jaar en ouder	5,0%

Ook hier wordt de belasting geheven op **80% van het fictieve jaarbedrag** (men moet wel het **volledige bedrag aangeven onder code 194**); de administratie brengt het **automatisch** terug op 80%.

Onder **code 195** moet de **datum vermeld** worden waarop het kapitaal werd toegekend.

Onder **code 196** moet het **volledige bedrag** van het als onderhoudsuitkering ontvangen kapitaal aangegeven worden.

8. VORIGE VERLIEZEN EN AFTREKBARE BESTEDINGEN – VAK VII

Sinds het aanslagjaar 2000 (inkomens 1999) werden in dit nieuwe vak VIII twee vakken uit het aangifteformulier samengebracht: het vak "aftrekbare bestedingen" (onderhoudsgeld, giften...) en het vak "vorige verliezen en (andere) aftrekbare bestedingen" dat deel uitmaakte van Deel 2 van de aangifte.

We lichten hier slechts een paar rubrieken nader toe.

8.1. Nog aftrekbare beroepsverliezen van vorige belastbare tijdperken – Rubriek 1

Hier kan je de verliezen aangeven die jij of uw echtgenoot tijdens vorige jaren geleden hebt en nog niet hebt kunnen aftrekken.

Onder **code 350** dienen aangegeven de nog aftrekbare verliezen betreffende een in de vorm van een feitelijke vereniging uitgeoefende werkzaamheid.

Onder **code 349** dienen aangegeven de nog aftrekbare verliezen m.b.t. een andere activiteit (bv. zelfstandige activiteit).

8.2. Onderhoudsuitkeringen – Rubriek 2

Het betreft hier de onderhoudsgelden die u in 2010 hebt betaald. Het is het werkelijk betaalde bedrag dat moet ingevuld worden. Er mag evenwel **slechts 80%** van dit bedrag effectief afgetrokken worden. Deze beperking tot 80% wordt **automatisch** door de belastingadministratie toegepast.

Code 390 moet worden ingevuld wanneer de onderhoudsuitkering door slechts één van de echtgenoten verschuldigd is (bv. één van de echtgenoten is een uitkering verschuldigd aan zijn kinderen uit een vorig huwelijk). Indien beide echtgenoten als dusdanig afzonderlijk een uitkering verschuldigd zijn, dienen uiteraard beide kolommen van **code 390** te worden ingevuld.

Het onderhoudsgeld wordt afgetrokken van het inkomen van de echtgenoot die het moet betalen.

Code 392 moet worden ingevuld wanneer de onderhoudsuitkeringen gezamenlijk door beide echtgenoten verschuldigd zijn (bv. ouders aan hun beider kind). Ook kunnen achterstallige onderhoudsuitkeringen afgetrokken worden (voor 80%). De aangifte voorziet niet in een afzonderlijke rubriek. Er moet wel een kopie van de gerechtelijke beslissing waarop de betaling steunt bij de aangifte gevoegd worden.

Vergeet niet in **punt c)** van deze rubriek de naam en het adres van de begunstigde(n) van deze onderhoudsuitkeringen te vermelden. Om de fiscale aftrek toe te staan moet de Administratie de begunstigde(n) kunnen identificeren zodat de onderhoudsuitkeringen in hunnen hoofde ten belope van 80% van het ontvangen bedrag belast kunnen worden.

Speciaal geval: het jaar van de feitelijke scheiding

Tussen ex-echtgenoten

In het kader van de invoering van de decumulatie rees onvermijdelijk de vraag naar de mogelijkheid tot, enerzijds, de aftrekbaarheid van onderhoudsuitkeringen verschuldigd tijdens het jaar van de feitelijke scheiding door de ene echtgenoot ten behoeve van de andere echtgenoot en, anderzijds, de belastbaarheid van die uitkeringen in hoofde van de andere echtgenoot.

Het probleem stelt zich uiteraard enkel in geval van vestiging van een gemeenschappelijke aanslag voor het jaar van de feitelijke scheiding.

Concreet houdt dit in dat aftrekbaarheid en belastbaarheid van onderhoudsuitkeringen gestort tussen echtgenoten enkel mogelijk is wanneer er geen gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd én voor zover aan alle terzake geldende voorwaarden is voldaan.

Dit zal met andere woorden in de praktijk van toepassing zijn in de volgende gevallen:

- vanaf het jaar na het jaar waarin de feitelijke scheiding heeft plaatsgevonden, voor zover die scheiding in het belastbare tijdperk niet ongedaan is gemaakt;
- voor het jaar van de ontbinding van het huwelijk of van de scheiding van tafel en bed of van de beëindiging van de wettelijke samenwoning.

Aan de kinderen betaalde onderhoudsuitkeringen

In een circulaire van 15 januari 2007 aanvaardde de belastingadministratie dat de onderhoudsuitkeringen die een van de vroegere echtgenoten aan zijn **kinderen** betaald heeft, aftrekbaar zijn vanaf het jaar van de feitelijke scheiding, op voorwaarde dat op 1 januari van het aanslagjaar:

- de kinderen deel uitmaken van het gezin van de andere echtgenoot
- de kinderen geen deel uitmaken van het gezin van de echtgenoot die de onderhoudsuitkeringen aftrekt.

8.3. Giften – Rubriek 3

Giften van **ten minste 30,00 €** die in 2009 werden geschonken aan een erkende instelling die hiertoe een attest heeft afgeleverd, mogen hier ingevuld worden.

Dit bewijsstuk moet de belastingplichtige bewaren in het vooruitzicht van een mogelijke controle. Het doet er niet toe op naam van welke partner het attest werd opgemaakt.

De vermindering is **beperkt tot 10%** van het totale netto-belastbaar inkomen van elke belastingplichtige.

Bij het invullen van de aangifte moeten **alle** giften die voor aftrek in aanmerking komen en die zijn gestort door één van de echtgenoten afzonderlijk of door beide echtgenoten samen, worden samengeteld:

- **Giften aan erkende Belgische universiteiten en aan erkende instellingen voor wetenschappelijk onderzoek** zijn normaliter aftrekbaar in hoofde van de belastingplichtige die inkomsten in de zin van art. 90, 2°, WIB 92 ontvangen heeft, nl. prijzen, subsidies ontvangen gedurende twee jaar, andere subsidies, renten of pensioenen die door de overheid of overheidsinstellingen aan geleerden, schrijvers of kunstenaars toegekend worden.

De administratie zal evenwel eenvoudigheidshalve de **partners** zelf de **keuze** laten om de **giften** aan bedoelde instellingen onderling **vrij te verdelen** over de **codes 1393-62 en 2393-32** en dit ongeacht:

- welke partner de in art. 90, 2°, WIB 92 vermelde inkomsten heeft verkregen;
 - op naam van welke partner (persoonlijk of gezamenlijk) het attest met betrekking tot bedoelde aftrekbare giften werd uitgereikt.
- Onder het vak "andere" giften (**code 1394-61**) moet het totale bedrag van alle door de partners gestorte giften worden vermeld, ongeacht of die giften worden verantwoord door een attest op de persoonlijke naam van één van de partners dan wel op hun gezamenlijke naam.

Bij de berekening van de belastingen zal het totale aftrekbare bedrag proportioneel onder de partners aangerekend worden op het netto-inkomen van ieder van hen in verhouding tot het globale gezinsinkomen.

Giften aan instellingen die financiële steun verlenen aan een politieke partij, **zijn niet meer** aftrekbaar.

8.4. Aftrekbaar bedrag van de kosten voor kinderopvang– Rubriek 4

Vermeld hier het volledige bedrag van de uitgaven die u in 2010 hebt gedaan voor de opvang van één of meer kinderen die fiscaal te uwen laste zijn (zie ook de uitleg bij vak II, B, 1 en 2, **pagina 19**) of voor wie de helft van het belastingvoordeel aan u moet worden toegekend wegens de gelijkmatig verdeelde huisvesting van die kinderen (zie ook de uitleg bij vak II, B, 3, **pagina 22**) en die, bij de opvang:

- ofwel jonger dan 12 jaar waren;
- ofwel jonger dan 18 jaar en zwaar gehandicapt waren.

Het is de **effectieve leeftijd op het moment van de opvang** die telt (en niet de situatie op 1 januari van het aanslagjaar).

Onder “zwaar gehandicapte kinderen” moet hier worden verstaan, kinderen die recht hebben op de verhoogde kinderbijslag op basis van één van de volgende criteria:

- ofwel meer dan 80 pct. lichamelijke of geestelijke ongeschiktheid met 7 tot 9 punten van de graad van zelfstandigheid gemeten aan de hand van de gids gevoegd bij het Koninklijk besluit van 3.5.1991 tot uitvoering van de artikelen 47, 56septies en 63 van de samengeordende wetten betreffende de kinderbijslag voor werknemers en van artikel 96 van de wet van 29.12.1990 houdende sociale bepalingen;
- ofwel een totaal van minstens 15 punten, vastgesteld volgens de medisch-sociale schaal overeenkomstig het Koninklijk besluit van 28.3.2003 tot uitvoering van de artikelen 47, 56septies en 63 van de samengeordende wetten betreffende de kinderbijslag voor werknemers en van artikel 88 van de Programmawet (I) van 24.12.2002.

Belangrijk !

Wat de schoolgaande kinderen betreft, komen alleen de uitgaven in aanmerking die betrekking hebben op de opvang buiten de normale lesuren tijdens welke die kinderen onderwijs volgen.

Het aftrekbare bedrag mag per opvangdag en per kind niet hoger zijn dan 11,20 €.

Deze uitgaven zijn slechts **aftrekbaar indien code 1038** (of 1054 of 1058) **niet werd ingevuld**, m.a.w. indien geen aanspraak wordt gemaakt op de belastingvrijstelling van 490,00 € per kind jonger dan drie jaar.

Bovendien wordt de aftrek slechts toegestaan indien je:

- in 2010 beroepsinkomsten hebt gehad (loon, wedde, vervangingsinkomen...);
- de kosten voor kinderopvang hebt betaald :
 - * hetzij aan inrichtingen die erkend, gesubsidieerd of gecontroleerd worden:
 - door "Kind en Gezin", het "Office de la Naissance et de l'Enfance" of de Executieve van de Duitstalige Gemeenschap;
 - of door andere plaatselijke, gemeenschaps- of gewestoverheden;
 - * hetzij aan zelfstandige opvangouders of kinderdagverblijven die onder het toezicht van bovengenoemde instellingen staan;
 - * hetzij aan kleuterscholen of basisscholen of aan opvanginrichtingen die een band met de school of de inrichtende macht hebben.
- per kind, bij uw aangifte een speciaal attest voegt dat u werd uitgereikt door de inrichting, de opvangouder of het kinderdagverblijf.

Aftrekbaar voor wie?

Wanneer een **gemeenschappelijke aanslag gevestigd wordt**, wordt het aftrekbaar bedrag evenredig verdeeld tussen man en vrouw, ongeacht op wiens naam het attest opgemaakt werd.

Voor **niet gehuwde samenwonende ouders** heeft enkel de ouder die het kind fiscaal ten laste heeft en zelf de opvangkosten betaald heeft, recht op de aftrek.

Voor gescheiden ouders heeft enkel de ouder die het kind fiscaal ten laste heeft en zelfs de opvangkosten betaald heeft, recht op de aftrek.

8.5. Bezoldigingen van een huisbediende – Rubriek 8

Onder bepaalde voorwaarden kan je van uw netto-inkomsten 50% van de bezoldigingen (met inbegrip van de bijdragen verschuldigd krachtens de sociale wetgeving) aftrekken die je betaald hebt aan een huisbediende (schoonmaakpersoneel, kok, tuinman, ziekenoppas...). Die voorwaarden zijn de volgende:

1. de bezoldiging moet ten minste 3.390,00 € per belastbaar tijdperk bedragen;
2. de bezoldiging moet slaan op een taak van ten minste 24 uren per week zodat ze onderworpen is aan de sociale zekerheid;
3. bij zijn indiensttreding moet de huisbediende sedert tenminste 6 maanden gerechtigd zijn op een uitkering als volledig werkloze of op het bestaansminimum (van het OCMW). Het bewijs daarvan kan je leveren met een attest van het gewestelijk werkloosheidsbureau van de RVA of een attest van het OCMW;
4. bij de indienstneming moet de belastingplichtige zich bij de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid (RSZ) als werkgever van huispersoneel inschrijven; die inschrijving moet de eerste zijn in die hoedanigheid sinds 1 januari 1980.

De bezoldiging van slechts één huisbediende is aftrekbaar ten belope van 13.840,00 €, waarvan slechts 50% aftrekbaar zijn.

Per belastbaar tijdperk kan het aftrekbare bedrag dus niet hoger zijn dan 6.920,00 € (t.t.z. 50% van 13.840,00 €).

Bovendien moet je bij de aangifte een attest van de RSZ voegen waaruit blijkt dat je in 2010 (voor tenminste 24 uren per week) ingeschreven was als werkgever van huispersoneel.

9. **INTERESTEN EN KAPITAALAFLOSSINGEN VAN LENINGEN EN PREMIES VAN INDIVIDUELE LEVENSVZERKERINGEN DIE RECHT GEVEN OP EEN BELASTINGVOORDEEL – VAK VIII**

9.1. **Stortingen i.v.m. de aftrek voor enige woning – Rubrieken A en B**

A. INTERESTEN EN KAPITAALAFLOSSINGEN VAN HYPOTHECAIRE LENINGEN GESLOTEN VANAF 1.1.2005 DIE IN AANMERKING KOMEN VOOR DE AFTREK VOOR ENIGE WONING : ► Was de woning waarvoor de lening is aangegaan, op 31.12.2010 nog steeds uw enige woning ? ► Aantal kinderen ten laste op 1 januari van het jaar na het jaar van afsluiting van de lening : B. PREMIES VAN INDIVIDUELE LEVENSVZERKERINGEN GESLOTEN VANAF 1.1.2005 DIE IN AANMERKING KOMEN VOOR DE AFTREK VOOR ENIGE WONING : nr. contract naam van de verzekeringsinstelling 	1370-85 1374-81 ☐ Ja 1375-80 ☐ Neen 1373-82 1371-84	2370-55 2374-51 ☐ Ja 2375-50 ☐ Neen 2373-52 2371-54
---	--	--

Belangrijk!

De fiscale regeling van hypothecaire leningen gesloten voor de verwerving, de bouw of de verbouwing van de enige eigen woning werd aanzienlijk gewijzigd.

Voor de hypothecaire leningen gesloten vanaf 1 januari 2005 die dienen voor de verwerving, de bouw of de verbouwing van de enige eigen in België gelegen woning kan de belastingplichtige voortaan in eenzelfde "korf" de terugbetaling van het kapitaal, de intresten en de levensverzekeringspremie m.b.t. die hypothecaire leningen aftrekken.

I. IN DE AANGIFTE TE VERMELDEN BEDRAG – GRENZEN VAN DE AFTREK

De tijdens het belastbaar tijdperk **werkelijk betaalde of gedragen bestedingen** die recht geven op de aftrek enige, eigen woning (interesten, kapitaalaflossingen en de premie van een individueel gesloten levensverzekering die **uitsluitend** dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening die in aanmerking komt voor de aftrek enige, eigen woning) worden begrensd tot :

- ✓ **2.080,00 €** voor de inkomsten 2010 – aangifte 2011
- ✓ verhoogd met **690,00 €** voor de inkomsten 2010 – aangifte 2011
- ✓ verhoogd met 70,00 € voor de inkomsten 2010 – aangifte 2011 indien u op 1 januari van het jaar dat volgt op het jaar van aangaan van uw hypothecaire lening minstens 3 kinderen ten laste heeft.

Opmerkingen

- ✓ Voor zover men geen eigenaar wordt van een andere woning gedurende de eerste 10 belastbare tijdperken (vanaf het belastbaar tijdperk waarin u de lening aanging), kan men gedurende die eerste 10 belastbare tijdperken aanspraak blijven maken op de **verhoging voor minstens 3 kinderen ten laste**, zelfs indien men in een later belastbaar tijdperk minder dan 3 kinderen ten laste heeft.
- ✓ Voor het vaststellen van het aantal kinderen ten laste op 1 januari van het jaar dat volgt op het jaar waarin de hypothecaire lening werd aangegaan, mogen de kinderen die op dat tijdstip zwaar gehandicapt waren, dubbel worden geteld.

Deze **verhogingen** zijn slechts gedurende de **eerste 10 belastbare tijdperken** (vanaf het belastbaar tijdperk van aangaan van de hypothecaire lening) van toepassing.

De verhogingen **worden niet meer toegestaan** vanaf het eerste belastbaar tijdperk waarin u eigenaar bent van een **tweede woning**.

Voorbeeld:

Een echtpaar dat samen wordt belast, gaat in de loop van 2009 een gemeenschappelijke lening aan om hun enige, eigen woning te financieren. In de loop van het inkomstenjaar 2010 betaalden zij:

- ✓ *Interesten: 3.500,00 €*
- ✓ *Kapitaalaflossingen: 2.000,00 €*
- ✓ *Premie schuldsaldoverzekering (man): 500,00 €*
- ✓ *Premie schuldsaldoverzekering (vrouw): 450,00 €*

De totale bestedingen die recht geven op de aftrek enige, eigen woning bedragen 6.450,00 €.

Deze bestedingen worden beperkt tot:

- ✓ *2.770,00 € in hoofde van de man (2.080,00 € + 690,00 €)*
- ✓ *2.770,00 € in hoofde van de echtgenote (2.080,00 € + 690,00 €)*

Dit bedrag komt in mindering van het totale netto-inkomen van iedere echtgenoot. Het daadwerkelijke belastingvoordeel hangt dus in de regel af van het hoogste belastingtarief dat bij elke echtgenoot van toepassing is.

Opmerkingen

- ✓ De interesten of kapitaalaflossingen die door toepassing van de begrenzing niet in mindering van het inkomen komen, komen niet in aanmerking voor de interestaftrek- 'oude systeem' of de belastingvermindering voor kapitaalaflossingen toegekend in het kader van het langetermijnsparen. Enkel de bestedingen die niet voldoen aan de voorwaarden voor de aftrek enige, eigen woning, zoals verder vermeld, kunnen in aanmerking komen voor de interestaftrek of de belastingvermindering voor kapitaalaflossingen.
- ✓ De **belastingplichtigen die gehuwd of wettelijk samenwonend zijn** en die op 1 januari van het jaar volgend op het jaar van het aangaan van de lening drie kinderen ten laste hebben, kunnen beiden aanspraak maken op de verhoging **voor drie kinderen ten laste**.

Aangezien ze in het jaar van het aangaan van de lening samen wordt belast, zijn de kinderen fiscaal van beiden ten laste.

- ✓ Bij de **feitelijk samenwonenden** (dus als alleenstaande belast) die op 1 januari van het jaar volgend op het jaar van het aangaan van de lening drie kinderen ten laste hebben, heeft **enkel één samenwonende recht** op de verhoging voor **drie kinderen ten laste**.
Aangezien het grensbedrag per belastingplichtige geldt, wordt de voorwaarde voor de verhoging inderdaad per belastingplichtige beoordeeld.

Het bedrag van de hierboven bedoelde interesten en kapitaalaflossingen komt niet steeds integraal voor de aftrek voor enige woning in aanmerking. In de aangifte mag u slechts het bedrag vermelden dat daadwerkelijk voor die aftrek in aanmerking komt.

Dat bedrag wordt als volgt vastgesteld.

Belastingplichtingen die als alleenstaande belast worden

1^{ste} stap

- ✓ Indien de belastingplichtige de lening **alleen** heeft gesloten, neemt hij het totale bedrag van de in rubriek A bedoelde interesten en kapitaalaflossingen die hij in 2010 betaald heeft.
- ✓ Indien hij de lening daarentegen **samen met één of meer andere personen** gesloten heeft, dan neemt hij het gedeelte van de interesten en kapitaalaflossingen dat wordt verkregen door de volgende formule toe te passen:

(het totale bedrag van de in 2010 betaalde interesten en kapitaalaflossingen)
x
(zijn aandeel in de hypothecaire lening).

2^{de} stap

1. Tel het totale bedrag van de in 2010 betaalde verzekeringspremies bedoeld in rubriek B bij het resultaat van de 1^e stap.

3^{de} stap

2. Beperk het resultaat van de 2^e stap tot 2.770,00 € (2.840,00 € als u op 1 januari van het jaar volgend op dat waarin de lening aangegaan werd, drie of meer kinderen ten laste had).

- ✓ **Opgelet:** voor het vaststellen van het aantal kinderen ten laste op 1 januari mogen de, kinderen die op dat tijdstip zwaar gehandicapt waren, dubbel worden geteld.

4^{de} stap

- ✓ Verdeel het resultaat van de vorige stap vrij onder de rubrieken A (interessen en kapitaalaflossingen) en B (verzekeringspremies), met dien verstande dat men in rubriek A nooit meer dan de werkelijk betaalde interesten en kapitaalaflossingen en in rubriek B nooit meer dan de werkelijk betaalde verzekeringspremies mag vermelden.

Belastingplichtigen die samen belast worden

1^{ste} stap:

- ✓ Indien de belastingplichtige de lening **alleen** gesloten heeft, neemt hij het totale bedrag van de in rubriek A bedoelde interesten en kapitaalaflossingen die hij in 2010 betaald heeft.
- ✓ Heeft hij de lening daarentegen **samen met één of meer andere personen** gesloten, dan neemt hij het gedeelte van de interesten en kapitaalaflossingen dat wordt verkregen door toepassing van de volgende formule:

$$\begin{array}{c} \text{(het totale bedrag van de in 2010 betaalde interesten en kapitaalaflossingen)} \\ \times \\ \text{(zijn aandeel in de hypothecaire lening)} \end{array}$$

Opgelet!

- ✓ Samen belaste echtgenoten en wettelijk samenwonenden die samen een lening hebben aangegaan waarvoor beiden recht hebben op de aftrek voor enige woning, nemen **het totale bedrag van de door hen beiden betaalde interesten en kapitaalaflossingen**.
- ✓ Wanneer samen belaste echtgenoten of wettelijk samenwonenden samen een lening hebben aangegaan waarvoor slechts één van beiden recht heeft op de aftrek voor enige woning, neemt die echtgenoot of partner het gedeelte van de interesten en kapitaalaflossingen betaald in 2009 dat wordt verkregen door toepassing van de volgende formule:

$$\frac{\text{(zijn aandeel in de woning)}}{\text{(het aandeel van beide echtgenoten of wettelijk samenwonenden in de woning)}}$$

2^{de} stap

- ✓ Tel het totale bedrag van de in 2010 betaalde verzekeringspremies bedoeld in rubriek B bij het resultaat van de 1^e stap.

3^{de} stap

- ✓ Beperk het resultaat van de 2^e stap (in voorkomend geval per echtgenoot of partner) tot 2.770,00 € (2.840,00 € als men op 1 januari van het jaar volgend op dat waarin de lening aangegaan werd, 3 of meer kinderen ten laste had).
- ✓ Opgelet: voor het vaststellen van het aantal kinderen ten laste op 1 januari van het jaar volgend op dat waarin de lening aangegaan werd, mogen de kinderen die op dat tijdstip zwaar gehandicapt waren, dubbel worden geteld.

4^{de} stap

- ✓ Samen belaste echtgenoten en wettelijk samenwonenden die beiden recht hebben op de aftrek voor enige woning mogen hun (gezamenlijke) resultaat van de 3^e stap vrij onder elkaar verdelen, met dien verstande dat:
 - er aan elke echtgenoot of partner ten minste 15 % van dat resultaat wordt toegewezen;
 - het maximum van 2.770,00 € of 2.840,00 € bij geen van beiden mag worden overschreden.
- ✓ Wanneer slechts één van beide samen belaste echtgenoten of wettelijk samenwonenden recht heeft op de aftrek voor enige woning, moet hij het resultaat van de 3^e stap beperken tot 85 pct. De overige 15 pct. mag niet aan de andere echtgenoot of partner worden toegewezen.

5^{de} stap

- ✓ Verdeel het resultaat van de vorige stap vrij onder de rubrieken A (interessen en kapitaalaflossingen) en B (verzekeringspremies), met dien verstande dat men in rubriek A nooit meer dan de werkelijk betaalde interesten en kapitaalaflossingen en in rubriek B nooit meer dan de werkelijk betaalde verzekeringspremies mag vermelden.

II. WAT IN GEVAL VAN COMBINATIE VAN EEN "OUDE" EN EEN "NIEUWE" LENING DIE ALLEBEI BETREKKING HEBBEN OP DEZELFDE WONING

In vele gevallen zal men een keuze moeten maken tussen de nieuwe wetgeving en de oude wetgeving.

Men moet een keuze maken indien:

- ✓ de bestedingen van de gesloten lening of individuele levensverzekering in aanmerking komen voor de aftrek enige, eigen woning (voor meer details, zie verder)
- ✓ men op het moment dat men deze lening aanging, een vóór 01/01/2005 gesloten lening aflost, die betrekking heeft op dezelfde woning

- ✓ de interesten van deze “oude” lening (of een herfinanciering van een dergelijke lening) in aanmerking kwamen voor de interestaftrek
of
de kapitaalaflossingen van de “oude” lening (of een herfinanciering van een dergelijke lening) in aanmerking kwamen voor de verhoogde belastingvermindering voor het bouwsparen

Bij het invullen van de belastingaangifte voor het jaar waarin de lening wordt aangegaan die recht geeft op de aftrek enige, eigen woning, moet de belastingplichtige de volgende keuze maken:

- ✓ ofwel vermeldt hij de bestedingen **van de vanaf 01/01/2005 gesloten lening** die in aanmerking komen voor de aftrek enige, eigen woning onder de rubriek A of B van vak VIII,
- ✓ ofwel vermeldt hij, binnen de wettelijke begrenzings, de bestedingen van de lening die vóór 01/01/2005 werd gesloten en de lening die vanaf 01/01/2005 werd gesloten in de rubrieken die betrekking hebben op de interestaftrek en de belastingvermindering voor kapitaalaflossingen van zijn belastingaangifte, nl. C, D en E van vak VIII.

De belastingplichtige moet de keuze maken bij het invullen van zijn aangifte voor het inkomstenjaar waarin hij zijn hypothecaire lening waarvan de bestedingen recht geven op de aftrek enige, eigen woning, heeft afgesloten.

Deze keuze is definitief, onherroepelijk en bindend

- ✓ Indien de belastingplichtige kiest voor de aftrek enige, eigen woning mag hij enkel de interesten en kapitaalaflossingen van de vanaf 1 januari 2005 gesloten lening en/of de premie van de vanaf 1 januari 2005 gesloten individuele levensverzekering die recht geven op de aftrek enige, eigen woning in zijn aangifte in de personenbelasting vermelden.

De interesten en kapitaalaflossingen van zijn “oude” lening mag hij vanaf dat belastbaar tijdperk niet meer in zijn aangifte in de personenbelasting vermelden.

De premie van de individuele levensverzekering die uitsluitend dient voor het waarborgen of wedersamenstellen van zijn vóór 01/01/2005 gesloten lening, mag vanaf dat belastbaar tijdperk niet meer in de aangifte in de personenbelasting worden vermeld.

- ✓ Indien de belastingplichtige **niet** kiest voor de aftrek enige, eigen woning blijft de oude wetgeving van toepassing op de oude en de nieuwe lening.
Dit kan tot gevolg hebben dat de interesten die betrekking hebben op de oude en/of de nieuwe lening in aanmerking kunnen komen voor de (bijkomende) interestaftrek en/of dat de kapitaalaflossingen van de oude en/of de nieuwe lening in aanmerking kunnen komen voor de belastingvermindering voor het lange-termijnsparen of de verhoogde vermindering voor het bouwsparen.
Indien de kapitaalaflossingen van de vóór 01/01/2005 gesloten lening slechts in aanmerking kwamen voor de belastingvermindering voor het lange-termijnsparen, zullen in dit geval de kapitaalaflossingen van de vanaf 01/01/2005 gesloten lening niet in aanmerking komen voor de belastingvermindering.

 **Echtgenoten en wettelijk samenwonenden voor wie een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, moeten dezelfde keuze maken**

Rubriek A *Interesten en kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen gesloten vanaf 01/01/2005 die in aanmerking komen voor de aftrek van de enige woning*

A. INTERESTEN EN KAPITAALAFLOSSINGEN VAN HYPOTHECAIRE LENINGEN GESLOTEN VANAF 1.1.2005 DIE IN AANMERKING KOMEN VOOR DE AFTREK VOOR ENIGE WONING : ► Was de woning waarvoor de lening is aangegaan, op 31.12.2010 nog steeds uw enige woning ? ► Aantal kinderen ten laste op 1 januari van het jaar na het jaar van afsluiting van de lening :	1370-85 1374-81 ☐ Ja 1375-80 ☐ Neen 1373-82	2370-55 2374-51 ☐ Ja 2375-50 ☐ Neen 2373-52
--	---	---

Belangrijk!

De oude fiscale regels blijven gelden voor leningen die uitsluitend dienen voor de herfinanciering van een lening gesloten vóór 01/01/2005 (zie rubrieken C en)

Opdat de **intresten en kapitaalaflossingen van de hypothecaire lening** recht zouden geven op de nieuwe **aftrek voor de enige eigen woning**, moet die lening aan de volgende voorwaarden voldoen:

De lening moet:

- 1° **vanaf 1 januari 2005** zijn gesloten
- 2° **gewaarbord** zijn door een **hypothecaire inschrijving**
- 3° aangegaan zijn bij een in de **Europese Economische Ruimte** gevestigde **instelling**
- 4° voor een looptijd van **ten minste 10 jaar**
- 5° dienen om de woning te **verwerven** of te **behouden**
- 6° de **enige** in België gelegen **woning**
- 7° de **eigen** in België gelegen **woning**

Hierna geven we enige toelichting bij die voorwaarden.

1° **vanaf 1 januari 2005** zijn gesloten

- ✓ Voor het bepalen van de datum waarop het contract is aangegaan, moet rekening worden gehouden met de **datum van de voor de notaris verleden authentieke akte**.

2° **gewaarbord** zijn door een **hypothecaire inschrijving**

- ✓ De lening die men aangaat is slechts hypothecair wanneer er daadwerkelijk een **hypothecaire inschrijving** genomen is tot waarborg van de lening.
Een lening die slechts door een hypotheekbelofte of een hypothecaire mandaat wordt gewaarborgd, volstaat dus niet.
Enkel de interesten en kapitaalaflossingen die betrekking hebben op het gedeelte van de lening dat effectief door een hypothecaire inschrijving is gewaarborgd, komen in aanmerking voor de aftrek enige, eigen woning.
De interesten die betrekking hebben op het gedeelte van de lening dat niet door een hypothecaire inschrijving is gewaarborgd, kunnen hoogstens in aanmerking komen voor de interestaftrek.

3° *aangegaan zijn bij een in de **Europese Economische Ruimte** gevestigde **instelling***

- ✓ Tot op heden maken volgende landen deel uit van de Europese Economische Ruimte: België, Cyprus, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Hongarije, Ierland, Italië, IJsland, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Noorwegen, Oostenrijk, Polen, Portugal, Slovenië, Slowakije, Spanje, Tsjechië, het Verenigd Koninkrijk en Zweden.

✓ Opmerking

De wet bepaalt dat een lening aangegaan moet worden bij een financiële instelling. Aangezien een familielid geen instelling is, komen de aflossingen van “familiale” hypothecaire leningen niet in aanmerking voor de aftrek enige, eigen woning.

4° *voor een looptijd van **ten minste 10 jaar***

Zonder commentaar!

5° *dienen om de woning te **verwerven** of te **behouden***

- ✓ De lening is specifiek gesloten om een woning te verwerven of te behouden wanneer ze is aangegaan om:
- een onroerend goed **aan te kopen**
ofwel
 - een onroerend goed te **bouwen**
ofwel
 - een onroerend goed volledig of gedeeltelijk te **vernieuwen**
ofwel
 - de **successierechten** met betrekking tot de enige, eigen woning te betalen met uitzondering van nalatigheidsinteressen verschuldigd bij laattijdige betaling
- ✓ De vernieuwingswerken zijn de dienstverrichtingen die door toepassing van de BTW-wetgeving als werken in onroerende staat worden aanschouwd, en waar het verlaagde BTW-tarief (6%) op van toepassing kan zijn.
Hierbij is het niet noodzakelijk
- dat de werken door een geregistreerd aannemer worden uitgevoerd
ofwel
 - dat de woning een bepaalde ouderdom heeft
ofwel
 - dat een bepaald minimumbedrag aan werken wordt uitgevoerd; het is voldoende, maar noodzakelijk, dat de belastingplichtig kan aantonen dat de lening de kostprijs van de vernieuwingswerken heeft gefinancierd

Opmerking

Een hypothecaire lening die dient voor het verwerven van het eigendomsaandeel van de ex-echtgenoot kan in aanmerking voor de aftrek enige, eigen woning komen.

6° de **enige** in België gelegen **woning**

- ✓ Om recht te hebben op de aftrek enige, eigen woning mag de belastingplichtig **op 31 december van het jaar van het aangaan van de hypothecaire lening** (die dient voor het verwerven of behouden van zijn in België gelegen woning) geen eigenaar zijn van een andere woning dan diegene waarvoor de lening werd aangegaan.
- ✓ Indien hij op dat moment eigenaar is van een andere woning, verliest hij het recht op de aftrek enige, eigen woning voor de bestedingen van deze lening. Dit blijft zo voor de **verdere looptijd van de lening**, zelfs indien hij in een later belastbaar tijdperk zijn tweede woning verkoopt. De bestedingen van de lening kunnen hoogstens in aanmerking komen voor de interestaftrek en de belastingvermindering voor het langetermijnsparen.
- ✓ Indien hij op 31 december van het jaar van het aangaan van zijn hypothecaire lening de woning waarvan hij reeds eigenaar was op de vastgoedmarkt te koop heeft aangeboden, vormt deze eigendom **geen belemmering** voor het toekennen van de aftrek enige, eigen woning.
De aftrek enige, eigen woning is echter niet meer van toepassing vanaf het jaar volgend op het jaar waarin het leningcontract is gesloten, indien de woning op 31 december van dat jaar niet daadwerkelijk is verkocht.
- ✓ Het feit dat de belastingplichtige in een later belastbaar tijdperk eigenaar wordt van een tweede woning vormt geen belemmering voor het toekennen van de aftrek enige, eigen woning.
Wanneer de voorwaarden voor de aftrek enige en eigen woning eenmaal zijn voldaan, heeft het feit dat de woning waarvoor de belastingplichtig een hypothecaire lening heeft gesloten niet meer zijn enige woning is, geen invloed meer op de aftrek enige, eigen woning.
Wanneer hij in een later belastbaar tijdperk eigenaar wordt van een tweede woning kan dat daarentegen wel een invloed hebben op het maximale bedrag dat hij in zijn aangifte mag vermelden. Inderdaad, de verhoogde aftrek die in de afgelopen 10 belastbare tijdperken toegekend werd, wordt niet meer toegepast vanaf het eerste belastbare tijdperk waarin hij eigenaar van een **tweede woning** wordt.
- ✓ Om te bepalen of de woning op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is afgesloten, de enige woning is wordt **geen rekening gehouden met** een andere woning waarvan de belastingplichtig:
 - door een erfenis de **mede-eigenaar** is ofwel
 - door een erfenis de **naakte eigenaar** is ofwel
 - door een erfenis de **vruchtgebruiker** is
- ✓ Opmerking
Wanneer de belastingplichtige in het jaar van het aangaan van de lening via erfenis de enige eigenaar van een woning wordt, dan geven de bestedingen van de hypothecaire lening **geen recht** op de aftrek enige, eigen woning aangezien hij de woning **weliswaar door een erfenis, maar niet in mede-eigendom** heeft verkregen. De bestedingen van de door hem gesloten hypothecaire lening kunnen dus hoogstens voor de interestaftrek en de belastingvermindering voor het langetermijnsparen in aanmerking komen.

- ✓ Voor de belastingplichtigen die samen belast worden moet de voorwaarde van de enige woning bekeken worden in hoofde van beide echtgenoten of wettelijk samenwonenden.
Indien een van beide partners niet aan die voorwaarde voldoet, kan jij geen aanspraak maken op die 'nieuwe' aftrek voor enige, eigen woning.
Maar de bestedingen die betrekking hebben op zijn aandeel kunnen in aanmerking komen voor de interestaftrek en de belastingvermindering voor het langetermijnsparen. Voor de partner die wel aan alle voorwaarden voldoet, komen de bestedingen die betrekking hebben op zijn aandeel binnen de geldende begrenzings in aanmerking voor de aftrek enige, eigen woning.
- ✓ Lening aan voor de aankoop van een bouwgrond - opmerkingen
 - De bestedingen van deze lening komen niet in aanmerking voor de aftrek enige, eigen woning. De interesten van deze lening kunnen hoogstens in aanmerking komen voor de interestaftrek.
 - Indien éénzelfde hypothecaire lening én het verwerven van een bouwgrond én het bouwen van een woning op die grond tot doel heeft, komen de totale bestedingen van die lening in aanmerking voor de aftrek enige, eigen woning.
- ✓ Enige woning voor een deel gebruikt voor beroepsdoeleinden
 - Voor zover de interesten niet slaan op het voor beroepsdoeleinden gebruikte deel van de woning, komen de **interesten** in aanmerking voor de aftrek enige, eigen woning.
 - Voor zover de woning door haar aard voor bewoning is bestemd, komt het totale bedrag van de kapitaalaflissingen (en de volledige **premie** van de individuele levensverzekering die uitsluitend dient voor het waarborgen van een hypothecaire lening waarvan de bestedingen recht geven op de aftrek enige, eigen woning) in aanmerking voor de aftrek enige, eigen woning.
- ✓ Enige woning die voor een deel verhuurd wordt
 - Wanneer het een verhuring betreft, kan de aftrek voor enige woning niet worden toegestaan op het **deel van de interesten** die op het verhuurde deel van de woning slaan.
 - Het gedeelte van de interesten die op het verhuurde deel van de woning slaan komen in aanmerking voor de interestaftrek, en kunnen in mindering komen van het onroerend inkomen van het verhuurde deel van de woning.
 - Het totale bedrag van de kapitaalaflissingen (en de volledige premie van de individuele levensverzekering die uitsluitend dient voor het waarborgen van een hypothecaire lening waarvan de bestedingen recht geven op de aftrek enige, eigen woning) komt in aanmerking voor de aftrek enige, eigen woning.

7° *de **eigen** in België gelegen **woning***

- ✓ De eigen woning is de woning **die de belastingplichtig betreft** en waarvan hij eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker is.
Indien de belastingplichtig gehuwd of wettelijk samenwonend is (en hij samen belast wordt) is het noodzakelijk dat de beide de woning betreft.
- ✓ Om recht te hebben op de aftrek enige, eigen woning moet de belastingplichtig de woning in principe op 31 december van het jaar van aangaan van de lening zelf betrekken.
- ✓ Om te bepalen of de belastingplichtig zijn enige woning op 31.12.2005 zelf betrok, moet geen rekening houden met:
 - het feit dat hij die woning niet zelf kon betrekken wegens beroeps- of sociale redenen;
 - het feit dat hij de woning op die datum nog niet zelf kon betrekken ingevolge wettelijke of contractuele belemmeringen of ingevolge de stand van de bouw- of verbouwingswerken.

De aftrek enige, eigen woning is echter niet meer van toepassing vanaf het tweede jaar volgend op het jaar waarin het leningcontract is gesloten, indien de belastingplichtige de woning op 31 december van dat jaar niet zelf betreft.

- ✓ Indien de belastingplichtige in de loop van een later belastbaar tijdperk de woning niet meer zelf bewoont maar verhuurt, dan blijven de bestedingen van de lening vanaf dat belastbaar tijdperk in aanmerking komen voor de aftrek enige, eigen woning.

Rubriek B Premies van individuele levensverzekeringen gesloten vanaf 1.1.2005 die in aanmerking komen voor de aftrek van de eigen woning

B. PREMIES VAN INDIVIDUELE LEVENSVZERKERINGEN GESLOTEN VANAF 1.1.2005 DIE IN AANMERKING KOMEN VOOR DE AFTREK VOOR ENIGE WONING :			
nr. contract	naam van de verzekeringsinstelling	1371-84	2371-54
.....			

De premie van de door de belastingplichtig gesloten levensverzekering komt in aanmerking voor de **aftrek enige, eigen woning** indien aan volgende voorwaarden is voldaan:

- 1° Het moet om een **individuele levensverzekering** gaan;
- 2° De premies moeten definitief worden betaald met het oog op een rente- of kapitaalsopbouw in geval van leven of overlijden;
- 3° en **uitsluitend dienen** voor het wedersamenstellen of waarborgen van een hypothecaire lening waarvan de bestedingen in aanmerking komen voor de aftrek enige, eigen woning.

4° Het contract moet worden afgesloten:

- bij een instelling die **in de Europese Economische Ruimte** is gevestigd (zie blz. **105**);
- door de belastingplicht **zelf** en uitsluitend op zijn hoofd;
- **voor de leeftijd van 65 jaar**;
- voor een looptijd van **minimum 10 jaar** indien het voordelen voor ziet in geval van leven.

5° en als **begunstigde(n)** aanduiden:

- in geval van leven: uzelf, vanaf de leeftijd van 65 jaar;
- in geval van overlijden: ten gunste van de personen die ingevolge uw overlijden de volle eigendom of het vruchtgebruik van die woning verwerven.

Hierna geven we enige toelichting bij die voorwaarden.

- ✓ Voor het inkomstenjaar waarin de belastingplichtige de eerste maal de aftrek vraagt, dient hij ondermeer door middel van een door de verzekeringsonderneming uit te reiken éénmalig basisattest aan te tonen dat de door hem gesloten individuele levensverzekering voldoet aan alle in rubriek A van vak VIII (**blz.104**) vermelde voorwaarden. Daarnaast dient hij jaarlijks het door de verzekeringsonderneming te verstrekken betalingsattest bij zijn aangifte in de personenbelasting te voegen.
- ✓ Wat indien een belastingplichtige die premie in zijn aangifte vermeldt?
 - Van zodra hij éénmaal de aftrek enige, eigen woning met betrekking tot de door hem betaalde premie heeft verkregen, zullen de uit het contract voortvloeiende voordelen worden belast.
 - Indien hij die belasting wil vermijden, is het aan te raden om rubriek B van vak VIII van de aangifte nooit in te vullen.
- ✓ Als de premie van de vanaf 1.1.2005 gesloten individuele levensverzekering niet aan de voorwaarden voldoet om in aanmerking te komen voor de aftrek enige, eigen woning, dan kan die premie wel in aanmerking komen voor de **belastingvermindering voor het langetermijnsparen**, indien aan de daartoe voorziene voorwaarden voldaan is (zie rubriek E hierna, **blz. 139**).

9.2 Stortingen m.b.t. het langetermijnsparen en het woonsparen – Rubrieken C tot E

Het stelsel van aftrek “inkomen van inkomen”, waarbij het fiscale voordeel groter wordt naarmate het inkomen stijgt, werd sedert de aangifte 1994 vervangen door een stelsel van belastingvermindering afhankelijk van de aard van de uitgave en meer bepaald van het doel van deze uitgave.

Wanneer het evenwel om bouwsparen gaat voor een eigen woonhuis (leningen aangegaan vóór 1 januari 1993) of voor een enige woning, wordt een hoger voordeel toegekend dat even groot is als het vroegere fiscale voordeel, d.w.z. berekend volgens de marginale aanslagvoet.

Wat wordt er nu onder financiële langetermijnsparen en bouwsparen verstaan?

I. WAT BETEKENEN BEIDE BEGRIPPEN?

A. Het financiële langetermijnsparen

Tot het financiële langetermijnsparen behoren:

1. de persoonlijke bijdragen in een groepsverzekering of pensioenfonds
2. de premies van een individueel levensverzekeringscontract
3. de aflossingsannuïteiten van een hypothecaire lening wanneer die betrekking heeft op een andere woning dan het woonhuis waarvoor de aftrek voor het eigen woonhuis gevraagd wordt
4. de betalingen voor het verwerven van aandelen van uw bedrijf (zie vak IX, rubriek B, blz. 145)
5. de betalingen voor het pensioensparen (zie vak IX, rubriek A, blz. 145)

B. Het bouwsparen

Hieronder wordt verstaan:

- ✓ premies van individueel gesloten levensverzekeringen die worden aangewend voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening en;
- ✓ aflossingsannuïteiten van een hypothecaire lening.

mits:

- a) deze verzekeringspremies en deze aflossingen verband houden met een lening die dient om in België een woning te bouwen, te verwerven of te verbouwen,
- b) die woning moet het woonhuis zijn waarop de **woningaftrek** van toepassing is, wanneer de bouwlening **uiterlijk op 31 december 1992** wordt gesloten,
- c) die woning moet de **enige** woning zijn op het ogenblik dat de bouwlening wordt aangegaan, indien deze **na 31 december 1992** aangegaan wordt.

II. OP WELKE BELASTINGVERMINDERING GEVEN DIE UITGAVEN RECHT?

A. Algemeen

Voor het langetermijnsparen werd het vroegere belastingvoordeel dat bestond uit een inkomensaf trek berekend tegen het marginaal belastingtarief, vervangen door een stelsel van belastingverminderingen.

Voor het bouwsparen wordt een verhoogde belastingvermindering toegekend.

In beide gevallen moet voor gehuwde belastingplichtigen de vermindering **afzonderlijk berekend worden voor iedere echtgenoot**, rekening houdend met hun eigen uitgaven.

Wanneer de uitgaven die recht geven op een belastingvermindering hoger zijn dan het grensbedrag van 2.080,00 € en ze deels bestaan uit uitgaven voor bouwsparen en deels uit uitgaven voor langetermijnsparen, dan worden bij voorrang de uitgaven voor bouwsparen in aanmerking genomen omdat dit voordeliger is voor de belastingplichtige.

B. Het langetermijnsparen

De belastingvermindering wordt berekend **per echtgenoot**. Daarvoor wordt op alle uitgaven m.b.t. het langetermijnsparen een **“bijzondere gemiddelde aanslagvoet”** (ook verbeterde gemiddelde aanslagvoet genoemd) toegepast.

Die kan nooit lager dan 30% noch hoger dan 40% zijn.

In feite is die bijzondere gemiddelde aanslagvoet een gemiddelde aanslagvoet waarbij geen rekening is gehouden met de verminderingen voor gezinslasten. Zo krijgt men dan een aanslagvoet die hoger is dan de gewone gemiddelde aanslagvoet, hetgeen voordeliger is voor belastingplichtigen met gezinslast.

Tevens dient aangestipt dat voor de berekening van die verbeterde gemiddelde aanslagvoet geen rekening wordt gehouden met de belasting op de afzonderlijk belastbare inkomens en dat er evenmin rekening wordt gehouden met de belastingverminderingen die aan vervangingsinkomens worden toegekend.

Bovendien wordt het individuele inkomen van elke echtgenoot in aanmerking genomen en niet het gezinsinkomen met de overeenstemmende belasting.

De verbeterde aanslagvoet die toegepast wordt op de uitgaven die in aanmerking worden genomen voor elk van de echtgenoten, wordt dus afzonderlijk voor elk van hen berekend, wat ondermeer inhoudt dat het deel van de vermindering dat niet aan een van de echtgenoten kan worden toegekend, omdat er onvoldoende belastingen zijn, niet aan de andere echtgenoot kan worden overgedragen.

C. Het bouwsparen

Hier bestaat het belastingvoordeel uit een verhoogde belastingvermindering.

Ze wordt berekend **per echtgenoot**. Daarvoor worden alle uitgaven voor bouwsparen (eventueel beperkt volgens de hiervoor uiteengezette regels) in aanmerking genomen

waarop dan de hoogste belastingvoet wordt toegepast waaraan de belastingplichtige onderworpen is volgens de progressieve inkomstenbelasting.

Het is de marginale aanslagvoet per echtgenoot die in aanmerking wordt genomen.

Wanneer de uitgaven betrekking hebben op twee inkomensschijven met een verschillende aanslagvoet, dan wordt de belastingvermindering tariefsgewijze toegekend, wat betekent dat op elk deel van de uitgaven de overeenkomstige aanslagvoet wordt toegepast.

Dit systeem geeft precies hetzelfde resultaat als voor de hervorming.

Wanneer echter het bedrag van de verhoogde belastingvermindering **lager is dan 30%** van het bedrag van de uitgaven die in aanmerking worden genomen voor de berekening van die belastingvermindering, dan wordt het op 30% gebracht zodat op zijn minst een belastingvermindering kan worden toegekend die overeenkomt met de kleinste vermindering die in het kader van het langeterminjsparen kan worden toegekend.

Voorbeelden

A. Het financiële langetermijnsparen

Gegevens en hypothese van het voorbeeld:

Aanslagjaar 2011 (inkomsten 2010)

Gezin met 3 kinderen:

- Netto beroepsinkomsten man:	37.500,00 €	
Netto beroepsinkomsten vrouw:		17.000,00 €
- Premie levensverzekering man:	1.250,00 €	
Premie levensverzekering vrouw:		800,00 €

Bepaling van de belasting:

	Man	Vrouw
Globaal belastbaar inkomen:	37.500,00 €	17.000,00 €
Basisbelasting:	14.795,00 €	5.281,00 €
Belasting op belastingvrije sommen:		
- voor de belastingplichtige zelf:	<u>1.537,50 €</u> 13.219,50 € ¹	<u>1.537,50 €</u> 3.808,50 € ² (2)
- voor de kinderen:	- <u>2.597,50 €</u> 10.590,50 €	

Belastingvermindering langetermijnsparen:

Voor premies levensverzekeringen:

- man: 1.250,00 € x 35,25% ³ =	- <u>440,63 €</u>	
- vrouw: 800,00 € x 30% ⁴ =		- <u>240,00 €</u>

Blijft personenbelasting per echtgenoot:	10.150,37 €	3.368,50 €
--	-------------	------------

Totale personenbelasting gezin

(zonder aanvullende gemeentebelasting): **13.518,87 €**

¹ = grondslag berekening verbeterde gemiddelde aanslagvoet van de echtgenoot.

Die wordt als volgt berekend: $\frac{13.187,50 \text{ €} \times 100}{37.500,00 \text{ €}} = 35,17\%$

² = grondslag berekening verbeterde gemiddelde aanslagvoet van de echtgenote.

Die wordt als volgt berekend: $\frac{3.608,50 \text{ €} \times 100}{17.000,00 \text{ €}} = 21,23\%$ maar met een minimum van 30%

B. Het bouwsparen

Gegevens en hypothese van het voorbeeld:

Aanslagjaar 2011 (inkomsten 2010)

Gezin met 2 kinderen:

- netto beroepsinkomsten man:	44.000,00 €	
netto beroepsinkomsten vrouw:		33.000,00 €
- hypothecaire lening aangegaan voor bouwen eigen woonhuis (aanvangsbedrag lening = 55.000,00 €)		
- aflossing kapitaal in 2009:		
man:	2.900,00 €	
vrouw:		2.300,00 €

Bepaling van de belasting:

	Man	Vrouw
Globaal belastbaar inkomen:	44.000,00 €	33.600,00 €
Basisbelasting:	<u>18.045,00 €</u>	<u>13 545,00 €</u>
Belasting op belastingvrije sommen:		
- voor de belastingplichtige zelf:	- <u>1.607,50 €</u> 16.437,50 €	- <u>1.607,50 €</u> 11.937,50 €
- voor de kinderen:	- <u>940,50 €</u> 15.529,50 €	

Belastingvermindering langetermijnsparen:

Voor kapitaalaflossing lening:

- Man ¹ :	- <u>1.040,00 €</u>	
- Vrouw ² (2):		- <u>969,50 €</u>

Blijft: personenbelasting per echtgenoot:	14.415,00 €	10.968,00 €
---	-------------	-------------

Totale personenbelasting gezin:

(zonder aanvullende gemeentebelasting) **25.383,00 €**

¹ = max bedrag dat voor de vermindering in aanmerking komt : 2.080,00€ waarvan 2.080,00€ x 50% = 995,00€

² ² = max bedrag dat voor de vermindering in aanmerking komt : 1.990,00€ waarvan

- 670,00€ x 50% = 335,00€

- 1.410,00 x 45% = 634,50€
969,50€

9.3. Andere dan de in A bedoelde intresten – Rubriek C

C. ANDERE DAN DE IN A BEDOELDE INTERESTEN :		
1. van hypothecaire leningen (met een minimumlooptijd van 10 jaar) die na 30.4.1986 en (in principe) vóór 1.1.2005 zijn gesloten om in de Europese Economische Ruimte :		
- uw enige woning te bouwen of in nieuwe staat met heffing van de BTW te verwerven :	1138-26	2138-93
- uw enige en bij het sluiten van de leningsovereenkomst sedert ten minste 15 of 20 jaar in gebruik zijnde woning geheel of gedeeltelijk te vernieuwen :	1139-25	2139-92
Datum van de lening (dag, maand, jaar) :	1140-241	2140-91
Bedrag van de lening :	1141-23	2141-90
Aantal kinderen ten laste op 1 januari van het jaar na het jaar van afsluiting van de lening :	1142-22	2142-89
Datum van ingebruikneming van de nieuwe woning of van de voltooiing van de vernieuwingswerken (dag, maand, jaar) :	1144-201	2144-87
Totale kostprijs van de vernieuwingswerken (BTW inbegrepen) :	1145-19	2145-86
Uw aandeel in de woning :	1148-16 pct.	2148-83 pct.
Aandeel in de woning, van personen die de lening samen met u hebben aangegaan :	1149-15 pct.	2149-82 pct.
Betreft het een woning van beide samen belaste echtgenoten of wettelijk samenwonenden, die voor beiden de enige woning is ?	1136-28 ☐ Ja	
	1137-27 ☐ Neen	
2. van leningen gesloten vanaf 1.1.2009 ter financiering van energiebesparende uitgaven :	1143-21	
3. van niet onder 1 of 2 hierboven bedoelde leningen die specifiek zijn aangegaan om onroerende goederen te verkrijgen of te behouden :	1146-18	2146-85

Opgelet!

Herfinancieringsleningen

In bepaalde omstandigheden (daling rentevoeten) kan het interessant zijn een hypothecaire lening te herzien.

De intresten van een herfinancieringslening zijn fiscaal aftrekbaar voor zover de **oorspronkelijke lening** aan de algemene voorwaarden voldeed **om recht te hebben op de aftrek van de intresten**.

De intresten van een herfinancieringslening zijn echter maar aftrekbaar in de mate dat het bedrag van de herfinancieringslening niet hoger is dan het saldo van de oorspronkelijke lening.

Het bedrag van de aan te geven intresten moet dus desgevallend als volgt beperkt worden:

$$\frac{\text{intresten herfinancieringslening} \times \text{saldo oorspronkelijke lening}}{\text{bedrag herfinancieringslening}}$$

Eenmaal die herfinancieringsintresten op die manier beperkt, moeten de hierna volgende regels toegepast worden.

De invoering van de volledige decumulatie vanaf het aanslagjaar 2005 zou de automatische compensatie van interesten, die voorheen bestond, teniet doen.

Daarom zal door de belastingadministratie aanvaard worden dat zowel de interesten van een lening die is aangegaan door beide echtgenoten als de interesten van een lening die is afgesloten door één van de echtgenoten vrij mogen worden omgedeeld tussen de echtgenoten, voorzover de inkomsten van het onroerend goed waarvoor de lening werd aangegaan in de belastbare basis van de beide echtgenoten zijn opgenomen.

Concreet mogen de echtgenoten bij het invullen van hun aangifte de interesten dus vrij omdelen over beide kolommen indien aan de volgende voorwaarden voldaan werd:

- er wordt een gemeenschappelijke aanslag gevestigd;
- het inkomen van het onroerend goed waarvoor de lening werd aangegaan is over beide echtgenoten verdeeld. Dit is inzonderheid het geval in het wettelijk stelsel, of in het stelsel van scheiding van goederen maar dan enkel indien het onroerend goed in onverdeeltheid aan beide echtgenoten toebehoort.

Wat de **vrije omdeling van interesten** betreft, is het dus **niet vereist** dat de lening hoofdelijk en **onverdeeld** is **aangegaan** door beide echtgenoten in geval ze een gemeenschappelijke aanslag ondergaan en dit in tegenstelling met wat geldt voor de kapitaalaflossing.

Opmerking:

Bij het invullen van de aangifte heeft het in de praktijk evenwel geen belang hoe de interesten verdeeld worden indien het totale bedrag van de interesten groter (of gelijk) is dan het onroerend inkomen van beide echtgenoten.

In geval de interesten lager zijn dan de onroerende inkomsten van beide echtgenoten samen is het in de regel raadzaam om de interesten zodanig te verdelen dat ze in mindering worden gebracht van de onroerende inkomsten die niet in aanmerking komen voor de woningaftrek (nl. alle andere inkomsten dan deze die voortkomen uit de codes 1100/2100).

Naast deze algemene regel bestaat er een bijkomende aftrekmogelijkheid die in rubriek C.1. aangegeven wordt.

Punt 1. **Intresten van hypothecaire leningen die na 30/04/1986 en (in principe) vóór 01/01/2005 werden afgesloten om hetzij een enige woning te bouwen of te verwerven of hetzij te verbouwen – codes 138 tot 149**

Het in te vullen bedrag is dat van de werkelijk betaalde intresten, zelfs al is dit bedrag vatbaar voor verminderingen (de administratie berekent zelf de beperking).

Alleen de lezers die zelf hun belastingen willen berekenen, moeten verder lezen.
Er moet dus een onderscheid gemaakt worden tussen nieuwbouw en vernieuwbouw.

I. Intrestaftrek voor nieuwbouw

1. Voorwaarden

- bouwen of kopen onder het BTW-stelsel
- de enige woning waarvan de belastingplichtige eigenaar is

Belangrijk!

In het licht van de volledige decumulatie van de onroerende inkomsten van de (gehuwde of wettelijk samenwonende) partners vanaf het aanslagjaar 2005 moet de voorwaarde betreffende de enige woning in eigendom voor iedere partner afzonderlijk bekeken worden, ongeacht de datum waarop de lening werd aangegaan.

Opmerking:

Om te oordelen of de belastingplichtige "eigenaar" is van een andere woning dan de woning waarvoor de lening is aangegaan, dient men uitsluitend de woningen in aanmerking te nemen waarvan de partner zelf effectief "eigenaar" is.

Het is dus mogelijk dat één van de partners een onroerend inkomen van een woning dient aan te geven, terwijl hij geen "eigenaar" van die woning is, zoals bijvoorbeeld in het geval van het wettelijk stelsel, waarbij de inkomsten van de eigen goederen tot het gemeenschappelijk vermogen behoren en a rato van 50% door iedere partner moeten worden aangegeven. Dit vormt geen beletsel voor het toekennen van de bijkomende interestaftrek met betrekking tot een andere woning waarvan hij wel "eigenaar" is, voor zover het zijn enige "reële" woning betreft.

- gelegen in België
- waarvoor een "hypothecaire" lening wordt aangegaan
- waarvan de datum van de notariële akte zich situeert na 30/04/1986
- met een looptijd van minimum 10 jaar

Dit bedrag is dat van een lening voor een gezin zonder kinderen en wordt verhoogd volgens de kinderlast op 1 januari van het jaar volgend op dat waarin de lening werd afgesloten.

Opgelet!

Volgens de Administratie van Financiën wordt het grensbedrag steeds bepaald tijdens het aanslagjaar dat verbonden is aan het belastbare tijdperk waarin de lening werd aangegaan. In mensentaal: het bedoelde grensbedrag van een hypothecaire lening hangt af van het jaar waarin de lening aangegaan werd, wordt dus bij de aanvang van de lening bepaald en kan logischerwijze later niet meer worden herzien omwille van de indexering.

Voorbeeld:

- Een alleenstaande belastingplichtige die in 1999 een hypothecaire lening van 60.000,00 € heeft aangegaan, kon die lening voor het aanslagjaar 2000 slechts ten belope van 55.652,10 € fiscaal benutten.
- Indien dezelfde belastingplichtige zijn lening in 2001 had aangegaan, zou hij ze ten belope van 57.570,00 € fiscaal kunnen benutten.

Onderstaande tabel bevat dus de bedragen die van toepassing zijn zowel op leningen gesloten in 2004 als op deze die daarvoor gesloten werden.

Jaar waarin de lening werd gesloten	Oorspronkelijk bedrag dat in aanmerking dient genomen volgens het aantal kinderen ten laste op 1 januari van het jaar dat volgt op dit waarin de lening werd gesloten				
	0 kinderen	1 kind	2 kinderen	3 kinderen	meer dan 3
vóór 1989	49.578,70	49.578,70	49.578,70	49.578,70	49.578,70
1989	49.578,70	52.057,64	54.536,58	59.494,45	64.452,32
1990	51.115,64	53.668,95	56.222,25	61.353,65	66.460,25
1991	52.875,69	55.528,15	58.180,61	63.460,74	68.740,87
1992 tot 1998	54.536,58	57.263,40	59.990,23	65.443,89	70.872,76
1999	55.057,15	57.808,77	60.560,39	66.063,62	71.566,86
2000	55.652,10	58.453,29	61.229,70	66.782,52	72.360,12
2001	57.570,00	60.440,00	63.320,00	69.080,00	74.830,00
2002	58.990,00	61.930,00	64.880,00	70.780,00	76.680,00
2003	59.960,00	62.950,00	65.950,00	71.950,00	77.940,00
2004	60.910,00	63.960,00	67.000,00	73.090,00	79.180,00

Opmerking:

- Een gehandicapt kind telt dubbel.
- Bij een gemeenschappelijke aanslag mag voor het bepalen van het aantal kinderen ten laste rekening gehouden worden met alle kinderen die op 1 januari van het jaar volgend op dat waarin de lening werd aangegaan, ten laste waren van één of van beide (gehuwde of wettelijk samenwonende) partners.
Die regel geldt echter enkel en alleen wanneer de woning voor beide partners de enige woning is die ze in eigendom hebben.

2. Gewone aftrek

De intresten worden van de onroerende goederen afgetrokken ten belope van de kadastrale inkomens.

3. Bijkomende aftrek

Wanneer de onroerende inkomens de aftrek van de hypothecaire intresten niet volledig opslorpen, wordt een bijkomende aftrek toegepast.

Die bijkomende aftrek is van toepassing tijdens de eerste 12 jaar van de lening.

De berekeningswijze van de intrestaftrek gebeurt als volgt:

- 1) eerst wordt het verschil gemaakt tussen de intresten die in aanmerking komen voor de bijkomende aftrek en de intresten die reeds door toepassing van de gewone aftrek (= d.w.z. a rato van het kadastraal inkomen) werden afgetrokken;
- 2) dit verschil wordt vermenigvuldigd met een percentage toegepast gelijk aan 80% voor de eerste 5 jaar en vervolgens 70, 60, 50, 40, 30, 20 en 10% van het 6de tot het 12^{de} jaar.

Voorbeeld:

- Kl eigen woonhuis: 1.500,00 €
- Nieuwbouw in 1999
- Ingebruikname op 31/01/2000
- Lening 50.000,00 €
- Jaarlijks 3.500,00 € intresten te betalen
- Berekening intrestaftrekken voor de aangifte 2011– inkomsten 2010
 - . gewone aftrek = 1.500,00 €
 - . bijkomende aftrek:

3.500,00 €
- 1.500,00 €
2.000,00 €
x 20% ¹
400,00 €

¹ (1) Het jaar 2010 is de 11^e belastbare periode vermits de 1^e ingebruikname dateert van 1999.

Opgelet!

In tegenstelling tot de gewone intrestaftrek van rubriek C.2. die enkel aftrekbaar is van het onroerend inkomen is **deze aanvullende aftrek nog steeds aftrekbaar van de totale belastbare netto-inkomens.**

Deze aftrek wordt toegepast voor de aftrek voor de onderhoudsuitkeringen!

II. Intrestaftrek van vernieuwbouw

1. Voorwaarden

Sinds het aanslagjaar 1996 werd de anciënniteitsvoorwaarde voor de te verbouwen woning verlaagd tot 15 jaar (i.p.v. 20 jaar) voor leningen die vanaf **1 november 1995** aangegaan werden!

- Het moet gaan om de verbouwing van een **enige** woning die minstens 15 jaar in gebruik is genomen bij het sluiten van de leningovereenkomst.
- Werken **voor minstens** (BTW inbegrepen):

19.831,48 €, voor leningen gesloten tussen 30.04.1986 en 1.1.1990

- 20.451,22 € voor leningen gesloten in 1990
- 21.145,32 € voor leningen gesloten in 1991
- 21.814,63 € voor leningen gesloten in 1992 tot 1998
- 22.012,94 € voor leningen gesloten in 1999
- 22.260,84 € voor leningen gesloten in 2000
- 22.800,00 € voor leningen gesloten in 2001
- 23.360,00 € voor leningen gesloten in 2002
- 23.740,00 € voor leningen gesloten in 2003
- 24.120,00 € voor leningen gesloten in 2004
- 24.630,00 € voor leningen gesloten in 2005
- 25.310,00 € voor leningen gesloten in 2006
- 25.760,00 € voor leningen gesloten in 2007
- 26.230,00 € voor leningen gesloten in 2008
- 27.410,00 € voor leningen gesloten in 2009
- 27.410,00 € voor leningen gesloten in 2010

- Te verrichten door een geregistreerde aannemer.
- Aard der werken conform een bij KB vastgelegde nomenclatuur.
- Voorwaarden lening idem als bij vernieuwbouw.

Voor leningen aangegaan in 2010 zijn de intresten alleen aftrekbaar voor een bedrag dat overeenstemt met een eerste schijf van 34.610,00 € van het oorspronkelijk bedrag van de lening. Dit bedrag verhoogt met het aantal kinderen ten laste op 1 januari van het jaar volgend op het jaar waarin de lening aangegaan werd.

Net zoals bij de aftrek voor nieuwbouw, hangt het bedoelde grensbedrag ook hier af van het jaar waarin de lening aangegaan werd, en kan het dus logischerwijs later niet meer worden herzien omwille van de indexering.

Onderstaande tabel bevat dus de bedragen die van toepassing zijn zowel op leningen gesloten in 2010 als op deze die daarvoor gesloten werden.

Jaar waarin de lening werd gesloten	Oorspronkelijk bedrag dat in aanmerking dient genomen volgens het aantal kinderen ten laste op 1 januari van het jaar dat volgt op dit waarin de lening werd gesloten				
	0 kinderen	1 kind	2 kinderen	3 kinderen	meer dan 3
1989	24.789,35	26.028,82	27.268,29	29.747,22	32.226,16
1990	25.557,82	26.846,87	28.111,13	30.664,43	33.217,73
1991	26.450,24	27.764,07	29.077,91	31.730,37	34.382,83
1992 à 1998	27.268,29	28.631,70	29.985,12	32.721,95	35.448,77
1999	27.516,18	28.904,38	30.267,80	33.019,42	35.771,04
2000	27.838,44	29.226,65	30.614,85	33.391,26	36.192,45
2001	28.780,00	30.220,00	31.660,00	34.540,00	37.420,00
2002	29.490,00	30.970,00	32.440,00	35.390,00	38.340,00
2003	29.980,00	31.480,00	32.980,00	35.970,00	38.970,00
2004	30.460,00	31.980,00	33.500,00	36.550,00	39.590,00
2005	31.090,00	32.650,00	34.200,00	37.310,00	40.420,00
2006	31.960,00	33.560,00	35.150,00	38.350,00	41.540,00
2007	32.530,00	34.160,00	35.780,00	39.040,00	42.290,00
2008	33.120,00	34.780,00	36.430,00	39.740,00	43.060,00
2009, 2010	34.610,00	36.340,00	38.070,00	41.530,00	44.990,00

Opmerking: een gehandicapt kind telt voor twee.

De berekening van de gewone en/of bijkomende aftrek gebeurt zoals bij de nieuwbouw.

Invullen van de aangifte

Hierna vind je enige toelichting over het invullen van dit deel van de aangifte en wel naargelang de belastingplichtige:

- alleen belast wordt of voorwerp uitmaakt van een gemeenschappelijke aanslag
- al dan niet alleen een lening is aangegaan

A. Belastingplichtigen die alleen worden belast

a) De lening werd uitsluitend door de belastingplichtige aangegaan

Op voorwaarde dat de lening in aanmerking komt voor de bijkomende interestaftrek, moeten onder andere de gegevens van het attest overgenomen worden op de aangifte.

- **"Interesten" (code 1138-26 of 1139-25)**

Het totale bedrag van de interesten van de lening(en) die in aanmerking komt (komen) voor de bijkomende interestaftrek.

- **"Bedrag van de lening" (code 1141-23)**

Het totale bedrag van de lening(en) **aangegaan door de betrokken alleenstaande** en die in aanmerking komt (komen) voor de bijkomende interestaftrek.

- **"Aantal kinderen ten laste op 1 januari van het jaar na het jaar van afsluiten van de lening" (code 1142-22)**

Het aantal kinderen vermelden dat de belastingplichtige ten laste had op 1 januari van het jaar na het jaar waarin de lening is aangegaan.

- **"Uw aandeel in de woning" (code 1148-16)**

Het eigendomsaandeel (percentage) van de belastingplichtige in de woning.

- **"Aandeel in de woning van de personen die de lening samen met U hebben aangegaan" (code 1149-16)**

0,00, aangezien er hier geen mede-ontleners zijn.

- **"Betreft het een woning van beide samen belaste echtgenoten of wettelijk samenwonenden, die voor beiden de enige woning is?" (code 1136-28 of 1137-27)**

In dit geval dient u de **code 1137-27 "Neen"** aan te kruisen.

b) De lening werd door meerdere belastingplichtigen aangegaan

- **"Interesten" (code 1138-26 of 1139-25)**

Het gedeelte van de interest dat overeenstemt met *het eigendomsaandeel van de belastingplichtige in de woning*. Hierbij dient geen verder bewijs meer te worden geleverd om uit te maken of de belastingplichtige effectief dat deel heeft betaald, dan wel de mede-ontlener.

In de praktijk betekent dit dat het totale betaalde bedrag aan interesten van alle mede-ontleners tezamen (de belastingplichtige inbegrepen) moet worden vermenigvuldigd met:

$$\frac{\text{het aandeel van de belastingplichtige in de woning}}{\text{de som van de aandelen van de belastingplichtige en de andere mede-ontleners in de woning}}$$

- **"Bedrag van de lening" (code 1141-23)**

Het totale bedrag van de lening(en) die in aanmerking komt (komen) voor de bijkomende interestaftrek, **inclusief het door mede-ontleners geleende bedrag**.

- **"Aantal kinderen ten laste op 1 januari van het jaar na het jaar van afsluiten van de lening" (code 1142-22)**

Individueel te bekijken, d.w.z. het aantal kinderen dat de belastingplichtige ten laste had op 1 januari van het jaar na het jaar waarin de lening is aangegaan.

- **"Uw aandeel in de woning" (code 1148-16)**

Het eigendomsaandeel van de belastingplichtige in de woning.

- **"Aandeel in de woning, van personen die de lening samen met U hebben aangegaan" (code 1149-15)**

Totale eigendomspercentage van de andere personen die de lening(en) samen met de belastingplichtige hebben aangegaan.

- **"Betreft het een woning van beide samen belaste echtgenoten of wettelijk samenwonenden, die voor beiden de enige woning is?" (code 1136-28 en 1137-27)**

In dit geval dient u de **code 1137-27 "Neen"** aan te kruisen.

Punt 2. Interesten van leningen gesloten vanaf 1.1.2010 ter financiering van energiebesparende uitgaven – code 1143

Hier mag u de in 2010 werkelijk door u gedragen interesten vermelden van de vanaf 1.1.2009 gesloten leningen waarvoor u recht hebt op een door de Staat toegekende interestbonificatie

en die uitsluitend bestemd zijn voor het financieren van één of meer van de volgende uitgaven voor een rationeler energiegebruik in een woning waarvan u eigenaar, bezitter, erfpachter,

vruchtgebruiker of huurder bent:

- uitgaven voor het onderhoud van een stookketel of voor de vervanging van oude stookketels door condenserende ketels, stookketels op hout, installaties met warmtepomp of installaties met een systeem van microwarmtekrachtkoppeling;

- uitgaven voor de installatie van een systeem van waterverwarming door middel van zonne-energie;
- uitgaven voor de plaatsing van zonnecelpanelen voor het omzetten van zonne-energie in elektrische energie;
- uitgaven voor de plaatsing van alle andere uitrustingen voor geothermische energieopwekking;
- uitgaven voor de plaatsing van dubbele beglazing;
- uitgaven voor de isolatie van daken, muren en vloeren;
- uitgaven voor de plaatsing van een warmteregeling van een installatie van centrale verwarming door middel van thermostatische kranen of door een kamerthermostaat met tijdsinschakeling;
- uitgaven voor een energie-audit van de woning.

De werkzaamheden die aan de basis liggen van de uitgaven voor een energie-audit moeten overeenkomstig de toepasselijke gewestelijke wetgeving uitgevoerd zijn en de werken waarop de overige uitgaven betrekking hebben, moeten uitgevoerd zijn door een geregistreerde aannemer.

Opmerkingen

- Mogen hier enkel vermeld worden de intresten **na aftrek van de interestbonificatie**.
- Mogen hier niet vermeld worden de bovenbedoelde interesten die:
 - als werkelijke beroepskosten in aanmerking worden genomen;
 - in vak VIII, rubriek A, C, 1 of C, 3 zijn ingevuld.

Bij samen belaste echtgenoten en wettelijk samenwonenden moet minstens één van beiden eigenaar, bezitter, erfpachter, vruchtgebruiker of huurder zijn van de woning.

Het is aangewezen om de volgende door de kredietgever uitgereikte attesten m.b.t. de lening bij uw aangifte te voegen:

- het jaar dat u de interesten voor de eerste maal in uw aangifte vermeldt: het basisattest;
- jaarlijks: het betalingsattest.

Houd het bewijs van de betaling van de interesten ter beschikking van de administratie.

Punt 3. Intresten voor leningen die specifiek aangegaan zijn om onroerende goederen te verkrijgen of te behouden – codes 1146-18 en 2146-85

De intresten die onder deze **algemene regeling** vallen, moeten ingevuld worden bij de **codes 1146 en 2146**.

De gewone intresten worden alleen afgetrokken van de **onroerende inkomsten** en dit voor zover ze in verband staan met leningen die specifiek werden aangegaan om die onroerende goederen te verkrijgen of te behouden.

Van deze aftrek kan men genieten ongeacht of het gaat om een lening voor het bouwen, het kopen of het verbouwen van een woning.

De intresten worden bij voorrang en evenredig afgetrokken van de andere inkomsten van onroerende goederen dan het voor woningaftrek in aanmerking komende kadastrale inkomen, met dien verstande dat de verrekening van de intresten van elke partner in de eerste plaats afzonderlijk gebeurt in de belastbare grondslag van iedere partner.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd (gehuwden en wettelijk samenwonenden) en de intresten van de ene belastingplichtige groter zijn dan zijn inkomsten van onroerende goederen, wordt het saldo automatisch aangerekend op de inkomsten van de onroerende goederen van de andere belastingplichtige.

Die verrekening gebeurt echter pas na aanrekening van de eigen intresten van de andere partner en vóór toepassing van de woningaftrek bij die andere partner.

Het belastingvoordeel van de aftrek komt overeen met 12,5% van het kadastraal inkomen als, zoals we hiervoor reeds zagen (zie vak III, **blz. 30**), de **interestaftrek** toegepast wordt op het K.I. van het woonhuis (**code 1100-64 of 2100-34**).

Belastingplichtigen die alleen worden belast

- Als de **lening** voor het verkrijgen of het behouden van onroerende inkomsten **uitsluitend door de belastingplichtige aangegaan werd**, dan zijn de interesten integraal aftrekbaar van zijn onroerende inkomsten en mogen ze derhalve integraal in de aangifte worden vermeld.
- Als de **lening door meerdere belastingplichtigen aangegaan werd**, mag bij het invullen van de **aangifte** slechts het gedeelte van de interest worden vermeld dat overeenstemt met het aandeel van **de belastingplichtige in het onroerend goed**. Er zal verder geen bewijs meer gevraagd worden om na te gaan of de belastingplichtige dan wel de mede-ontlener dat deel effectief heeft betaald.
Bijvoorbeeld het geval van feitelijk samenwonenden waarbij gezamenlijk een lening is aangegaan tot aankoop van een woning waarvan zij ieder voor de helft eigenaar zijn. In dit geval mag verondersteld worden dat zij ieder de helft van de betaalde interest hebben betaald.

B. Belastingplichtigen voor wie een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd

Volgende situaties kunnen zich voordoen:

a) Beide partners hebben recht op de bijkomende interestaftrek voor éénzelfde woning

Het betreft m.a.w. voor elk van hen hun enige woning.

- **"Interesten" (code 1138-28/2138-83 of 1139-25/2139-92)**

De partners mogen het totale bedrag van de interesten vrij verdelen en dit ongeacht of de lening(en) werd(en) aangegaan door beide partners samen, door ieder van hen of door één van hen.

Indien de bijkomende interestaftrek wordt toegepast, heeft het in deze situatie eigenlijk geen enkel belang hoe de interesten verdeeld zijn, aangezien de verrekening van de bijkomende interestaftrek automatisch in hoofde van het gezin wordt uitgevoerd. Die regel is ingevoerd om reden van vereenvoudiging en in het voordeel van de partners.

- **De codes 1140-24/2140-91 tot en met 1149-15/2149-82**

De bijkomende gegevens die in de aangifte vermeld moeten worden zijn afhankelijk van het feit of de partner de lening afzonderlijk dan wel gezamenlijk met zijn partner heeft afgesloten.

Volgende situaties kunnen zich voordoen:

- **De partners hebben gezamenlijk één lening afgesloten**

De bijkomende gegevens moeten door beide partners ingevuld worden.

In dit geval zullen de gegevens m.b.t. de lening voor beide partners dezelfde zijn. Ze nemen allebei het bedrag en de datum van de lening over zoals zij vermeld staan op het attest van de lening.

Onder de **codes 1148-16/2148-83** vermelden zij ieder hun eigendomsaandeel in de woning.

- **Iedere partner heeft afzonderlijk een lening aangegaan**

De bijkomende gegevens moeten door elke partner afzonderlijk ingevuld worden. Iedere partner vermeldt de gegevens die betrekking hebben op de lening die hij zelf heeft afgesloten.

Iedere partner neemt het bedrag van de lening en de datum van de lening over zoals zij vermeld staan op het attest van de lening van die partner.

- **Slechts één partner heeft de lening afgesloten**

De bijkomende gegevens mogen enkel door de partner die de lening heeft aangegaan worden ingevuld. Alleen hij mag dus de gegevens vermelden die betrekking hebben op de lening die hij heeft afgesloten.

De andere partner mag dus geen bijkomende gegevens vermelden.

In dit geval zal in hoofde van het gezin het volledige grensbedrag automatisch toegepast worden.

Betreft het een woning van beide samen belaste echtgenoten of wettelijk samenwonenden, die voor beiden de enige woning is?" (code 1136-28 of 1137-27)

De **code 1136-28** moet bevestigend beantwoord worden aangezien een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd en het een gemeenschappelijke woning betreft die voor iedere partner de enige woning is.

b) Bij beide partners is de bijkomende interestaftrek van toepassing, maar voor een verschillende woning

- "Interesten" (code 1138-26/2138-83 of 1139-25/2139-92)

Iedere partner vermeldt de interesten die bij hem in aanmerking komen voor de bijkomende interestaftrek (in voorkomend geval beperkt tot zijn eigendomsaandeel in de respectieve woning).

Er is geen vrije verdeling van interesten over beide partners mogelijk.

- "Bedrag van de lening" (code 1141-23/2141-90)

Het totale bedrag van de lening(en) die **door de partner** werd(en) aangegaan, inclusief het door mede-ontleners ontleende bedrag.

- "Aantal kinderen ten laste op 1 januari van het jaar na het jaar van de afsluiting van de lening" (code 1142-22/2142-89)

Het aantal kinderen die de partner zelf ten laste had op bovenvermelde datum.

- "Uw aandeel in de woning" (code 1148-16/2148-83)

Het eigendomsaandeel van de partner in de woning waarvoor de hypothecaire lening(en) werd(en) aangegaan.

- "Aandeel in de woning, van personen die de lening samen met u hebben aangegaan" (code 1149-15/2149-82)

Het eigendomsaandeel van degenen met wie de lening(en) werd(en) aangegaan.

- "Betreft het een woning van beide samen belaste echtgenoten of wettelijk samenwonenden, die voor beiden de enige woning is?" (code 1136-28 of 1137-27)

In dit geval dient u de **code 1137-27 "Neen"** aan te kruisen.

9.4. Kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen – Rubriek D

D. KAPITAALAFLOSSINGEN VAN HYPOTHECAIRE LENINGEN AANGEGAAN VOOR HET VERWERVEN OF (VER)BOUWEN VAN EEN WONING :		
1. die in aanmerking komen voor de verhoogde vermindering voor het bouwsparen :		
a) leningen gesloten vanaf 1.1.1989 :	1355-03	2355-70
b) leningen gesloten vóór 1.1.1989 met betrekking tot :		
1° een sociale woning :	1356-02	2356-69
2° een middelgrote woning :	1357-01	2357-68
2. die in aanmerking komen voor de vermindering voor het lange termijnsparen :		
a) leningen gesloten vanaf 1.1.1989 :	1358-97	2358-67
b) leningen gesloten vóór 1.1.1989 met betrekking tot :		
1° een sociale woning :	1359-96	2359-66
2° een middelgrote woning :	1360-95	2360-65

Opgelet!

Herfinancieringsleningen

In bepaalde omstandigheden (daling rentevoeten) kan het interessant zijn een hypothecaire lening te herzien.

De kapitaalaflossingen van een herfinancieringslening zijn fiscaal aftrekbaar voor zover de oorspronkelijke lening aan de algemene voorwaarden voldeed om recht te hebben op de aftrek. De kapitaalaflossingen van een herfinancieringslening zijn echter maar aftrekbaar in de mate dat het bedrag van de herfinancieringslening niet hoger is dan het saldo van de oorspronkelijke lening.

Het bedrag van de aan te geven kapitaalaflossingen moet dus desgevallend als volgt beperkt worden:

$$\frac{\text{Kapitaalaflossingen herfinancieringslening} \times \text{saldo oorspronkelijke lening}}{\text{bedrag herfinancieringslening}}$$

Eenmaal de kapitaalaflossingen van de herfinancieringslening op die manier beperkt, moeten de hierna volgende regels toegepast worden.

1° Algemene voorwaarden en grenzen

De hypothecaire lening moet aangegaan zijn voor het bouwen, verwerven of verbouwen van een in België gelegen woning.

Bovendien moeten het leningscontract en het verzekeringscontract een looptijd van minstens 10 jaar.

De terugbetaalde bedragen van de hypothecaire lening worden slechts in aanmerking genomen ten belope van:

- 15% van de eerste schijf van 1.730,00 € van het globale netto belastbaar beroepsinkomen (wat overeenkomt met een bedrag van 259,50 €);
- 6% van het gedeelte boven dat bedrag.

Het bedrag dat recht geeft op een belastingvermindering is echter beperkt tot 2.080,00 € maximum.

Die grenzen gelden per echtgenoot en worden berekend op het netto belastbaar beroepsinkomen van iedere echtgenoot nadat die inkomens eventueel gesplitst werden voor de berekening van het huwelijksquotiënt.

2° Voorwaarden en specifieke grenzen voor het lange-termijnsparen

a) Leningen aangegaan vanaf 01/01/1989

Als de lening meer bedraagt dan het overeenkomstig bedrag in de tabel hierna mag enkel het deel van de in 2010 betaalde aflossingen dat overeenstemt met de uitkomst van onderstaande formule aangegeven worden:

$$\frac{\text{In 2010 terugbetaald kapitaal} \times \text{grensbedrag}}{\text{geleend bedrag}} = \text{aan te geven bedrag}$$

Jaar afsluiting lening	In aanmerking te nemen oorspronkelijk leningbedrag
vóór 1989	49.578,70
1989	49.578,70
1990	51.115,64
1991	52.875,69
1992 tot 1998	54.536,58
1999	55.057,15
2000	55.652,10
2001	57.570,00
2002	58.990,00
2003	59.960,00
2004	60.910,00
2005	62.190,00
2006	63.920,00
2007	65.060,00
2008	66.240,00
2009 et 2010	69.220,00

Het grensbedrag van de hypothecaire lening hangt af van het jaar waarin de lening werd aangegaan en kan dus later niet meer gewijzigd worden omwille van de indexering.

Het resterende bedrag van de aflossingen geeft geen recht op belastingvermindering en mag dus in geen enkele andere rubriek van de aangifte vermeld worden.

b) Leningen aangegaan vóór 01/01/1989

* m.b.t. een sociale woning

Het totale bedrag van de kapitaalaflossingen mag aangegeven worden.

* m.b.t. een middelgrote woning

- 1) - werd de hypothecaire lening gesloten na 30/04/1986 voor het bouwen of verwerven van een **nieuwe woning** (met BTW)

en

- is het ontleende bedrag (per woning) hoger dan 49.578,70 €

dan moet de uitkomst van volgende formule aangegeven worden:

$$\frac{\text{in 2010 terugbetaald kapitaal} \times 49.578,70 \text{ €}}{\text{geleend bedrag}} = \text{aan te geven bedrag}$$

- 2) - werd de hypothecaire lening gesloten vóór 30/04/1986 voor het bouwen, verwerven of verbouwen van een middelgrote woning

en

- is het ontleende bedrag (per woning) hoger dan 9.915,74 €

dan moet de uitkomst van volgende formule aangegeven worden:

$$\frac{\text{in 2010 terugbetaald kapitaal} \times 9.915,74 \text{ €}}{\text{geleend bedrag}} = \text{aan te geven bedrag}$$

Een voorbeeld ter illustratie:

Een lening van 30.000,00 € aangegaan in 1988 voor de bouw van een middelgrote woning door een gehuwd koppel:

- 75% op de naam van de man
- 25% op de naam van de vrouw

Beroepsinkomen in 2010 man: 25.000,00 €

Beroepsinkomen in 2010 vrouw: 19.000,00 €

Kapitaalaflossingen 2010: 2.000,00 €

1^{ste} beperking:

$$\frac{2.000,00 \text{ €} \times 9.915,74 \text{ €}}{30.000,00 \text{ €}} = 661,05 \text{ €}$$

Max. in aanmerking komend bedrag voor man: 661,05 x 75% = 495,79 €

Max. in aanmerking komend bedrag voor vrouw: 661,05 x 25% = 165,26 €

2^{de} beperking:

Max. in aanmerking komend bedrag, rekening houdend met de beroepsinkomsten.

- Man:	25.000,00 €	
Dus:	1.730,00 € x 15%:	259,50 €
	23.340,00 € x 6%:	<u>1.396,20 €</u>
		1.655,70 €

- Vrouw:	19.000,00 €	
Dus:	1.660,00 € x 15%:	259,50 €
	17.340,00 € x 6%:	<u>1.036,20 €</u>
		1.295,70 €

Besluit:

Het is de strengste van de twee beperkingen die van toepassing is, zodat de man op maximaal 495,79 € en de vrouw op maximaal 165,26 € de belastingvermindering zal verkrijgen.

3° Aanvullende voorwaarden en grenzen voor bouwsparen

a) Leningen gesloten vóór 01/01/1989

Naast de in punt D, 2°, B vermelde voorwaarden en grenzen moet de hypothecaire lening ook nog betrekking hebben op de woning waarvoor de belastingplichtige **recht heeft op de vermindering voor de eigen woning**.

Belangrijk!

Rekening houdend met de volledige decumulatie van de onroerende inkomsten van de (gehuwde of wettelijk samenwonende) partners vanaf de aangifte 2005 moet de voorwaarde inzake de "eigen" woning eveneens beoordeeld worden per echtgenoot of wettelijk samenwonende partner.

De vrije omdeling tussen echtgenoten van de kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen die zij hoofdelijk en onverdeeld hebben aangegaan voor het verwerven of (ver)bouwen van een woning waarin zij beiden een eigendomsrecht hebben, wordt enerzijds uitgebreid tot de wettelijk samenwonenden, en mag anderzijds slechts worden toegepast in de gevallen waarin de echtgenoten of wettelijk samenwonenden allebei recht hebben op de vermindering voor het bouwsparen of allebei recht hebben op de vermindering voor het langetermijnsparen.

b) Leningen gesloten tussen 01/01/1989 en 31/12/1992

De hypothecaire lening moet steeds betrekking hebben op de woning waarvoor de belastingplichtige **recht heeft op de vermindering voor de eigen woning**.

Belangrijk!

Rekening houdend met de volledige decumulatie van de onroerende inkomsten van de (gehuwde of wettelijk samenwonende) partners vanaf de aangifte 2005 moet de voorwaarde inzake de "eigen" woning eveneens beoordeeld worden per echtgenoot of wettelijk samenwonende partner.

De vrije omdeling tussen echtgenoten van de kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen die zij hoofdelijk en onverdeeld hebben aangegaan voor het verwerven of (ver)bouwen van een woning waarin zij beiden een eigendomsrecht hebben, wordt enerzijds uitgebreid tot de wettelijk samenwonenden, en mag anderzijds slechts worden toegepast in de gevallen waarin de echtgenoten of wettelijk samenwonenden allebei recht hebben op de vermindering voor het bouwsparen of allebei recht hebben op de vermindering voor het langetermijnsparen.

Wanneer de lening groter is dan het overeenstemmende bedrag in de hiernavolgende tabel, dan stemt het deel van de premies dat in de aangifte moet worden vermeld overeen met de uitkomst van volgende formule:

$$\frac{\text{In 2010 terugbetaald kapitaal} \times \text{grensbedrag}}{\text{geleend bedrag}} = \text{aan te geven bedrag}$$

Het grensbedrag van de hypothecaire lening hangt echter af van het jaar waarin de lening aangegaan werd en kan dus logischerwijs later niet meer worden herzien omwille van de indexering.

Jaar waarin de lening werd gesloten	Oorspronkelijk bedrag dat in aanmerking dient genomen volgens het ten laste op 1 januari van het jaar dat volgt op dit waarin de lening werd gesloten				
	0 kind	1 kind	2 kinderen	3 kinderen	meer dan 3
1989	49.578,70	52.057,64	54.536,58	59.494,45	64.452,32
1990	51.115,64	53.668,95	56.222,25	61.353,65	66.460,25
1991	52.875,69	55.528,15	58.180,61	63.460,74	68.740,87
1992	54.536,58	57.263,40	59.990,23	65.443,89	70.872,76

Opmerking:

- een gehandicapt kind telt dubbel
- Bij een gemeenschappelijke aanslag mag voor het bepalen van het aantal kinderen ten laste rekening gehouden worden met alle kinderen die op 1 januari van het jaar volgend op dat waarin de lening werd aangegaan, ten laste waren van één of van beide (gehuwde of wettelijk samenwonende) partners.
Die regel geldt echter enkel en alleen wanneer de woning voor beide partners de enige woning is die ze in eigendom hebben.

c) Leningen gesloten na 31/12/1992

Hier moet de lening betrekking hebben op de woning die op het ogenblik van het sluiten van de lening de enige woning van de belastingplichtige is.

Belangrijk!

Rekening houdend met de volledige decumulatie van de onroerende inkomsten van de (gehuwde of wettelijk samenwonende) partners vanaf de aangifte 2005, wordt de voorwaarde inzake de **enige woning** dus ook op het vlak van de verhoogde vermindering voor het bouwsparen betreffende de kapitaalaflossingen van een hypothecaire lening **voor elke echtgenoot of wettelijk samenwonende partner afzonderlijk beoordeeld, ongeacht de datum waarop het leningscontract is aangegaan.**

Tot het aanslagjaar 2004 konden echtgenoten voor wie een gemeenschappelijke aanslag werd gevestigd en die samen een hypothecaire lening hadden aangegaan voor het verwerven of (ver)bouwen van een gemeenschappelijke woning die bij het afsluiten van de lening slechts voor één van hen de enige woning was, geen van beiden aanspraak maken op de verhoogde vermindering voor het bouwsparen.

Vanaf de aangifte 2005 kan de echtgenoot of wettelijk samenwonende partner voor wie de woning bij het afsluiten van de lening de enige woning was, daarentegen wel aanspraak maken op de verhoogde vermindering voor het bouwsparen, terwijl de andere echtgenoot of wettelijk samenwonende partner (voor wie de woning bij het afsluiten van de lening niet de enige woning was), zoals voorheen recht heeft op de vermindering voor het langetermijnsparen.

Wanneer de lening groter is dan het overeenstemmende bedrag in de hiernavolgende tabel, dan stemt het deel van de premies dat in de aangifte moet worden vermeld overeen met de uitkomst van volgende formule:

$$\frac{\text{In 2010 terugbetaald kapitaal} \times \text{grensbedrag}}{\text{geleend bedrag}} = \text{aan te geven bedrag}$$

Het grensbedrag van de hypothecaire lening hangt echter af van het jaar waarin de lening aangegaan werd en kan het dus logischerwijs later niet meer worden herzien omwille van de indexering.

Onderstaande tabel bevat dus de bedragen die van toepassing zijn zowel op leningen gesloten in 2010 als op deze die daarvoor gesloten werden.

Jaar waarin de lening werd gesloten	Oorspronkelijk bedrag dat in aanmerking dient genomen volgens het ten laste op 1 januari van het jaar dat volgt op dit waarin de lening werd gesloten				
	0 kinderen	1 kind	2 kinderen	3 kinderen	meer dan 3
1993 tot 1998	54.536,58	57.263,40	59.990,23	65.443,89	70.872,76
1999	55.057,15	57.808,77	60.560,39	66.063,62	71.566,86
2000	55.652,10	58.453,29	61.229,70	66.782,52	72.360,12
2001	57.570,00	60.440,00	63.320,00	69.080,00	74.830,00
2002	58.990,00	61.930,00	64.880,00	70.780,00	76.680,00
2003	59.960,00	62.950,00	65.950,00	71.950,00	77.940,00
2004	60.910,00	63.960,00	67.000,00	73.090,00	79.180,00
2005	62.190,00	65.290,00	68.400,00	74.620,00	80.840,00
2006	63.920,00	67.110,00	70.310,00	76.700,00	83.090,00
2007	65.060,00	68.310,00	71.570,00	78.070,00	84.580,00
2008	66.240,00	69.50,00	72.860,00	79.490,00	86.110,00
2009,2010	69.220,00	72.680,00	76.410,00	83.060,00	89.990,00

Opmerking:

- Een gehandicapt kind telt dubbel.
- Bij een gemeenschappelijke aanslag mag voor het bepalen van het aantal kinderen ten laste rekening gehouden worden met alle kinderen die op 1 januari van het jaar volgend op dat waarin de lening werd aangegaan, ten laste waren van één of van beide (gehuwde of wettelijk samenwonende) partners.
Die regel geldt echter enkel en alleen wanneer de woning voor beide partners de enige woning is die ze in eigendom hebben.

4° Verdeling van de kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen die hoofdelijk en onverdeeld zijn aangegaan voor het verwerven of (ver)bouwen van een gemeenschappelijke woning

Wanneer verscheidene belastingplichtigen hoofdelijk en onverdeeld een hypothecaire lening hebben aangegaan voor het verwerven of (ver)bouwen van een woning in onverdeeldheid, kan elke mede-ontlener (onder de voorwaarden en binnen de grenzen bepaald in de punten 1° tot 3°) in principe aanspraak maken op belastingvermindering

voor het bedrag van de werkelijk betaalde kapitaalaflossingen, naar rato van zijn eigendomsaandeel in de woning.

In afwijking van dit algemene principe is evenwel bepaald dat de kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen die hoofdelijk en onverdeeld zijn aangegaan door (gehuwde of wettelijk samenwonende) partners voor het verwerven of (ver)bouwen van een woning waarin zij beiden een eigendomsrecht hebben, onder de partners mogen worden verdeeld volgens de door hen gekozen wijze van omdeling.

Als gevolg van het feit dat de voorwaarde inzake de enige woning vanaf de aangifte 2005 per echtgenoot/partner moet worden beoordeeld, mag de regeling waarbij partners de kapitaalaflossingen van een hoofdelijk en onverdeeld aangegane hypothecaire lening vrij onder elkaar mogen omdelen slechts worden toegepast in de gevallen waarin partners allebei recht hebben op de vermindering voor het bouwsparen of allebei recht hebben op de vermindering voor het langetermijnsparen.

Dit betekent dat de hierboven bedoelde vrije omdeling van de kapitaalaflossingen alleen mogelijk is indien de woning waarvoor de lening is aangegaan, bij het afsluiten van de hypothecaire lening:

- ofwel voor beide partners de enige woning was
- ofwel voor beide partners niet de enige woning was
- ofwel voor één van beide partners de enige woning was en voor de andere partner niet, maar beide partners aanspraak maken op de vermindering voor het langetermijnsparen

Wanneer de partners daarentegen hoofdelijk en onverdeeld een hypothecaire lening hebben aangegaan voor het verwerven of (ver)bouwen van een woning die bij het afsluiten van de lening, voor de ene partner de enige woning was en voor de andere niet de enige woning was en de eerste partner aanspraak maakt op de verhoogde vermindering bouwsparen, moeten de kapitaalaflossingen van die lening onder de partners worden verdeeld volgens het algemene principe vermeld, d.w.z. volgens hun eigendomsaandelen in de woning.

Voor de toepassing van die verdeling wordt een woning die tot het gemeenschappelijk vermogen behoort van partners die **gehuwd** zijn onder het **wettelijk stelsel**, geacht voor de **helft** aan **elke partners** toe te behoren.

In geval van gemeenschappelijke aanslag mag bij het vaststellen van het **aantal kinderen ten laste**, rekening worden gehouden met alle kinderen die op 1 januari van het jaar na dat waarin de lening gesloten is, ten laste waren, hetzij van één van beide, hetzij van beide echtgenoten of wettelijk samenwonenden.

Voorbeeld 1

In 2000 hebben Sophie en Christophe als wettelijk samenwonende partners hoofdelijk en onverdeeld een hypothecaire lening aangegaan van 80.000 € voor de aankoop van hun enige woning, waarvan zij elk voor de helft eigenaar zijn. In 2010 hebben zij daarvoor 3.000,00 € aan kapitaalaflossingen betaald. Op 01/01/2001 hadden zij twee kinderen.

Vanaf aanslagjaar 2010 worden wettelijk samenwonenden gelijkgesteld met gehuwden. De partners mogen de in 2010 betaalde kapitaalaflossingen dan ook onder elkaar verdelen volgens de door hen gekozen wijze van omdeling.

Totale bedrag van de kapitaalaflossingen: 3.000,00 €

Begrenzing

- in functie van het jaar van de lening (2000)	x	61.229,70 €
- in functie van het aantal kinderen ten laste op 01/01/2001		80.000,00 €

Bedrag dat voor de vermindering voor het bouwsparen in aanmerking komt: 2.296,11 €

Dit bedrag mag naar keuze van de partners onder hen beiden worden verdeeld.

Voorbeeld 2

Eric en Elga zijn onder het stelsel van scheiding van goederen gehuwd.

In 2001 hebben zij hoofdelijk en onverdeeld een hypothecaire lening van 75.000,00 € aangegaan voor het bouwen van een woning waarvan de man voor 1/3^{de} en de vrouw voor 2/3^{de} eigenaar is.

Bij het afsluiten van de lening was Eric reeds eigenaar van een andere woning, terwijl het voor Elga haar enige woning betrof.

In 2010 hebben zij voor 3.750,00 € kapitaalaflossingen betaald.

Op 01/01/2002 hadden zij 3 kinderen ten laste.

Sinds het aanslagjaar 2005 wordt de voorwaarde inzake de enige woning per echtgenoot beoordeeld.

Bij het afsluiten van de lening was de woning waarvoor de lening is aangegaan, voor Eric niet de enige woning, waardoor hij slechts recht heeft op de vermindering voor het lange-termijnsparen.

Voor Elga was de woning daarentegen wel de enige woning, zodat zij op de verhoogde vermindering voor het bouwsparen aanspraak kan maken. In de veronderstelling dat zij ook daadwerkelijk op die verhoogde vermindering voor het bouwsparen aanspraak maakt, moeten de in 2010 betaalde kapitaalaflossingen worden verdeeld volgens hun eigendomsaandelen in de woning.

Bij Eric

Totaal bedrag van de kapitaalaflossingen:	3.750,00 €
Gedeelte daarvan dat verhoudingsgewijs overeenstemt met het eigendomsaandeel van Eric in de woning:	x 1/3 = 1.250,00 €
Begrenzing in functie jaar lening (2001)	x <u>57.570,00 €</u> ¹
	75.000,00 €
Bedrag dat bij Eric voor de vermindering voor het lange-termijnsparen in aanmerking komt:	959,50 €

Bij Elga

Totaal bedrag van de kapitaalaflossingen:	3.750,00 €
Gedeelte daarvan dat verhoudingsgewijs overeenstemt met het eigendomsaandeel van Elga in de woning:	x 2/3 = 2.500,00 €
Begrenzing	
- in functie jaar lening (2001)	x <u>69.080,00 €</u> ²
	75.000,00 €
- en i.f.v. aantal kinderen ten laste op 01/01/2002	
Bedrag dat bij Elga voor de vermindering voor het bouwsparen in aanmerking komt:	= 2.302,67 €
	beperkt tot 1.920,00 €
	(maximum aftrekbaar)

¹ zie tabel blz. 135

² zie tabel blz. 135

9.5. Premies van een individueel levensverzekeringscontract – Rubriek E

E. PREMIES VAN INDIVIDUELE LEVENSVZERKEEREN :		
1. die in aanmerking komen voor de verhoogde vermindering voor het bouwsparen :		
a) contracten gesloten vanaf 1.1.1989 :	1351-07	2351-74
b) contracten gesloten vóór 1.1.1989 :	1352-06	2352-73
2. die in aanmerking komen voor de vermindering voor het lange termijnsparen :		
a) contracten gesloten vanaf 1.1.1989 :	1353-05	2353-72
b) contracten gesloten vóór 1.1.1989 :	1354-04	2354-71
3. nr. contract naam van de verzekeringsinstelling		
.....		
.....		

1° Voorwaarden i.v.m. het langetermijnsparen

Opdat de premies van een individuele levensverzekering in aanmerking worden genomen:

- 1) moet het levensverzekeringscontract onderschreven worden:
 - a) door de belastingplichtige; bovendien moet de verzekering uitsluitend op zijn hoofd gesloten zijn,
 - b) vóór de leeftijd van 65 jaar,
 - c) voor een minimumduur van 10 jaar wanneer het in de toekenning van voordelen bij leven voorziet.

EN

- 2) moet vermeld staan wie de begunstigde van de voordelen van het contract is:
 - a) bij leven: de belastingplichtige vanaf een leeftijd die niet lager mag zijn dan 65 jaar,
 - b) bij overlijden: de echtgenoot (gehuwd of wettelijk samenwonend) of verwanten van de belastingplichtige tot de tweede graad.

2° Aanvullende voorwaarden voor het bouwsparen

Om in aanmerking te komen voor de specifieke belastingvermindering voor bouwsparen moeten de premies dienen voor de samenstelling van een kapitaal bij leven of bij overlijden dat **uitsluitend** bestemd is voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening aangegaan voor het bouwen, verwerven of verbouwen van een in België gelegen woning.

Bovendien moet die woning:

- voor leningscontracten gesloten **vóór 01/01/1993**, die woning zijn waarvoor de belastingplichtige recht heeft op **de vermindering voor de eigen woning**.

Belangrijk!

In het licht van de volledige decumulatie van de onroerende inkomsten van de (gehuwde of wettelijk samenwonende) partners moet de voorwaarde inzake de "eigen" woning eveneens per echtgenoot of wettelijk samenwonende partner beoordeeld worden.

Wanneer de woning slechts voor één van beide echtgenoten of wettelijk samenwonenden de "eigen" woning is, kan die echtgenoot of partner aanspraak maken op de verhoogde vermindering voor het bouwsparen in de mate dat het op zijn hoofd verzekerde kapitaal niet meer bedraagt dan het voor hem toepasselijke grensbedrag, naar rato van zijn eigendomsaandeel in de woning.

- voor leningscontracten gesloten **vanaf 01/01/1993**, de **enige** woning van de belastingplichtige zijn op het ogenblik dat de lening wordt aangegaan (verwerft men later een ander gebouwd vastgoed, dan blijft het belastingvoordeel van het bouwsparen onverminderd gelden).

Belangrijk!

In het licht van de volledige decumulatie van de onroerende inkomsten van de (gehuwde of wettelijk samenwonende) partners moet de voorwaarde inzake de "enige" woning in eigendom voor iedere partner afzonderlijk beoordeeld worden, **ongeacht de datum waarop het verzekeringscontract gesloten werd.**

3° Algemene beperkingen

De individuele levensverzekeringspremies worden slechts in aanmerking genomen ten belope van:

- 15% van de eerste schijf van 1.730,00 € van het globale netto-belastbaar beroepsinkomen (wat overeenkomt met een bedrag van 259,50 €);
- 6% van het gedeelte boven dat bedrag.

Het bedrag dat recht geeft op een belastingvermindering is echter beperkt tot 2.080,00 € maximum.

Die grenzen gelden per echtgenoot en worden berekend op het netto-belastbaar beroepsinkomen van iedere echtgenoot nadat die inkomens eventueel gesplitst werden voor de berekening van het huwelijksquotiënt.

4° Aanvullende grenzen i.v.m. het bouwsparen

De individuele levensverzekeringspremies die recht geven op een belastingvermindering voor bouwsparen worden niet altijd volledig in aanmerking genomen.

Wanneer de lening groter is dan het overeenstemmende bedrag in de hierna volgende tabel, dan stemt het deel van de premies dat in de aangifte moet worden vermeld, overeen met de uitkomst van volgende formule:

$$\text{Aan te geven bedrag} = \frac{\text{in 2010 betaalde premies} \times \text{overeenstemmend grensbedrag}}{\text{geleend bedrag}}$$

Het grensbedrag van de hypothecaire lening hangt echter af van het jaar waarin de lening aangegaan werd en kan het dus logischerwijs later niet meer worden herzien omwille van de indexering.

Die **begrenzing** moet niet per verzekerde, maar **per woning** worden beoordeeld.

Dit betekent inzonderheid dat wanneer partners, tot waarborg of wedersamenstelling van een hypothecaire lening m.b.t. hun enige woning, elk afzonderlijk een individuele levensverzekering hebben gesloten, die begrenzing moet worden toegepast **ten aanzien van beide partners samen**.

Zij mogen evenwel zelf bepalen in welke verhouding zij het toepasselijke grensbedrag over hun verzekerde kapitalen verdelen, met dien verstande dat het per partner in aanmerking genomen gedeelte van dat grensbedrag het op zijn/haar hoofd verzekerde kapitaal niet mag overschrijden.

Als gevolg van de gelijkstelling van de wettelijk samenwonenden met de gehuwden geldt die regeling ook voor de wettelijk samenwonenden.

Bij gemeenschappelijke aanslag mag bij het vaststellen van het aantal kinderen ten laste, rekening worden gehouden met alle kinderen die op 1 januari van het jaar na dat waarin de lening gesloten is, ten laste waren, hetzij van één van beide, hetzij van beide echtgenoten of wettelijk samenwonenden.

Die regel is echter uitsluitend van toepassing wanneer de woning voor beide echtgenoten of wettelijk samenwonenden hun enige woning is.

Wanneer de woning slechts voor één van beiden de enige woning is, kan alleen de eerstgenoemde echtgenoot of partner aanspraak maken op de verhoogde vermindering voor het bouwsparen en moet het in aanmerking te nemen grensbedrag tot zijn aandeel in de woning worden herleid.

Voor de toepassing van die herleiding wordt een woning, die tot het gemeenschappelijk vermogen behoort van echtgenoten **die gehuwd zijn onder het wettelijk stelsel**, geacht voor de helft aan elke echtgenoot toe te behoren.

Wanneer **niet gehuwde, noch wettelijk samenwonende mede-eigenaars** van een woning in onverdeeldheid, elk afzonderlijk een individuele levensverzekering hebben aangegaan tot waarborg of wedersamenstelling van een hypothecaire lening m.b.t. die woning die voor ieder van hen de enige woning is, moet voor elke mede-eigenaar afzonderlijk het grensbedrag worden vastgesteld en vervolgens tot zijn aandeel in de onverdeeldheid worden herleid.

Onderstaande tabel bevat dus de bedragen die van toepassing zijn zowel op leningen gesloten in 2010 als op deze die daarvoor gesloten werden.

Jaar waarin de lening werd gesloten	Oorspronkelijk bedrag dat in aanmerking dient genomen volgens het aantal kinderen ten laste op 1 januari van het jaar dat volgt op dit waarin de lening werd gesloten				
	0 kinderen	1 kind	2 kinderen	3 kinderen	meer dan 3
vóór 1989	49.578,70	49.578,70	49.578,70	49.578,70	49.578,70
1989	49.578,70	52.057,64	54.536,58	59.494,45	64.452,32
1990	51.115,64	53.668,95	56.222,25	61.353,65	66.460,25
1991	52.875,69	55.528,15	58.180,61	63.460,74	68.740,87
1992 tot 1998	54.536,58	57.263,40	59.990,23	65.443,89	70.872,76
1999	55.057,15	57.808,77	60.560,39	66.063,62	71.566,86
2000	55.652,10	58.453,29	61.229,70	66.782,52	72.360,12
2001	57.570,00	60.440,00	63.320,00	69.080,00	74.830,00
2002	58.990,00	61.930,00	64.880,00	70.780,00	76.680,00
2003	59.960,00	62.950,00	65.950,00	71.950,00	77.940,00
2004	60.910,00	63.960,00	67.000,00	73.090,00	79.180,00
2005	62.190,00	65.290,00	68.400,00	74.620,00	80.840,00
2006	63.920,00	67.110,00	70.310,00	76.700,00	83.890,00
2007	65.060,00	68.310,00	71.570,00	78.070,00	84.580,00
2008	66.240,00	69.550,00	72.860,00	79.490,00	86.110,00
2009,2010	69.220,00	72.680,00	76.140,00	83.060,00	89.990,00

Opmerking: een gehandicapt kind telt dubbel

Opgelet!

Het resterend bedrag van die levensverzekeringspremies mag dan wel aangegeven worden in **rubriek E.2.** en komt dus in aanmerking voor de belastingvermindering voor het langetermijnsparen.

10. (UITGAVEN DIE RECHT GEVEN OP) BELASTINGVERMINDERINGEN – VAK IX

A. BETALINGEN VOOR PENSIOENSPAREN :	1361-94	2361-64
B. STORTINGEN VOOR HET VERWERVEN VAN NIEUWE KAPITAAL-AANDELEN VAN EEN IN DE EUROPESE ECONOMISCHE RUIMTE GEVESTIGDE VENNOOTSCHAP WAARIN U WERKNEMER BENT OF WAARVAN UW VENNOOTSCHAP-WERKGEEFSTER EEN (KLEIN)DOCHTERONDERNEMING IS :	1362-93	2362-63
C. BETALINGEN GEDAAN VOOR PRESTATIES IN HET KADER VAN PLAATSELIJKE WERKGELEGENHEIDSAGENTSCHAPPEN (PWA-CHEQUES) :	1365-90	2365-60
D. BETALINGEN GEDAAN VOOR PRESTATIES BETAALD MET DIENSTENCHEQUES : Hebt u in 2010 beroepsinkomsten verkregen die bij overeenkomst zijn vrijgesteld en die niet in aanmerking komen voor de berekening van de belasting op uw andere inkomsten ? <i>(Steeds door beide samen belaste echtgenoten of wettelijk samenwonenden te beantwoorden !)</i>	1364-91	2364-61
	1380-75 ☐ Ja	2380-45 ☐ Ja
	1381-74 ☐ Neen	2381-44 ☐ Neen
E. IN HET KADER VAN GEREISTREERDE WINWINLENINGEN UITGELEENDE OF TER BESCHIKKING GESTELDE BEDRAGEN :		
1. die in aanmerking komen voor de jaarlijkse belastingvermindering :		
totaal der uitgeleende of ter beschikking gestelde bedragen :		
a) op 1.1.2010 :	1377-78	2377-48
b) op 31.12.2010 :	1378-77	2378-47
2. die in aanmerking komen voor de eenmalige belastingvermindering :		
bedrag van de hoofdsom dat in 2010 definitief verloren is gegaan :	1379-76	2379-46
F. IN HET KADER VAN GEREISTREERDE RENOVATIEOVEREENKOMSTEN TER BESCHIKKING GESTELDE BEDRAGEN DIE IN AANMERKING KOMEN VOOR BELASTINGVERMINDERING.		
Totaal van de ter beschikking gestelde bedragen :		
1. op 1.1.2010 :	1332-26	2332-93
2. op 31.12.2010 :	1333-25	2333-92

G. (BELASTINGVERMINDERING VOOR) ENERGIEBESPARENDE UITGAVEN IN EEN WONING.		1334-24 pct.	2334-91 pct.
1. Indien uw uitgaven 1 enkele woning betreffen, vermeld hierna :			
a) uw aandeel in die woning :			
b) uw in 2010 betaalde uitgaven voor volgende werken aan die woning, die bij de aanvang der werken :			
1° nog geen 5 jaar in gebruik genomen was :			
a. - de installatie van een systeem van waterverwarming door middel van zonne-energie		1336-22	
- de plaatsing van zonnecelpanelen voor het omzetten van zonne-energie in elektrische energie			
b. de plaatsing van een andere uitrusting voor geothermische energieopwekking :		1337-21	
2° 5 jaar of langer in gebruik genomen was :			
a. - de vervanging of het onderhoud van stookketels (!)			
- de plaatsing van dubbele beglazing (!)			
- de isolatie van daken, muren en vloeren (!)			
- de plaatsing van een warmteregeling van een centrale verwarmingsinstallatie door middel van thermostatische kranen of een kamerthermostaat met tijdsinschakeling (!)		1328-30	
- een energie-audit van de woning (!)			
b. de installatie van een systeem van waterverwarming door middel van zonne-energie :		1329-29	
c. de plaatsing van zonnecelpanelen voor het omzetten van zonne-energie in elektrische energie :		1330-28	
d. de plaatsing van een andere uitrusting voor geothermische energieopwekking :		1331-27	
c) uw overgedragen verminderingen voor in 2009 betaalde uitgaven voor volgende werken aan die woning die bij de aanvang der werken 5 jaar of langer in gebruik genomen was :			
1° de isolatie van daken, muren en vloeren (!) :		1338-20	
2° de installatie van een systeem van waterverwarming door middel van zonne-energie :		1339-19	
3° de plaatsing van zonnecelpanelen voor het omzetten van zonne-energie in elektrische energie :		1340-18	
4° - de vervanging of het onderhoud van stookketels			
- de plaatsing van een andere uitrusting voor geothermische energieopwekking			
- de plaatsing van dubbele beglazing			
- de plaatsing van een warmteregeling van een centrale verwarmingsinstallatie door middel van thermostatische kranen of een kamerthermostaat met tijdsinschakeling		1341-17	
- een energie-audit van de woning			
2. Indien uw uitgaven meer dan 1 woning betreffen, lees aandachtig de toelichting en vermeld hierna :			
a) het aantal woningen waarop uw uitgaven betrekking hebben :		1342-16	
b) het totale bedrag van de belastingvermindering waarop u voor aanslagjaar 2011 aanspraak maakt en dat volgens de wet :			
1° in aanmerking kan komen voor de omzetting in een terugbetaalbaar belastingkrediet (!) :		1343-15	
2° niet in aanmerking kan komen voor de omzetting in een terugbetaalbaar belastingkrediet :		1344-14	
(!) 3. Indien u de rubrieken 1, b), 2°, a; 1, c), 1° of 2, b), 1° hierboven hebt ingevuld, beantwoord dan ook de volgende vraag.			
Hebt u in 2010 beroepsinkomsten verkregen die bij overeenkomst zijn vrijgesteld en die niet in aanmerking komen voor de berekening van de belasting op uw andere inkomsten ?		1345-13 ☐ Ja	2345-80 ☐ Ja
(Steeds door beide samen belaste echtgenoten of wettelijk samenwonenden te beantwoorden !)		1346-12 ☐ Neen	2346-79 ☐ Neen
H. BELASTINGVERMINDERING VOOR : - LAGE ENERGIEWONINGEN :		1347-11	
- PASSIEFWONINGEN :		1367-88	
- NULENERGIEWONINGEN :		1348-10	
I. BELASTINGVERMINDERING VOOR UITGAVEN VOOR DE VERNIEUWING VAN UW ENIGE EN SEDERT TEN MINSTE 15 JAAR IN GEBRUIK GENOMEN WONING, GELEGEN IN EEN ZONE VOOR POSITIEF GROOTSTEDELIJK BELEID :		1396-59	2396-29

(Zie ook het vervolg van vak IX op de volgende blz.)

J. BELASTINGVERMINDERING VOOR UITGAVEN VOOR DE VERNIEUWING VAN EEN WONING VERHUURD VIA EEN SOCIAAL VERHUURKANTOOR :	1395-60	2395-30
K. BELASTINGVERMINDERING VOOR UITGAVEN VOOR DE BEVEILIGING TEGEN INBRAAK OF BRAND, VAN EEN WONING :		
1. waarvan u eigenaar, bezitter, erfpachter of vruchtgebruiker bent :	1382-73	2382-43
2. waarvan u huurder bent :	1383-72	
L. BELASTINGVERMINDERING VOOR DE VERWERFING VAN OBLIGATIES UITGEGEVEN DOOR DE "CAISSE D'INVESTISSEMENT DE WALLONIE" :	1387-68	2387-38
M. BELASTINGVERMINDERING VOOR DE VERWERFING VAN AANDELEN VAN ERKENDE ONTWIKKELINGSFONDSEN :	1323-35	2323-05
N. BELASTINGVERMINDERING VOOR UITGAVEN VOOR DE VERWERFING VAN EEN NIEUWE ELEKTRISCHE :		
- PERSONENAUTO, AUTO VOOR DUBBEL GEBRUIK OF MINIBUS :	1324-34	2324-04
- MOTORFIETS OF DRIEWIELER :	1325-33	2325-03
- VIERWIELER :	1326-32	2326-02
O. BELASTINGVERMINDERING VOOR UITGAVEN VOOR DE INSTALLATIE VAN EEN OPLAADPUNT VOOR ELEKTRISCHE VOERTUIGEN AAN DE BUITENKANT VAN EEN WONING :	1327-31	

10.1 Betalingen voor pensioensparen – Rubriek A – code 361

Het betreft hier de bedragen die u in 2010 voor pensioensparen betaald hebt.

De storting mag **ten hoogste 870,00 €** bedragen.

Echtgenoten kunnen elk afzonderlijk aanspraak maken op dat maximumbedrag, op voorwaarde dat zij elk houder van een spaarrekening of een spaarverzekering zijn.

10.2 Stortingen voor het verwerven van kapitaalaandelen in de vennootschap waarvan u werknemer bent – Rubriek B – code 362

Hier mogen alleen de sommen worden vermeld die u in 2010 als gewone werknemer, d.w.z. als arbeider, bediende of kaderlid, besteed hebt aan de inschrijving en de storting in geld op kapitaalaandelen van de onderneming waarin u werknemer bent of waarvan de vennootschap die u tewerkstelt een dochter- of kleindochteronderneming is.

Hier mag u alleen de sommen vermelden die u in 2009 als gewone werknemer, d.w.z. als arbeider, bediende of kaderlid, doch niet als bedrijfsleider, hebt besteed aan de inschrijving en

de storting in geld op kapitaalaandelen van

- een vennootschap gevestigd in de Europese Economische Ruimte, waarin u werknemer bent

of van een vennootschap waarvan de onderneming die u tewerkstelt een dochter- of kleindochteronderneming is in de zin van het Wetboek van vennootschappen of van een daarmee vergelijkbare regelgeving van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte

De stortingen worden slechts in aanmerking genomen voor een bedrag van **maximum 690,00 €**.

Echtgenoten kunnen beiden aanspraak maken op dat maximumbedrag, op voorwaarde dat zij elk afzonderlijk aan de daartoe gestelde voorwaarden voldoen.

Opgelet!

Wanneer je rubriek B invult, kan je van de vermindering bedoeld onder A niet genieten. Deze onverenigbaarheid geldt per echtgenoot.

10.3 Betalingen gedaan voor prestaties in het kader van plaatselijke werkgelegenheidsagentschappen (PWA-cheques) – Rubriek C – code 365

Vanaf het aanslagjaar 1995 (inkomsten 1994) kunnen belastingplichtigen belastingvermindering krijgen voor hun betalingen in verband met door werklozen geleverde prestaties in het kader van PWA's ⁽¹⁾.

In de praktijk worden de prestaties van de betrokken werkloze vergoed door middel van PWA-cheques. De gebruiker van de diensten moet het bedrag van de cheques die hij in 2010 aangekocht heeft om de werkloze te vergoeden, in vak IX C aangeven tot een **maximum van 2.510,00 €** (het kan dus dat in de loop van 2010 cheques aangekocht werden voor prestaties die pas in 2011 verricht zullen worden).

Belangrijk!

Dit maximumbedrag van 2.510,00 € geldt voor de uitgaven voor PWA-cheques en dienstencheques samen. Dit betekent dus dat de uitgaven voor het aankopen van PWA-cheques (vak IX, rubriek C) en van dienstencheques (vak IX, rubriek D) enkel voor ten hoogste 2.510,00 € in aanmerking worden genomen.

Opmerking

De aftrek van de PWA-cheques is voordeliger dan die van de dienstencheques. PWA-cheques geven recht op een belastingvermindering van 30 tot 40%, terwijl dienstencheques slechts recht geven op een vaste vermindering van 30%. Als de belastingplichtige over PWA-cheques en dienstencheques beschikt, mag hij kiezen eerst de PWA-cheques af te trekken.

Dit bedrag, dat verantwoord moet worden met een attest van de uitgever van de cheques op naam van de gebruiker met vermelding van hun nominale waarde, geeft recht op een belastingvermindering (zoals voor het lange-termijnsparen) berekend tegen de verbeterde gemiddelde aanslagvoet, wat neerkomt op een belastingvermindering van minimum 30% en maximum 40% van het in mindering gebrachte bedrag (voor nadere details, zie **blz. 111**).

Let wel: Wanneer de belasting gevestigd wordt op naam van beide echtgenoten, worden de uitgaven voor PWA-cheques proportioneel verdeeld volgens het aandeel van het netto-inkomen van iedere echtgenoot in het gezamenlijk belastbaar gezinsinkomen. Het feit dat de betalingen door één van de partners of door beide partners verricht werden speelt geen rol.

¹

In het kader van PWA's kunnen bepaalde categorieën van werklozen ingeschakeld worden bij het verstrekken van sommige niet-concurrentiële diensten zoals huishoudhulp, begeleiden van kinderen en zieken, schoonmaak en kleine tuinwerkzaamheden bij particulieren.

De vergoedingen die de werkloze voor prestaties in het kader van PWA's ontvangt, zijn vrijgesteld van belasting.

10.4 Betalingen gedaan voor prestaties betaald met dienstencheques – Rubriek D – code 364 tot 381

De dienstencheque is een betaalmiddel waarmee een belastingplichtige natuurlijke persoon zijn aandeel in de kostprijs van werken of buurtdiensten kan betalen die hij heeft laten uitvoeren door een werknemer van een daartoe erkende onderneming (het andere deel van de kostprijs wordt gedragen door de Staat).

De uitgaven die particulieren doen om dienstencheques aan te kopen, geven recht op een belastingvermindering.

De gebruiker van die diensten moet het bedrag van de dienstencheques die hij in 2010 aangekocht heeft, aangeven in vak IX D van zijn aangifte voor een **maximumbedrag van 2.510,00 €**.

Belangrijk!

Dit maximumbedrag van 2.400,00 € geldt voor de uitgaven voor PWA-cheques en dienstencheques samen. Dit betekent dus dat de uitgaven voor het aankopen van PWA-cheques (vak IX, rubriek C) en dienstencheques (vak IX, rubriek D) enkel voor ten hoogste 2.400,00 € in aanmerking worden genomen.

Opmerking

De aftrek van de PWA-cheques is voordeliger dan die van de dienstencheques. PWA-cheques geven recht op een belastingvermindering van 30 tot 40%, terwijl dienstencheques slechts recht geven op een vaste vermindering van 30%. Als de belastingplichtige over PWA-cheques en dienstencheques beschikt, mag hij kiezen eerst de PWA-cheques af te trekken.

Dit bedrag, dat verantwoord moet worden met een attest van de uitgever van de dienstencheques op naam van de gebruiker met vermelding van hun nominale waarde, geeft recht op een belastingvermindering.

Opmerking: Wanneer de belasting gevestigd wordt op naam van beide echtgenoten, worden de uitgaven voor PWA-cheques proportioneel verdeeld volgens het aandeel van het netto-inkomen van iedere echtgenoot in het gezamenlijk belastbaar gezinsinkomen. Het feit dat de betalingen door één van de partners of door beide partners verricht werden speelt geen rol.

Codes 380 en 381: *"Hebt u in 2010 beroepsinkomsten verkregen die bij overeenkomst zijn vrijgesteld en die niet in aanmerking komen voor de berekening van de belasting op uw andere inkomsten?"*

Deze vraag moet inzonderheid bevestigend worden beantwoord door ambtenaren, gepensioneerden, enz. van internationale organisaties (bv. de Europese Unie) die in de loop van 2010 bezoldigingen, pensioenen, enz. hebben verkregen die op grond van een internationaal verdrag of akkoord van de personenbelasting zijn vrijgesteld zonder progressievoorbehoud (d.w.z. zonder dat ze voor de berekening van die belasting op hun andere inkomsten in aanmerking worden genomen).

10.5 In het kader van geregistreerde Winwinleningen uitgeleende of ter beschikking gestelde bedragen – Rubriek E – codes 377, 378 en 379

Bedoelde leningen

Deze rubriek heeft betrekking op de Winwinleningen als bedoeld in het Decreet van 19.5.2006 van het Vlaamse Gewest betreffende de Winwinlening, die door de Participatiemaatschappij Vlaanderen NV zijn geregistreerd.

Code 377 & 378 - Leningen die in aanmerking komen voor de jaarlijkse belastingvermindering

Vermeld hier onder **code 377** het totale bedrag, in hoofdsom, dat in het kader van één of meer Winwinleningen en tijdens de looptijd van die lening(en), tot **01/01/2010** door u was uitgeleend of ter beschikking gesteld en dat voor de jaarlijkse belastingvermindering in aanmerking komt.

Onder **code 378** moet worden aangegeven het totale bedrag, in hoofdsom, van de sommen die u tot **31/12/2010** uitgeleend of ter beschikking gesteld had in het kader van een of meer Winwinleningen.

Die bedragen mogen niet hoger zijn dan 50.000,00 €.

Bij echtgenoten en wettelijk samenwonenden voor wie een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, geldt het maximum van 50.000,00 € voor elke echtgenoot of partner afzonderlijk.

Het bovenvermelde bedrag komt slechts voor de jaarlijkse belastingvermindering in aanmerking op voorwaarde dat:

1° uw woonplaats zowel op 1 januari van het jaar na het afsluiten van de Winwinlening als op 1.1.2011 gevestigd was in het Vlaamse Gewest;

2° u kunt aan de Belastingdienst de volgende documenten geven:

- a) een kopie van de geregistreerde Winwinlening(en);
- b) een kopie van de brief (brieven) waarin de Participatiemaatschappij Vlaanderen NV u het (de) registratienummer(s) van die Winwinlening(en) heeft meegedeeld;

3° u die Winwinlening(en) niet vervroegd opeisbaar hebt gesteld vóór 1 januari 2011.

Code 379 - Leningen die in aanmerking komen voor de eenmalige belastingvermindering –

Indien je één of meer door je toegestane Winwinleningen opeisbaar hebt gesteld in geval van faillissement, kennelijk onvermogen of vrijwillige of gedwongen vereffening van de kredietnemer(s), maar deze de lening(en) geheel of gedeeltelijk niet kan (kunnen) terugbetalen, mag je hier het totale bedrag van de hoofdsom (maximaal 50.000 €) vermelden dat in 2010 definitief verloren is gegaan, mits:

1° je woonplaats op 1.1.2011 gevestigd was in het Vlaamse Gewest;

2° je de volgende bewijsstukken bij je aangifte voegt:

- a) een kopie van de geregistreerde Winwinlening(en);
- b) een kopie van de brief (brieven) waarin de Participatiemaatschappij Vlaanderen NV je het (de) registratienummer(s) van die Winwinlening(en) heeft meegedeeld;
- c) een kopie van het bewijs waaruit blijkt dat het in 2010 is komen vast te staan dat het in de aangifte vermelde bedrag van de hoofdsom definitief verloren is gegaan.

Opgelet:

In geval van **overlijden van de kredietgever** gaat het recht op de eenmalige belastingvermindering onder dezelfde voorwaarden over op zijn rechtverkrijgenden in de verhouding dat zij de Winwinlening hebben verkregen.

Die rechtverkrijgenden moeten bij hun aangifte tevens een kopie voegen van

- hetzij de verdelingsakte,
- hetzij een verklaring van de notaris belast met de verdeling,
- hetzij een door alle erfgenamen ondertekende verklaring, waaruit de identiteit van de rechtverkrijgenden en het door hen verkregen deel van de Winwinlening duidelijk blijkt.

10.6 In het kader van geregistreeerde renovatieovereenkomsten ter beschikking gestelde bedragen die in aanmerking komen voor belastingvermindering – Rubriek F – code 332 et 333

Bedoelde overeenkomsten

Deze rubriek heeft betrekking op de renovatieovereenkomsten bedoeld in het Decreet van 27.3.2009 van het Vlaamse Gewest betreffende het grond- en pandenbeleid, die door het agentschap Wonen-Vlaanderen zijn geregistreerd.

Totaal van de ter beschikking gestelde bedragen

Vermeld

- naast **code 332** de totale bedragen die u op 1.1.2010 en
- naast **code 333** de totale bedragen die u op 31.12.2010 ter beschikking gesteld heeft, als kredietgever in het kader van één of meer geregistreeerde renovatieovereenkomsten waarvoor het agentschap Wonen-Vlaanderen u één of meer attesten heeft bezorgd waaruit blijkt dat u voor aanslagjaar 2011 (inkomstenjaar 2010) voldoet aan de voorwaarden voor de toekenning van de belastingvermindering voor renovatieovereenkomsten.

Opmerkingen

- Het is aangewezen een kopie van dat (die) attest(en) bij uw aangifte te voegen.
- In geval van overlijden van de kredietgever gaat het recht op de belastingvermindering onder dezelfde voorwaarden over op de rechtverkrijgende die de renovatieovereenkomst in haar geheel overneemt of aan wie deze in haar geheel wordt toebedeeld.

10.7 Belastingvermindering voor energiebesparende uitgaven – Rubriek G – code 334 van 346

Belangrijk!

Sinds de aangifte 2006 is de belastingvermindering voor energiebesparende uitgaven eveneens voor de **huurders** mogelijk.

Om de fiscaliteit milieuvriendelijker te maken, werd een specifieke belastingvermindering voorzien voor bepaalde energiebesparende uitgaven voor een woning.

Om de nettokost van een dergelijke uitgave te ramen, moet men dus rekening houden met die belastingverminderingen en ook met de verlaging van de energiefactuur als gevolg van die uitgave.

Een belastingverlaging wordt voorzien voor bepaalde uitgaven gedaan in 2010 met het oog op een rationeler energiegebruik in de woning. Het moet wel gaan om een woning die de belastingplichtige in eigendom of in vruchtgebruik heeft.

De maatregel geldt voor alle woningen, dus elk gebouw (of deel van een gebouw) dat bestemd is voor bewoning.

Bij gemeenschappelijke aanslag kan iedere partner de vermindering krijgen naar rato van de uitgaven gedaan met het oog op een rationeler energieverbruik in een woning waarvan hij eigenaar (of vruchtgebruiker) is.

Het feit dat de factuur op naam staat van één van de partners of van beiden of dat één van de partners of beiden de betaling verricht hebben, speelt geen rol.

Algemene voorwaarden

De belastingvermindering voor energiebesparende uitgaven kan worden toegekend voor de volgende uitgaven die u in 2010 werkelijk hebt betaald voor een rationeler energiegebruik in een woning waarvan u eigenaar, bezitter, erfpachter, vruchtgebruiker of huurder bent:

- 1° uitgaven voor de installatie van een systeem van waterverwarming door middel van zonne-energie;
- 2° uitgaven voor de plaatsing van zonnecelpanelen voor het omzetten van zonne-energie in elektrische energie;
- 3° uitgaven voor de plaatsing van alle andere uitrustingen voor geothermische energieopwekking;
- 4° uitgaven voor het onderhoud van een stookketel of voor de vervanging van oude stookketels door condenserende ketels, stookketels op hout, installaties met warmtepomp of installaties met een systeem van microwarmtekrachtkoppeling;
- 5° uitgaven voor de plaatsing van dubbele beglazing;
- 6° uitgaven voor de isolatie van daken, muren en vloeren;
- 7° uitgaven voor de plaatsing van een warmteregeling van een installatie van centrale verwarming door middel van thermostaatkranen of door een kamerthermostaat met tijdsinschakeling;
- 8° uitgaven voor een energieaudit van de woning.

Voor de **inkomens 2010 – aangifte 2011** mag het totaal bedrag van de vermindering niet hoger zijn dan

- voor de uitgaven bedoeld onder 3° tot 8°: **een basisbedrag van 2.770,00 € per woning**
- voor de uitgaven bedoeld onder 1° en 2°: **een basisbedrag van 2.770,00 € + een verhoging van 890 €, dus 3.660,00 € per woning.**

De bovenvermelde uitgaven mogen slechts voor de belastingvermindering in aanmerking worden genomen op voorwaarde dat:

- de werkzaamheden die aan de basis liggen van de uitgaven voor een energieaudit overeenkomstig de geldende gewestelijke wetgeving uitgevoerd zijn en de werken die aan de basis liggen van de overige uitgaven door een geregistreerde aannemer uitgevoerd zijn;
- u de volgende documenten ter beschikking houdt van de administratie:

- a) de facturen die m.b.t. de uitgevoerde werken zijn uitgereikt en die beantwoorden aan de voorschriften bepaald in artikel 63¹¹, § 1, van het Koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

Wanneer een factuur betrekking heeft op werken van verschillende aard, moet u daarnaast ook een door de aannemer uitgereikt document ter beschikking houden van de administratie waarin de kosten van die werken zijn uitgesplitst over de volgende categorieën:

- werken bedoeld in 1° hierboven;
- werken bedoeld in 2° hierboven;
- werken bedoeld in 3° hierboven;
- werken bedoeld in 4° tot 7° hierboven.

! Opmerking !

De facturen moeten betrekking hebben hetzij op het materiaal en de werken, hetzij op de werken alleen. Facturen die alleen op materiaal betrekking hebben, komen niet voor belastingvermindering in aanmerking.

- b) de betalingsbewijzen van de op die facturen voorkomende bedragen.

Opmerking: Wanneer de werken uitgevoerd werden in een **flatgebouw** op initiatief van een gebouwenbeheerder of syndicus, moeten de kopies van de facturen en de betaalbewijzen door die personen voor eensluidend verklaard worden. Bovendien moeten zij een attest bijvoegen waarin het aandeel van de belastingplichtige in de bedoelde uitgaven vermeld wordt.

- c) wat de in 4° tot 8° hierboven vermelde uitgaven betreft, de documenten die aantonen dat de woning bij de aanvang der werken ten minste 5 jaar in gebruik was genomen als woning.

Opgelet!

Komen niet in aanmerking voor de belastingvermindering, de bovenvermelde uitgaven die:

- in aanmerking worden genomen als werkelijke beroepskosten;
- recht geven op de investeringsaftrek (in het kader van een zelfstandige activiteit - tweede deel van de aangifte);
- vermeld zijn in 4° tot 8° als de woning bij de aanvang van de werken minder dan 5 jaar in gebruik genomen was.

Naast de belastingvermindering voor de bovenbedoelde uitgaven gedaan in 2010, kan de belastingvermindering voor energiebesparende uitgaven voor aanslagjaar 2011 ook worden verleend voor in 1° tot 8° hierboven bedoelde uitgaven die reeds in 2009 zijn betaald m.b.t. een woning die bij de aanvang der werken 5 jaar of langer in gebruik was genomen en die reeds voor belastingvermindering in aanmerking kwamen voor aanslagjaar 2010, maar waarvoor die vermindering toen nog niet volledig kon worden toegekend als gevolg van de begrenzing tot 2.770 of 3.600 EUR per woning.

De aldus overgedragen vermindering(en) mag (mogen) worden vermeld in de rubrieken 1, c of 2, b, naargelang uw uitgaven op één enkele woning, of op meer dan één woning betrekking hebben.

Rubriek 1. Indien uw uitgaven 1 enkele woning betreffen

Belangrijk!

Om te bepalen of uw uitgaven één enkele, dan wel meer dan één woning betreffen, moet u zowel de in 2009 gedane uitgaven waarvoor u nog recht hebt op een overgedragen vermindering, als de in 2010 gedane uitgaven in aanmerking nemen.

Punt 1. a) Aandeel in de woning

Vermeld naast **code 334** uw **aandeel in de woning**.

Daaronder moet worden verstaan: het aandeel in, naargelang het geval, de eigendom, het bezit, de erfpacht of het vruchtgebruik van de woning waarin u de energiebesparende uitgaven hebt gedaan.

Huurders die dergelijke uitgaven in de door hen gehuurde woning hebben gedaan, verkrijgen hun aandeel in de woning door het getal 100 door het aantal huurders van de woning te delen.

Opgelet: vermeld het percentage steeds tot 2 cijfers na de komma (bv. 100,00; 66,67; 33,33; 0,00; enz.).

Punt 1. b) In 2010 betaalde uitgaven

Als u, onder de algemene voorwaarden hierboven, **in 2010 energiebesparende uitgaven hebt gedaan in één enkele woning**, moet u het **bedrag van die uitgaven** invullen in rubriek 1, b.

Belangrijk!

1. Vermeld naast de **codes 336 en 337** het in 2010 **werkelijk door u betaalde bedrag** van de energiebesparende uitgaven. De belastingadministratie zal zelf de belastingvermindering waarop u recht heeft, berekenen.
2. Als u energiebesparende uitgaven hebt gedaan samen met een persoon met wie u niet samen wordt belast, mag u alleen het door u persoonlijk betaalde bedrag of uw persoonlijk aandeel in het gezamenlijk betaalde bedrag vermelden.

Punt 1. b),1° In 2010 betaalde uitgaven voor werken in een woning die bij de aanvang van de werken NOG GEEN 5 JAAR IN GEBRUIK GENOMEN WAS – codes 336 tot 337

Vermeld naast de codes 336 en 337 het in 2010 **werkelijk betaalde bedrag** van de voor de belastingvermindering in aanmerking komende uitgaven, als de woning waarin de werken zijn uitgevoerd bij de aanvang van die werken **nog geen 5 jaar** in gebruik genomen was,

In deze rubriek moet u de uitgaven uitsplitsen in functie van de uitgevoerde werken:

- **code 336:** uitgaven voor de installatie van
 - een systeem van waterverwarming door middel van zonne-energie
 - zonnecelpanelen voor het omzetten van zonne-energie in elektrische energie
- **code 337:** uitgaven voor de plaatsing van alle andere uitrustingen voor geothermische energieopwekking.

Punt 1.b),2° In 2010 betaalde uitgaven voor werken in een woning die bij de aanvang van de werken REEDS 5 JAAR OF LANGER IN GEBRUIK GENOMEN WAS – codes 328 tot 331

Vermeld naast de **codes 328 tot 331** het in 2010 **werkelijk betaalde bedrag** van de voor de belastingvermindering in aanmerking komende uitgaven als de woning bij de aanvang van de werken reeds **5 jaar of langer in gebruik** genomen was.

In deze rubriek moet u de uitgaven uitsplitsen in functie van de uitgevoerde werken:

- **code 328:** de uitgaven voor
 - het onderhoud of de vervanging van een stookketel;
 - de plaatsing van dubbele beglazing;
 - de isolatie van daken, muren en vloeren;
 - de plaatsing van een warmteregeling van een installatie van centrale verwarming door middel van thermostaatkranen of door een kamerthermostaat met tijdsinschakeling;
 - een energieaudit van de woning.
- **code 329:** de uitgaven voor de installatie van een systeem van waterverwarming door middel van zonne-energie;
- **code 330:** de uitgaven voor de plaatsing van zonnecelpanelen voor het omzetten van zonne-energie in elektrische energie;
- **code 331:** de uitgaven voor de plaatsing van alle andere uitrustingen voor geothermische energieopwekking

Punt 1.c) Overdracht van de verminderingen voor in 2009 gedane uitgaven voor werken in een woning die bij de aanvang van de werken REEDS 5 JAAR OF LANGER IN GEBRUIK GENOMEN WAS – codes 338 tot 341

Belangrijk!

De bedragen van de over te dragen verminderingen zijn vermeld op uw aanslagbiljet van aanslagjaar 2010.

Als u in **2009** in een woning die bij de aanvang der werken 5 jaar of langer in gebruik was genomen, energiebesparende uitgaven hebt gedaan die reeds voor aanslagjaar 2010 voor belastingvermindering in aanmerking kwamen, maar waarvoor die vermindering toen niet volledig kon worden toegekend als gevolg van de begrenzing tot 2.770 of 3.600 EUR per woning, mag u de **overgedragen vermindering(en)** vermelden in rubriek 1, c.

Vermeld naast de **codes 338 tot 341** het in 2009 **werkelijk betaalde bedrag** van de voor de belastingvermindering in aanmerking komende uitgaven (aangifte 2010) als de woning bij de aanvang van de werken reeds 5 jaar of langer in gebruik genomen was.

VOLGORDE EN OVERDRACHT IN DE TIJD

De aanrekeningsvolgorde van de belastingverminderingen voor energiebesparende uitgaven speelt een belangrijke rol.

Een KB van 8 februari 2010 (BS 12 februari 2010) legt de volgorde vast waarin de verschillende belastingverminderingen in verband met energiebesparende investeringen in een woning per belastbaar tijdperk moeten worden aangewend.

1. "Per belastbaar tijdperk en per woning" moet eerst de **"verhoging"** van de verminderingen worden aangewend, en vervolgens het basisbedrag van de verminderingen.

Men moet dus per woning eerst de verhoging van de verminderingen aanwenden (men bedoelt hier dus de verhoging van 890 EUR).

Een daarna de aanrekeningsvolgorde van de "verhoging" op de (maximale) belastingverminderingen die in aanmerking komen voor deze verhoging (men bedoelt de plaatsing van fotovoltaïsche zonnepanelen en thermische panelen):

(1) Eerst op de belastingverminderingen "die niet naar een volgend belastbaar tijdperk kunnen worden overgedragen".

(2) Vervolgens op de belastingverminderingen "die van vorige belastbare tijdperken zijn overgedragen, te beginnen met de oudste".

(3) En ten slotte op de belastingverminderingen "voor de uitgaven gedaan tijdens het belastbaar tijdperk die naar volgende belastbare tijdperken kunnen worden overgedragen".

2. Na de "verhoging" moet per woning het **basisbedrag** (2.770 EUR) worden aangerekend. De volgorde is dezelfde als hiervoor:

(1) het basisbedrag eerst aanrekenen op de niet-overdraagbare verminderingen;

(2) dan op de reeds overgedragen verminderingen, de oudste eerst;

(3) en ten slotte op de overdraagbare verminderingen in verband met uitgaven gedaan tijdens het belastbaar tijdperk zelf.

Binnen elk van deze drie groepen geldt de volgende volgorde:

- (1) Eerst de belastingverminderingen die in aanmerking kunnen komen voor omzetting in een belastingkrediet, dat toelaat dat de belastingvermindering i.v.m. isolatiewerken welke niet kan worden benut bij gebrek aan voldoende belastbare inkomsten, om te zetten in een terugbetaalbaar belastingkrediet (Zie rubriek 2 hierna, p. **159**);
- (2) Vervolgens de belastingverminderingen die niet in aanmerking komen voor verhoging noch voor omzetting in het voormelde terugbetaalbaar belastingkrediet i.v.m. isolatiewerken;
- (3) En ten slotte de belastingverminderingen die wel in aanmerking komen voor de verhoging.

De belastingverminderingen die na aanrekening van de 'verhoging' en het 'basisbedrag' in de voormelde volgorde overblijven, zijn **overdraagbaar** naar het volgende belastbare tijdperk rekening houdend met dezelfde volgorde.

Voorbeelden

Voorbeeld 1

- ✓ Een woning is op 1 juni 2010 vijf jaar in gebruik.
- ✓ In de loop van februari van dat jaar worden energiebesparende investeringen (zonder recht op verhoging) uitgevoerd ten belope van 7.500 EUR. De maximale belastingvermindering bedraagt dus $7.500 \text{ EUR} \times 40 \% = 3.000 \text{ EUR}$.
- ✓ Na 1 juni worden aan dezelfde woning nog energiebesparende werken uitgevoerd (dit keer met recht op verhoging) voor 10.000 EUR. De maximale belastingvermindering voor deze werken bedraagt $10.000 \text{ EUR} \times 40 \% = 4.000 \text{ EUR}$.
- ✓ Volgens de aanrekeningsvolgorde moet
 - * voor 2010 eerst de 'verhoging' van 890 EUR worden aangerekend op de maximale belastingvermindering met recht op deze verhoging; dus de vermindering die voortvloeit uit de in tweede instantie uitgevoerde werken. Dit geeft een saldo van $4.000 \text{ EUR} - 890 \text{ EUR} = 3.110 \text{ EUR}$.
 - * Vervolgens moet het 'basisbedrag' van 2.770 EUR worden aangerekend,
 - vooreerst op de maximale belastingvermindering voor de eerst uitgevoerde werken; deze vermindering komt eerst aangezien het om een niet-overdraagbare vermindering gaat; bij aanvang van deze werken was de woning immers nog geen vijf jaar in gebruik. Men verrekent dus 2.770 EUR op het potentieel aftrekbare bedrag van 3.000,00 EUR;
- ✓
 - na aanrekening van het basisbedrag blijft hier een saldo van 230 EUR over ($3.000 \text{ EUR} - 2.770 \text{ EUR}$). Dit saldo is niet overdraagbaar. Het saldo i.v.m. de in tweede instantie uitgevoerde werken (3.110 EUR) kan daarentegen volledig worden overgedragen naar het volgende jaar, want bij aanvang van deze werken was de woning wel al vijf jaar in gebruik.

Voorbeeld 2

- ✓ In de loop van 2010 hebben Seppe en Fatima aan hun woning (die reeds tien jaar in gebruik is bij aanvang van de werken) uitgaven gedaan voor energiebesparende investeringen (zonder recht op verhoging) ten belope van 10.000 EUR, zodat de maximale belastingvermindering voor 2011 4.000 EUR bedraagt (40% van 10.000 EUR).
- ✓ Voor de aangifte 2011 hebben ze echter m.b.t. dezelfde woning nog overgedragen belastingverminderingen van in totaal 1.000 EUR, nl.:
 - * een belastingvermindering ten belope van 600 EUR afkomstig van uitgaven voor zonnepanelen (dus met recht op verhoging),
 - en
 - * een belastingvermindering ten belope van 400 EUR in verband met isolatiewerken (met recht op omzetting in een belastingkrediet).

- ✓ Krachtens de aanrekeningsregels moet dan voor aanslagjaar 2010:
 - * eerst de verhoging worden verrekend m.b.t. de zonnecelpanelen. Het bedrag van de overdracht (600 EUR) bedraagt minder dan de maximale verhoging (870 EUR) en kan dus volledig op deze verhoging worden aangerekend.
 - * vervolgens moet het basisbedrag van 2.770 EUR worden aangerekend:
 - eerst op de belastingvermindering van 400 EUR in verband met de isolatiewerken (omdat deze in aanmerking kan komen voor omzetting in een belastingkrediet)
 - en
 - vervolgens voor het saldo (2.370 EUR) op de vermindering in verband met de nieuwe werken die in 2010 uitgevoerd werden.
- ✓ Zodat m.b.t. deze werken van 2010 uiteindelijk nog 1.630 EUR (4.000 EUR – 2.370 EUR) kan worden overgedragen voor de aangifte 2012 – inkomens 2011.

In deze rubriek moet u de uitgaven uitsplitsen in functie van de uitgevoerde werken:

- **code 338:** uitgaven voor de isolatie van daken, muren en vloeren
- **code 339:** uitgaven voor de installatie van een systeem van waterverwarming door middel van zonne-energie;
- **code 340:** uitgaven voor de plaatsing van zonnecelpanelen voor het omzetten van zonne-energie in elektrische energie
- **code 341:** uitgaven voor
 - het onderhoud of de vervanging van een stookketel
 - de plaatsing van alle andere uitrustingen voor geothermische energieopwekking;
 - de plaatsing van dubbele beglazing;
 - de plaatsing van een warmteregeling van een installatie van centrale verwarming door middel van thermostaatkranen of door een kamerthermostaat met tijdsinschakeling;
 - een energieaudit van de woning.

De administratie zal zelf de belastingvermindering waar u voor aanslagjaar 2011 recht op hebt, berekenen en, in voorkomend geval, het naar (maximaal 3) volgende aanslagjaren over te dragen overschot op uw aanslagbiljet vermelden.

Voorbeeld

U had in 2009 voor een bedrag van 15.000 EUR aan energiebesparende werken in uw woning laten uitvoeren.

In uw aangifte 2010 had u dus het effectief betaalde bedrag voor die uitgaven vermeld, nl. 15.000,00 €.

In theorie had u recht op een belastingvermindering van 40% op dit bedrag, nl. 15.000,00 € x 40 % = 6.000,00 €.

Maar in de aangifte 2010 – inkomens 2009 gaven die uitgaven slechts recht op een belastingvermindering van maximum 2.770,00 €.

Bij de berekening van de uiteindelijke belasting zult u recht hebben op:

- voor de aangifte 2010: een belastingvermindering van 2.770,00 € (maximum)
- voor de aangifte 2011:
 - * een globale overgedragen belastingvermindering van 3.230,00 €
(6.000,00 € theoretische vermindering - 2.770,00 € vermindering aangifte 2009)
 - * een reële belastingvermindering van 2.770,00 € (maximum)
- voor de aangifte 2012: een overgedragen belastingvermindering van 460,00 €.
Dit bedrag stemt overeen met 40% van de in 2009 gedane uitgaven, verlaagd met verminderingen die toegekend werden bij de belastingberekening voor de aangifte 2010 – inkomens 2009 en voor de aangifte 2011 – inkomens 2010.

Rubriek 2. Indien uw uitgaven meer dan 1 woning betreffen- Codes 342 tot 344

⚠ Belangrijk ⚠

- ✓ Om te bepalen of uw uitgaven één enkele, dan wel meer dan één woning betreffen, moet u zowel de in 2009 gedane uitgaven waarvoor u nog recht hebt op een overgedragen vermindering, als de in 2010 gedane uitgaven in aanmerking nemen.
- ✓ Voor deze rubriek moet u enkel het totale bedrag van de gevraagde belastingvermindering vermelden nadat u ze zelf berekend heeft, en dit in tegenstelling tot rubriek 1 hiervoor waar u de gedane uitgaven moet vermelden. De administratie zal dan zelf de nodige berekeningen en beperkingen berekenen.
- ✓ Op de internetsite www.minfin.fgov.be stelt de administratie een gebruiksvriendelijke module ter beschikking voor de berekening van de belastingvermindering voor energiebesparende uitgaven in meer dan één woning (doorklikken op “E-services”, “E-services voor particulieren” en “CALC-ENERGY-PLUS”). Daarmee kunt u zowel de in uw aangifte van aanslagjaar 2011 in te vullen als de naar (maximaal 3) volgende aanslagjaren over te dragen bedragen van de belastingvermindering geautomatiseerd berekenen. De over te dragen bedragen mogen niet in uw aangifte van aanslagjaar 2011, maar wel in die van volgend(e) aanslagja(a)r(en) worden vermeld.
Indien u die berekeningsmodule gebruikt, houd dan een afschrift ter beschikking van de administratie.

Als u, onder de hiervoor vermelde algemene voorwaarden, in 2009 energiebesparende uitgaven hebt gedaan in meer dan 1 woning, moet u het **totale bedrag van de belastingvermindering** waarop u voor al die woningen samen aanspraak maakt voor aanslagjaar 2011, vermelden in rubriek 2.

Die vermindering kan **per woning** als volgt worden berekend:

- 1e stap:* vermenigvuldig het totale bedrag van de voor de belastingvermindering in aanmerking komende uitgaven (BTW inbegrepen) vermeld in 3° tot 8° hierboven, met 40 pct.;
- 2e stap:* beperk het resultaat van de 1e stap tot 2.770 EUR;

- 3e stap: vermenigvuldig het totale bedrag van de voor de belastingvermindering in aanmerking komende uitgaven (BTW inbegrepen) vermeld in 1° en 2° hierboven, met 40 pct.;
- 4e stap: tel de resultaten van de 2e en de 3e stap op en beperk de som tot 3.660 EUR.

Opgelet!

- Indien de eigendom, het bezit, de erfpacht of het vruchtgebruik van een woning waarin energiebesparende uitgaven zijn gedaan, **in onverdeeldheid** toebehoort aan **verscheidene personen** die alleen worden belast, moet elke **deelhebber** die dergelijke uitgaven heeft gedaan, de bovenvermelde maxima van 2.770 EUR (zie 2e stap hierboven) en 3.600 EUR (zie 4e stap hierboven) **beperken in verhouding tot zijn aandeel in de woning**.
- Indien een woning waarin energiebesparende uitgaven zijn gedaan, **gehuurd wordt door verscheidene huurders** die alleen worden belast, moet **elke huurder** die dergelijke uitgaven heeft gedaan, de bovenvermelde maxima van 2.770 EUR (zie 2e stap hierboven) en 3.600 EUR (zie 4^e stap hierboven) **delen door het aantal huurders van de woning**.

Voor de volgorde van het aanrekenen en overdragen van die belastingverminderingen verwijzen we naar **bladzijde 155**.

Punt 2.a) Aantal woningen waarop uw uitgaven betrekking hebben - code 342

Naast **code 342** moet u het aantal woningen vermelden waarop de energiebesparende uitgaven betrekking hebben.

Punt 2.b) Totaal bedrag van de gevraagde belastingverminderingen – codes 343 en 344

Uiteindelijk moet u in uw aangifte opnemen:

- ✓ naast **code 343**: de uitgaven voor energiebesparende werken die in aanmerking komen voor de omzetting in een **terugbetaalbaar krediet**, m.a.w. de uitgaven voor:
 - * het onderhoud of de vervanging van een stookketel;
 - * de plaatsing van dubbele beglazing;
 - * de isolatie van daken, muren en vloeren;
 - * de plaatsing van een warmteregeling van een installatie van centrale verwarming door middel van thermostaatkranen of door een kamerthermostaat met tijdsinschakeling;
 - * een energieaudit van de woning
- ✓ naast **code 344**: de uitgaven voor de andere energiebesparende werken die recht geven op een belastingvermindering maar niet in aanmerking komen voor de omzetting in een **terugbetaalbaar krediet**.

Per woning moet de aldus beperkte vermindering uitgesplitst worden in functie van de aard van de werken waarvoor energiebesparende uitgaven gedaan werden:

- ✓ naast **code 343**: de uitgaven voor energiebesparende werken die in aanmerking komen voor de omzetting in een terugbetaalbaar krediet, m.a.w. de uitgaven voor:
 - * het onderhoud of de vervanging van een stookketel;
 - * de plaatsing van dubbele beglazing;
 - * de isolatie van daken, muren en vloeren;
 - * de plaatsing van een warmteregeling van een installatie van centrale verwarming door middel van thermostaatkranen of door een kamerthermostaat met tijdsinschakeling;
 - * een energieaudit van de woning

- ✓ naast **code 344**: de uitgaven voor de andere energiebesparende werken die in aanmerking komen voor de vermindering.

Opgelet!

Als een woning waarin u in 2009 energiebesparende uitgaven hebt gedaan, bij de aanvang van de werken **reeds 5 jaar of langer** in gebruik was genomen, kan het gedeelte van de belastingvermindering voor de in die woning gedane energiebesparende uitgaven dat voor aanslagjaar 2010 niet kan worden toegekend als gevolg van bovenvermelde begrenzings tot 2.770 en/of 3.600 EUR, worden overgedragen naar (maximaal 3) volgende aanslagjaren.

De over te dragen bedragen moeten niet in uw aangifte van dit aanslagjaar, maar wel in die van volgend(e) aanslagja(a)r(en) worden vermeld.

U zult zelf voor deze overdracht moeten zorgen!

Rubriek 3 **Als u op dit soort belastingvermindering aanspraak maakt, hebt u dan in 2009 beroepsinkomsten verkregen die bij overeenkomst zijn vrijgesteld en die niet in aanmerking komen voor de berekening van de belasting op uw andere inkomsten ? Codes 345 en 346**

Deze vraag moet alleen worden beantwoord als u in rubriek 1 of 2 een bedrag hebt ingevuld dat betrekking heeft op code 328,338 of 343.

Ze moet inzonderheid bevestigend worden beantwoord door ambtenaren, gepensioneerden, enz. van internationale organisaties (bv. de Europese Unie) die in de loop van 2010 bezoldigingen, pensioenen, enz. hebben verkregen die op grond van een internationaal verdrag of akkoord van de personenbelasting zijn vrijgesteld zonder progressievoorbehoud, d.w.z. zonder dat ze voor de berekening van die belasting op hun andere inkomsten in aanmerking worden genomen.

Noteer dat echtgenoten en wettelijk samenwonenden voor wie een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, bovenvermelde vraag steeds beiden moeten beantwoorden.

10.8 Belastingvermindering voor passiefhuizen –Rubriek H-Code 367

! Nieuw !

Vanaf dit jaar wordt de bestaande belastingvermindering voor investeringen in passiefwoningen uitgebreid tot investeringen in lage energiewoningen en nulenergiewoningen.

Een belastingvermindering wordt toegekend aan de belastingplichtige die als eigenaar, naakte eigenaar, bezitter, erfpachter of opstalhouder investeert in:

- het bouwen van een lage energiewoning, een passiefwoning of een nulenergiewoning
- het in nieuwe staat verwerven van een lage energiewoning, een passiefwoning of een nulenergiewoning
- de volledige of gedeeltelijke vernieuwing van een onroerend goed om het te verbouwen tot een lage energiewoning, een passiefwoning of eventueel een nulenergiewoning.

De belastingvermindering wordt niet meer verleend vanaf het belastbaar tijdperk waarin de belastingplichtige niet langer eigenaar, naakte eigenaar, bezitter, erfpachter of opstalhouder is van de woning. De toestand wordt beoordeeld op de laatste dag van het belastbaar tijdperk.

I. Code 347 – Belastingvermindering voor lage energiewoning

Naast **code 347** mag u het bedrag van de belastingvermindering voor **lage energiewoning** waarop u aanspraak maakt, vermelden.

Wat is een lage energiewoning?

Onder lage energiewoning wordt verstaan een woning die is gelegen in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte waarvan de totale energievraag voor ruimteverwarming en koeling beperkt blijft tot 30 kWh/m² geklimatiseerde vloeroppervlakte.

Bedrag van de vermindering

De belastingvermindering bedraagt voor het inkomstenjaar 2010 (aangiftejaar 2011) **420 euro per woning**.

Toekenningperiode

De belastingvermindering wordt verleend gedurende 10 opeenvolgende belastbare tijdperken vanaf het belastbaar tijdperk waarin is vastgesteld dat de woning een lage energiewoning is.

Die vaststelling blijkt uit een certificaat dat wordt uitgereikt door een door de Koning erkende instelling of door de bevoegde gewestelijke administratie of een gelijkaardige instelling of bevoegde administratie die is gevestigd in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte.

Wanneer tijdens een van deze 10 belastbare tijdperken uit een nieuw certificaat blijkt dat de woning voldoet aan strengere normen dan die waaraan werd voldaan volgens een vorig certificaat, wordt voor de resterende belastbare tijdperken de belastingvermindering verleend waarop de strengere normen recht geven.

Wanneer een **gemeenschappelijke aanslag** wordt gevestigd, wordt de belastingvermindering voor de woning evenredig omgedeeld in functie van het aandeel van elk der echtgenoten in het kadastraal inkomen van die woning.

Wanneer **afzonderlijke aanslagen** in hoofde van meerdere belastingplichtigen worden gevestigd, wordt de belastingvermindering aan elke belastingplichtige toegekend, evenredig met het gedeelte van elke belastingplichtige in het kadastraal inkomen van die woning.

II. Code 367 – Belastingvermindering voor passiefwoning

Naast **code 367** mag u het bedrag van de belastingvermindering voor **passiefwoning** waarop u aanspraak maakt, vermelden.

Wat is een passiefwoning?

Onder passiefwoning wordt verstaan een woning die is gelegen in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte en die aan de volgende voorwaarden voldoet :

- de totale energievraag voor ruimteverwarming en koeling beperkt blijft tot 15 kWh/m² geklimatiseerde vloeroppervlakte
- bij een luchtdichtheidsproef (overeenkomstig de norm NBN EN 13829) met een drukverschil tussen binnen- en buitenomgeving van 50 pascal is het luchtverlies niet groter dan 60 % van het volume van de woning per uur (n₅₀ niet groter dan 0,6/uur).

Bedrag van de vermindering

De belastingvermindering bedraagt voor het inkomstenjaar 2010 (aangiftejaar 2011) **830 euro per woning**.

Toekenningsperiode

De belastingvermindering wordt verleend gedurende 10 opeenvolgende belastbare tijdperken vanaf het belastbaar tijdperk waarin is vastgesteld dat de woning een passiefwoning is.

Die vaststelling blijkt uit een certificaat dat wordt uitgereikt door een door de Koning erkende instelling of door de bevoegde gewestelijke administratie of een gelijkaardige instelling of bevoegde administratie die is gevestigd in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte.

Wanneer tijdens een van deze 10 belastbare tijdperken uit een nieuw certificaat blijkt dat de woning voldoet aan strengere normen dan die waaraan werd voldaan volgens een vorig certificaat, wordt voor de resterende belastbare tijdperken de belastingvermindering verleend waarop de strengere normen recht geven.

Wanneer een **gemeenschappelijke aanslag** wordt gevestigd, wordt de belastingvermindering voor de woning evenredig omgedeeld in functie van het aandeel van elk der echtgenoten in het kadastraal inkomen van die woning.

Wanneer **afzonderlijke aanslagen** in hoofde van meerdere belastingplichtigen worden gevestigd, wordt de belastingvermindering aan elke belastingplichtige toegekend, evenredig met het gedeelte van elke belastingplichtige in het kadastraal inkomen van die woning.

III. Code 348 – Belastingvermindering voor nulenergiewoning

Naast **code 348** mag u het bedrag van de belastingvermindering voor **nulenergiewoning** waarop u aanspraak maakt, vermelden.

Wat is een nulenergiewoning?

Onder nulenergiewoning wordt verstaan een woning die is gelegen in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte en

- voldoet aan de voorwaarden van een passiefwoning
- en waarin de resterende energievraag voor ruimteverwarming en koeling volledig wordt gecompenseerd door ter plaatse opgewekte hernieuwbare energie.

Bedrag van de vermindering

De belastingvermindering bedraagt voor het inkomstenjaar 2010 (aangiftejaar 2011) **1.660 euro per woning**.

Toekenningperiode

De belastingvermindering wordt verleend gedurende 10 opeenvolgende belastbare tijdperken vanaf het belastbaar tijdperk waarin is vastgesteld dat de woning een passiefwoning is.

Die vaststelling blijkt uit een certificaat dat wordt uitgereikt door een door de Koning erkende instelling of door de bevoegde gewestelijke administratie of een gelijkaardige instelling of bevoegde administratie die is gevestigd in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte.

Wanneer een **gemeenschappelijke aanslag** wordt gevestigd, wordt de belastingvermindering voor de woning evenredig omgedeeld in functie van het aandeel van elk der echtgenoten in het kadastraal inkomen van die woning.

Wanneer **afzonderlijke aanslagen** in hoofde van meerdere belastingplichtigen worden gevestigd, wordt de belastingvermindering aan elke belastingplichtige toegekend, evenredig met het gedeelte van elke belastingplichtige in het kadastraal inkomen van die woning.

10.9 Belastingvermindering voor uitgaven voor de vernieuwing van je enige en sedert ten minste 15 jaar in gebruik genomen woning gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid – Rubriek I – code 396

Vanaf de aangifte 2004 – inkomsten 2003 wordt een belastingvermindering toegekend voor uitgaven gedaan tijdens de belastbare periode voor de vernieuwing van een woning gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid die de belastingplichtige in eigendom of in vruchtgebruik heeft.

Je hebt dus recht op een belastingvermindering wanneer de woning die je in eigendom (of in vruchtgebruik) hebt, gelegen is in een zone voor positief grootstedelijk beleid en je in de loop van 2010 bepaalde uitgaven hebt gedaan om die woning te renoveren.

Een **zone voor positief grootstedelijk** beleid is een gemeente of een wijk waar de leef- en woonomgeving o.m. via specifieke maatregelen verbeterd zou moeten worden. Die zones werden vastgelegd bij KB (van 04/06/03, B.S. van 20/06/03) voor een periode van 6 jaar die loopt van 2003 tot 2008. Het KB vermeldt de betrokken steden en gemeenten, de straten (of delen van straten) die in een dergelijke zone gelegen zijn. Omdat het KB zowat 300 bladzijden telt kunnen we onmogelijk alle betrokken zones in onze Gids opnemen.

Hierna geven we toch de betrokken steden en gemeenten.

Als je in een van die steden of gemeenten woont, raden wij je aan contact op te nemen met het plaatselijk belastingkantoor of het gemeentebestuur om te weten of je woning in een dergelijke zone ligt.

Betrokken steden en gemeenten:

Anderlecht, Brussel-Stad, Etterbeek, Evere, Vorst, Elsene, Koekelberg, Molenbeek, Sint-Gillis, Sint-Joost ten Node, Schaarbeek, Sint-Lambrechts Woluwe.

Antwerpen, Berchem, Merksem, Deurne, Borgerhout, Wilrijk, Hoboken, Mechelen, Muizen. Machelen, Vilvoorde, Leuven.

Brugge, Kortrijk, Oostende, Gent, Ledeberg, Sint-Niklaas.

Genk, Hasselt.

Tubize.

Chapelle-Lez-Herlaimont, Charleroi, Damprémy, Lodenlinsart, Gilly, Couillet, Marcinelle, Montignies-sur-Sambre, Mont-sur-Marchienne, Marchienne-au-Pont, Monceau-sur-Sambre, Goutroux, Roux, Jumet, Ransart, Châtelet, Courcelles, Souvret, Farciennes, Pironchamps, Manage, Roselies/Aiseau-Presles, Hornu/Boussu, Frameries, Mons, Cuesmes, Jemappes, Quaregnon, Colfontaine, La Louvière, Haine-Saint-Pierre, Haine-Saint-Paul, Saint-Vaast, Strépy-Bracquegnies, Morlanwelz, Tournai.

Ans, Loncin, Alleur, Beyne-Heusay, Vaux-sous-Chèvremont, Herstal, Liège, Guivegnée, Chenée, Saint-Nicolas, Seraing, Jemeppe, Ougrée, Cheratte/Visé, Grâce-Hollogne, Flémalle, Dison, Andrimont, Verviers, Stembert, Ensival.

Namur, Jambes, Saint-Servais.

De belastingvermindering wordt onder **de volgende voorwaarden** toegekend:

- het moet gaan om de enige woning van de belastingplichtige op het tijdstip van de uitvoering van de werken
Iedere partner kan de vermindering verkrijgen ten belope van de uitgaven die betrekking hebben op de enige woning waarvan hij (op het ogenblik van de uitvoering van de werken) eigenaar is
- de woning moet bij het begin van de werken al sinds ten minste 15 jaar bewoond zijn
- de woning moet gelegen zijn in een zone voor positief grootstedelijk beleid
- de werken moeten ten minste 3.460,00 € (BTW incl.) kosten per woning
- de werken moeten verricht worden door een op het tijdstip van het sluiten van de overeenkomst geregistreerd aannemer

Let wel: Deze belastingvermindering geldt niet voor de uitgaven bedoeld in **rubriek G** (energiebesparende uitgaven). Beide verminderings kunnen echter wel samen aangevraagd worden.

De **belastingvermindering** beloopt **15%** van de effectief gedane uitgaven. **Voor 2010** kan het totale bedrag van de belastingvermindering niet hoger zijn dan **690,00 €** voor de enige woning van de belastingplichtige. Deze grens is vastgesteld per woning en moet bijgevolg tussen de eigenaars worden omgedeeld in functie van hun aandeel in de eigendom.

Om de belastingvermindering te krijgen moet je bij de aangifte het origineel (of een door jezelf voor eensluidend verklaard afschrift) voegen van:

- de facturen
- het betalingsbewijs van de bedragen op de facturen

De facturen van de aannemer moeten vermelden in welke woning de werken en welke werken uitgevoerd werden. Ze moeten eveneens vermelden dat de werken in kwestie betrekking hebben op uitgaven die recht geven op die belastingvermindering.

Het feit dat de factuur is opgesteld op naam van de één van beide (of van beide) of nog dat de betaling is gedaan door één van beide partners (of door beide) is zonder belang.

Opgelet!

Het is de belastingplichtige, en dus elke partner, die de vermindering moet berekenen waarop hij recht heeft en het bedrag ervan in de aangifte onder **code 1396-59 et 2396-29** moet vermelden.

10.10 Vermindering voor uitgaven gedaan voor vernieuwing van een woning verhuurd via een sociaal verhuurkantoor – Rubriek J- Code 395

Sinds 2008 geeft de renovatie van woningen die via een sociaal verhuurkantoor verhuurd worden, recht op een belastingvermindering.

Er wordt een belastingvermindering verleend voor de uitgaven die tijdens het belastbare tijdperk werkelijk zijn betaald voor de vernieuwing van een woning gelegen in België waarvan de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker is en welke hij verhuurt via een sociaal verhuurkantoor.

De eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker geniet een belastingvermindering van 45% van de betaalde facturen. Die belastingvermindering wordt gespreid over een periode van 9 jaar.

Het maximumbedrag is gelijk aan

- 980,00 € per woning voor werken uitgevoerd in 2007
- 990,00 € per woning voor werken uitgevoerd in 2008
- 1.040,00 € per woning voor werken uitgevoerd in 2009 en in 2010.

De vermindering is niet van toepassing voor de uitgaven die:

- a) genomen zijn als werkelijke beroepskosten;
- b) recht geven op de investeringsaftrek;
- c) in aanmerking komen voor de belastingverminderingen voor energiebesparende uitgaven of voor de renovatie van een woning gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid.

De vermindering wordt toegekend onder de volgende voorwaarden:

- a) de woning is op het ogenblik van de aanvang van de werken sinds ten minste vijftien jaar in gebruik genomen;
- b) de totale kostprijs van de werken, inclusief de BTW, bedraagt
 - 9.760,00 € voor het jaar 2007/ aangifte 2008;
 - 9.940,00 € voor het jaar 2008/aangifte 2009.
 - 10.380,00 € voor het jaar 2009/ aangifte 2010.
 - 10.380,00 € voor het jaar 2010/ aangifte 2011.
- c) de werken worden verricht door een geregistreerd aannemer.

De belastingvermindering wordt toegekend voor een periode van negen opeenvolgende belastbare tijdperken (waarin het kadastraal inkomen van de woning is begrepen in de belastbare inkomsten) en zolang de woning onder de vereiste voorwaarden verhuurd wordt. Zij is gelijk aan 5 pct. van de werkelijk gedane uitgaven voor elk van de belastbare tijdperken, met een jaarlijks maximum van 1.040,00 € per woning voor de aangifte 2011.

Wie de belastingvermindering krijgt, geniet tevens een tijdelijke bevriezing van het KI van de woning voor de periode waarin de belastingvermindering toegekend wordt.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, wordt de belastingvermindering proportioneel verdeeld in functie van het gedeelte van elke echtgenoot in het kadastraal inkomen van de woning waarin de werken werden uitgevoerd.

10.11 Vermindering voor uitgaven ter beveiliging van woningen tegen inbraak of brand – Rubriek K-Codes 382 en 383

Sinds de aangifte 2008 wordt een belastingvermindering toegekend voor de uitgaven voor de beveiliging van een woning tegen inbraak of brand.

Al wie zijn in België gelegen woning beveiligt tegen inbraak of brand, kan een belastingvermindering krijgen van 50% van de in 2010 betaalde bedragen, met een grens van 690,00 euro per woning.

Niet alleen de eigenaars maar ook de huurders kunnen het voordeel van deze maatregel genieten!

Die belastingvermindering wordt verleend voor de uitgaven die tijdens het jaar werkelijk zijn betaald voor de beveiliging van een woning tegen inbraak of brand waarvan de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erpachter, opstalhouder, vruchtgebruiker of huurder is.

De belastingvermindering is niet van toepassing op uitgaven die:

- a) genomen zijn als werkelijke beroepskosten;
- b) recht geven op de investeringsaftrek;
- c) in aanmerking komen voor de aftrek voor het onderhoud en het herstel van gebouwen en delen van beschermde gebouwen, voor de uitgaven voor renovatie van via een sociaal verhuurkantoor verhuurde woningen of voor de renovatie van woningen gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid.

De belastingvermindering is gelijk aan 50 pct. van de bedoelde uitgaven.

Aftrekbare uitgaven?

1. De uitgaven voor de beveiliging van privé-woningen tegen inbraak worden in aanmerking genomen voor zover ze zijn opgenomen in één van de volgende categorieën:
 - a. de uitgaven betreffende de levering en de plaatsing van de volgende inbraakvertragende gevelelementen:
 - 1° specifiek inbraakwerend glas;
 - 2° beveiligingssystemen voor deuren, ramen, luiken, garagepoorten, lichtkoepels, dakvensters, keldergaten en hekken zoals veiligheidssloten, slotbeveiligingssystemen, grendelbeveiligingssystemen en kierstandhouders;
 - 3° gepantserde deuren;
 - b. de uitgaven betreffende de levering en de plaatsing van alarmsystemen en de componenten ervan;
 - c. de uitgaven betreffende de levering en plaatsing van een camerasysteem uitgerust met een registratiesysteem.

De werken betreffende die uitgaven moeten worden uitgevoerd door een geregistreerd aannemer. Bovendien moeten de werken betreffende de uitgaven voor het plaatsen van alarmsystemen uitgevoerd worden door een in het kader van de wet van 10 april 1990 (tot regeling van de private en bijzondere veiligheid) erkende beveiligingsonderneming. Wat het alarmbeheer betreft, moeten deze dienstverrichtingen worden verzekerd door een in het kader van dezelfde wet vergunde alarmcentrale.

2. De uitgaven voor de beveiliging van privéwoningen tegen brand worden in aanmerking genomen voorzover ze zijn opgenomen in één van de volgende categorieën:
 - a. De uitgaven betreffende de levering en de plaatsing van waterblussers met additief van 6 kg of polyvalente poederblussers van 6 kg, conform de reeks normen NBN EN 3 «Draagbare blustoestellen», met inbegrip van het blustoestel dat wordt geplaatst voor het automatisch blussen in verwarmingslokalen op stookolie;
 - b. De uitgaven betreffende de levering en de plaatsing van deuren met een brandweerstand van « een half uur » geplaatst:
 - 1° tussen de garage en de woning;
 - 2° aan de binnenkant van de keuken;
 - 3° tussen het slaap- en woongedeelte van de woning;
 - 4° aan de binnenkant van het verwarmingslokaal.

De werken betreffende die uitgaven moeten worden uitgevoerd door een geregistreerde aannemer, conform de geldende reglementering op de preventie van brand en ontploffing.

Om de belastingvermindering te genieten moeten de volgende documenten (of een eensluidend verklaarde kopie ervan) bij de aangifte gevoegd worden:

- de facturen
- het betalingsbewijs van de bedragen die voorkomen op die facturen.

Welke vermindering?

Het totaal bedrag van de belastingvermindering mag voor de aangifte 2011 niet meer dan 690,00 EUR per woning bedragen.

Als de belastingplichtige meerdere woningen bezit, kan hij dus de belastingvermindering aanvragen per woning waarvoor hij dit soort uitgaven gedaan heeft.

Vermindering voor eigenaars, bezitters, erfpachters, opstalhouders of vruchtgebruikers – Code 382

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het aandeel van elk der echtgenoten in het kadastraal inkomen van die woning waarin de werken verricht werden.

Wanneer bij een gemeenschappelijke aanslag de woning uitsluitend mede-eigendom is van de echtgenoten komt dit praktisch gezien erop neer dat de vermindering globaal voor de woning berekend wordt, dat eventueel de grens (1380 EUR) toegepast wordt en dat vervolgens de vermindering omgedeeld wordt tussen de echtgenoten in functie van hun aandeel in de eigendom.

Opgelet!

Bij een gemeenschappelijke aanslag moet elke echtgenoot de vermindering waarop hij recht heeft berekenen en onder **code 382** vermelden.

Vermindering voor huurders – code 1383-72

Bij een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering verdeeld in functie van het belastbaar inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de gezamenlijk belastbare inkomsten van de beide echtgenoten.

10.12 Belastingvermindering voor de verwerving van obligaties uitgegeven door de “Caisse d’Investissement de Wallonie” – Rubriek L – Code 387

Vermeld **bij code 387** de belastingvermindering waarop u voor aanslagjaar 2011 recht hebt voor de bedragen die u **in 2009** daadwerkelijk hebt gestort voor de inschrijving op obligaties op 10 jaar, uitgegeven door de “Caisse d’Investissement de Wallonie” (“C.I.W.”).

Die bedragen komen slechts voor de belastingvermindering in aanmerking op voorwaarde dat:

1° uw woonplaats op 1.1.2011 gevestigd was in het Waalse Gewest;

2° u het door de “C.I.W.” uitgereikte fiscale attest ter beschikking houdt van de administratie waaruit blijkt dat de bedragen voor de inschrijving op de obligaties daadwerkelijk in 2009 zijn gestort en dat u de obligaties vanaf de inschrijving tot 31.12.2009 ononderbroken in volle eigendom hebt behouden.

Het in de aangifte te vermelden bedrag van de belastingvermindering is gelijk aan 3,10 pct. van het tot 2.500 EUR begrensde nettobedrag (na aftrek van commissies en belastingen) dat u in 2009 daadwerkelijk voor de inschrijving van bovenvermelde obligaties hebt gestort.

Opmerkingen :

- Bij code 387 moet niet het bedrag van de gedane uitgaven, maar het bedrag van de belastingvermindering worden vermeld!
- De in 2009 verworven obligaties van de “C.I.W.” geven in principe recht op belastingvermindering voor 4 opeenvolgende aanslagjaren, mits u voor elk van die aanslagjaren aan de gestelde voorwaarden voldoet.

Opgelet!

Indien de inschrijver in 2009 overleden is, gaat het recht op de belastingvermindering vanaf aanslagjaar 2010 over op zijn rechthebbende(n) voor zover hij (zij) aan de bovenvermelde voorwaarden voldoet (voldoen). Uit het fiscale attest van de “C.I.W.” moet dan blijken dat de rechthebbende(n) de obligaties vanaf de datum van overlijden van de inschrijver tot 31.12.2009 ononderbroken in volle eigendom heeft (hebben) behouden.

Als de door de “C.I.W.” uitgegeven obligaties bij het overlijden van de inschrijver aan verscheidene rechthebbenden worden overgedragen, moet het bovenvermelde bedrag van de belastingvermindering worden omgedeeld naar verhouding van het aan elke rechthebbende overgedragen aantal obligaties van de “C.I.W.” tot het totale aantal van die obligaties die de

inschrijver bij zijn overlijden bezat.

De belastingvermindering waarop de rechthebbenden aldus aanspraak kunnen maken, mag worden samengevoegd met de belastingvermindering waarop zij recht hebben voor de obligaties van het “C.I.W.” waarop zij persoonlijk hebben ingeschreven.

10.13 Belastingvermindering voor de verwerving van aandelen van erkende ontwikkelingsfondsen – rubriek M – code 323

! Nieuw !

Naast **code 323** mag u het bedrag van de belastingvermindering invullen dat is vermeld op een geldig attest dat u door een erkend ontwikkelingsfonds voor microfinanciering in ontwikkelingslanden is uitgereikt tot staving van de bedragen van **ten minste 350 EUR** die u in 2010 hebt gestort voor het verwerven van aandelen die door dat fonds op uw naam zijn uitgegeven en die op 31.12.2010 nog steeds in uw bezit waren.

De belastingvermindering is gelijk aan **5 pct.** van de werkelijk gedane betalingen met een **maximum van 290 EUR**.

Belangrijk!

Hier moet niet het bedrag van de gedane uitgaven, maar het bedrag van de belastingvermindering worden vermeld! U moet zelf dit bedrag berekenen.

Elke echtgenoot of wettelijk samenwonende heeft recht op de bovenvermelde belastingvermindering voor de aandelen die op zijn of haar persoonlijke naam zijn uitgegeven.

! Opgelet !

- Om de belastingvermindering te behouden, moeten de aandelen ten minste 60 maanden ononderbroken in uw bezit blijven, behalve in geval van overlijden. Indien u de aandelen vóór het einde van de periode van 60 maanden verkoopt, zal de verkregen belastingvermindering worden teruggenomen naar rato van het aantal volle maanden dat de aandelen vóór het einde van die periode van 60 maanden zijn vervreemd.
- In geval van verkoop van de aandelen binnen de periode van 60 maanden heeft de nieuwe bezitter geen recht op belastingvermindering.

10.14 Belastingvermindering voor uitgaven voor de verwerving van een nieuwe elektrische personenauto, auto voor dubbel gebruik, minibus, motorfiets, driewieler of vierwieler – Rubriek N – Codes 324 tot 326

! Nieuw !

In deze rubriek N mag u, naast de passende code, het bedrag vermelden van de belastingvermindering voor de uitgaven die u in 2010 werkelijk hebt betaald voor de aankoop van een nieuwe personenauto, auto voor dubbel gebruik, minibus, motorfiets, driewieler of vierwieler:

- die uitsluitend door een elektrische motor wordt aangedreven;
- die geschikt is voor het vervoer van ten minste 2 personen;
- waarvoor een Belgisch rijbewijs voor voertuigen van categorie A of B of een gelijkwaardig Europees of buitenlands rijbewijs vereist is voor de besturing ervan.

! Opgelet !

- De datum van de aankoopfactuur van het voertuig mag als datum van betaling worden beschouwd op voorwaarde dat ze volledig is betaald.
- Onder “nieuw” voertuig moet worden verstaan: een voertuig dat op de datum van de aankoopfactuur noch in België, noch in het buitenland reeds het voorwerp heeft uitgemaakt van een inschrijving.

De bovenvermelde uitgaven kunnen slechts voor belastingvermindering in aanmerking worden genomen, op voorwaarde dat u de volgende documenten ter beschikking houdt van de administratie:

- de aankoopfactuur van het voertuig, met de in artikel 63¹³, § 2, van het Koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 vermelde formule waarin de verkoper bevestigt dat het voertuig aan de bovenvermelde voorwaarden beantwoordt (wat de van 1.1 tot 12.3.2010 gedane uitgaven betreft, mag die formule ook worden opgenomen op een afzonderlijk attest, ondertekend door de verkoper);
- het betalingsbewijs van het op die factuur voorkomende bedrag.

Vermeld dus:

- naast **code 324** het bedrag van de belastingvermindering voor de aankoop van een nieuwe personenauto, een auto voor dubbel gebruik of een minibus. Dit bedrag is gelijk aan **30 pct.** van het **werkelijk betaalde bedrag van de factuur** (BTW inbegrepen) met een **maximum van 9.000 EUR**;
- naast **code 325** het bedrag van de belastingvermindering voor de aankoop van een nieuwe motorfiets of een driewieler. Dit bedrag is gelijk aan **15 pct.** van het **werkelijk betaalde bedrag van de factuur** (BTW inbegrepen) met een **maximum van 2.770 EUR**;
- naast **code 326** het bedrag van de belastingvermindering voor de aankoop van een vierwieler. Dit bedrag is gelijk aan **15 pct. van het werkelijk betaalde bedrag van de factuur** (BTW inbegrepen) met een **maximum van 4.540 EUR**.

Belangrijk!

Bij deze code moet niet het bedrag van de gedane uitgaven, maar het bedrag van de belastingvermindering worden vermeld! U moet dus zelf dit bedrag berekenen.

Houd uw berekening van het (de) in de aangifte vermelde bedrag(en) van de belastingvermindering ter beschikking van de administratie.

! Opgelet !

- Echtgenoten en wettelijk samenwonenden voor wie een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, moeten het aldus berekende bedrag van de belastingvermindering (per voertuig) onder elkaar verdelen in verhouding tot hun eigendomsaandeel in het voertuig.
- Indien het voertuig in onverdeeldheid toebehoort aan verscheidene personen die alleen worden belast, moet elke mede-eigenaar de door hem betaalde uitgaven beperken tot het toepasselijke maximum in verhouding tot zijn eigendomsaandeel in het voertuig.

10.15 Belastingvermindering voor uitgaven voor de installatie van een oplaadpunt voor elektrische voertuigen aan de buitenkant van een woning – Rubriek G – Code 327

! Nieuw !

Naast **code 327** mag u het bedrag vermelden van de belastingvermindering voor de uitgaven die u in 2010 werkelijk hebt betaald voor de installatie van één of meer, aan de buitenkant van een woning geplaatste oplaadpunten voor elektrische voertuigen.

Mogen voor deze belastingvermindering niet in aanmerking worden genomen, de bovenvermelde uitgaven die:

- in aanmerking worden genomen als werkelijke beroepskosten;
- recht geven op de investeringsaftrek;
- in aanmerking komen voor de aftrek van uitgaven voor onderhoud en restauratie van beschermde en voor het publiek toegankelijke eigendommen;
- in aanmerking komen voor de in vak IX, G vermelde belastingvermindering voor energiebesparende uitgaven
- in aanmerking komen voor de in vak IX, H vermelde belastingvermindering voor lage energiewoningen, passiefwoningen en nulenergiewoningen;
- in aanmerking komen voor de in vak IX, I vermelde belastingvermindering voor uitgaven voor de vernieuwing van de enige woning, gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid;
- in aanmerking komen voor de in vak IX, J vermelde belastingvermindering voor uitgaven voor de vernieuwing van een woning verhuurd via een sociaal verhuurkantoor;
- in aanmerking komen voor de in vak IX, K vermelde belastingvermindering voor uitgaven voor de beveiliging van een woning tegen inbraak of brand.

Het naast **code 327** te vermelden bedrag van de belastingvermindering is gelijk aan **40 pct. van het totale bedrag** van de voor die vermindering in aanmerking komende uitgaven (BTW inbegrepen) met een **maximum van 250 EUR**.

Belangrijk!

Bij deze code moet niet het bedrag van de gedane uitgaven, maar het bedrag van de belastingvermindering worden vermeld! U moet dus zelf dit bedrag berekenen.

Houd de facturen en betalingsbewijzen van de gedane uitgaven ter beschikking van de administratie

11. BELASTINGKREDIET– VAK X

Bedrag van het belastingkrediet :	1398-57	2398-27
-----------------------------------	---------------	---------------

Onder code 398 mag u het belastingkrediet vermelden waarop u recht hebt voor de uitgaven die u in 2010 werkelijk hebt betaald voor de aankoop van een erkend pakket “Internet voor iedereen II” (ook genoemd “Start2surf@home”).

Die uitgaven komen slechts voor het belastingkrediet in aanmerking op voorwaarde dat u de volgende documenten ter beschikking houdt van de administratie:

- 1° de factuur of het aankoopbewijs waarop zowel de aankoopprijs als het serienummer van het aangekochte pakket zijn vermeld;
- 2° het betalingsbewijs van de op die factuur of dat aankoopbewijs vermelde aankoopprijs;
- 3° het attest waarop de verkoper bevestigt dat het aangekochte pakket voldoet aan de criteria vermeld in artikel 35 van de Wet van 6.5.2009 houdende diverse bepalingen (dit attest mag ook worden vervangen door een bovenbedoelde bevestiging van de verkoper op de factuur zelf).

Opgelet

De bovenvermelde uitgaven komen evenwel niet in aanmerking voor het belastingkrediet:

- indien u ze in 2010 geheel of gedeeltelijk aftrekt als werkelijke beroepskosten;
- indien u er in 2010 vrijstelling van werkgeverstussenkomsten voor vraagt in vak IV, rubriek A, 12. **(Zie p.47)**

Het in de aangifte te vermelden bedrag van het belastingkrediet is gelijk aan 21 pct. van de aankoopwaarde, exclusief BTW, met een maximum van:

- 102,69 EUR voor een pakket met een desktop configuratie;
- 73,29 EUR voor een pakket met een desktop configuratie van het type nettop;
- 104,79 EUR voor een pakket met een laptop configuratie;
- 81,69 EUR voor een pakket met een draagbare configuratie van het type netbook.

12. VOORAFBETALINGEN VOOR HET AANSLAGJAAR 2006 – VAK XI

Totaal bedrag van de betalingen :	1570-79	2570-49
-----------------------------------	---------	---------

Degenen die voorafbetalingen gedaan hebben, moeten het bedrag ervan en het rekeninguittreksel van hun storting vermelden om aanspraak te kunnen maken op de eraan verbonden belastingvermindering.

Voor **het aanslagjaar 2011** (inkomsten 2010) bedraagt de belastingvermindering:

1,50% voor betalingen uiterlijk op 12/04/2010	=	VA 1
1,25% voor betalingen uiterlijk op 12/07/2010	=	VA 2
1,00% voor betalingen uiterlijk op 11/10/2010	=	VA 3
0,75% voor betalingen uiterlijk op 20/12/2010	=	VA 4

De belastingvermindering bedraagt voor **het aanslagjaar 2012** (inkomsten 2011):

1,50% voor betalingen uiterlijk op 11/04/2011	=	VA 1
1,25% voor betalingen uiterlijk op 10/07/2011	=	VA 2
1,00% voor betalingen uiterlijk op 11/10/2011	=	VA 3
0,75% voor betalingen uiterlijk op 20/12/2011	=	VA 4

Deze voorafbetalingen geven **enkel aanleiding tot een bonificatie voor het bedrag dat het verschuldigde belastingsupplement niet te boven gaat**. Onder belastingsupplement verstaat men de belasting die nog verschuldigd is (verhoogd met 6%) na aftrek van de betaalde voorheffing, de eventuele belastingverminderingen, enz.

Voorbeeld:

Een bediende is 2.500,00 € personenbelasting verschuldigd op zijn inkomsten van 2010:

- Bedrag van de personenbelasting:	2.500,00 €
- Hiermede te verrekenen voorheffingen: bedrijfsvoorheffing	1.750,00 €
- Deed in 2010 volgende voorafbetalingen:	
. VA 1 op 10 april 2010	175,00 €
. VA 2 op 10 juli 2010	175,00 €
. VA 3 op 10 oktober 2010	175,00 €
. VA 4 op 20 december 2010	175,00 €
⇒ Totaal	700,00 €
- Gemeentebelasting: 8%	
- Maximumbelasting waarvoor een bonificatie verkregen kan worden:	
. 2.500,00 € x 106%	2.650,00 €
. voorheffingen	- 1.750,00 €
. blijft	900,00 €

Daar het supplement groter is dan de gedane voorafbetalingen geven deze laatste voor hun totaal bedrag recht op bonificatie.

- Bonificatie	
. VA 1: 175,00 € x 8,50% =	7,88 €
. VA 2: 175,00 € x 3,75% =	6,56 €
. VA 3: 175,00 € x 3,00% =	5,25 €
. VA 4: 175,00 € x 2,25% =	3,94 €
⇒ bedrag van de bonificatie =	23,63 €

- Te betalen belasting:	
. Personenbelasting:	2.500,00 €
. Gemeentebelasting op de personenbelasting: 8%	+ 200,00 €
⇒ Totaal	2.700,00 €
- bedrijfsvoorheffing	- 1.750,00 €
- voorafbetalingen	- 700,00 €
- bonificatie	- 23,63 €
⇒ Totaal	- 2.473,63 €

Verschil	226,37 €
----------	----------

13. REKENING IN HET BUITENLAND – VAK XII

Bent u of is iemand van uw gezinsleden in 2010 op enig ogenblik titularis geweest van één of meer rekeningen bij een in het buitenland gevestigde bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling? <i>Zo ja, vul hieronder de gevraagde gegevens in.</i> Naam en voornaam van de titularis van de rekening 	1075-89 ☐ Ja Land waar de rekening geopend was
--	---

Als u of een gezinslid in het jaar 2010 een rekening in het buitenland bezat, moet u de code **1075-89, "Ja"** aankruisen.

In de aangifte moet u dus vermelden of een van de bij de aangifte betrokken personen houder is van rekeningen die op enig ogenblik bij een in het buitenland gelegen bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling open zijn geweest op gelijk welk moment in de loop van 2010:

- hetzij op uw eigen naam;
- hetzij op naam van een gezinslid.

Vermeld, per rekening:

- de naam van de titularis van de rekening,
en
- het land waar die rekening geopend was.

Indien niemand in 2010 een dergelijke rekening in het buitenland bezat, dient u de **code 1076-88, "Neen"** aan te kruisen

DEEL II – BEREKENING VAN DE BELASTINGEN

Alvorens de berekening van de verschuldigde belastingen uit te voeren, moeten we nog 6 elementen overlopen:

- 1) het belastingbarema
- 2) het belastingvrije inkomen voor de alleenstaanden, de echtgenoten, de kinderen en andere personen ten laste en voor de gehandicapten
- 3) de belastingverminderingen voor diegenen die een vervangingsinkomen verkrijgen
- 4) het belastingstelsel voor de gezinnen, nl. decumulatie en huwelijksquotiënt
- 5) Belastingkrediet voor bescheiden beroepsinkomsten voor statutaire ambtenaren
- 6) een vereenvoudigd taxatieschema dat toelaat het belastbaar inkomen te berekenen maar waarbij wel af en toe zal moeten teruggegrepen worden naar de berekeningswenken van deel I (bv. inzake de interestaftrek, de berekening van de belastingverminderingen voor levensverzekeringspremies, enz)

1. HET BELASTINGBAREMA

De sinds de fiscale hervorming van 7 december 1988 bestaande automatische indexatie van de inkomstengrenzen en -schijven, verminderingen, aftrekken, enz. werd in 1993 opgeschort. Die opschorting werd verscheidene malen verlengd zodat ze uiteindelijk van toepassing was op de aanslagjaren 1994 tot en met 1999.

Dat betekent dus dat zij voor de aanslagjaren 1994 tot en met 1999 "bevroren" werd op het niveau van het jaar 1993, behalve voor wat betreft:

- de belastingvrije sommen
- de grensbedragen voor de bestaansmiddelen van personen ten laste

Ten slotte werd in de wet expliciet bepaald dat wanneer opnieuw met de indexatie wordt aangeknoopt, er geen inhaalbeweging kan gebeuren.

Voor de inkomens van 1999 werd de indexatie van de belastingschalen opnieuw ingevoerd. Het belastingbarema in de personenbelasting voor het aanslagjaar 2011 ziet er bijgevolg zo uit:

Inkomensschijven	Tarief
van 0,00 € tot 7.900,00 €	25%
van 7.900,00 € tot 11.240,00 €	30%
van 11.240,00 € tot 18.730,00 €	40%
van 18.730,00 € tot 34.330,00 €	45%
meer dan 34.330,00 €	50%

De administratie publiceert geen gedetailleerde tabellen meer waarin men de belastingen onmiddellijk kan aflezen.

Daarom publiceren we hieronder een gebruiksvriendelijk barema. Om de gebruiksaanwijzing goed te begrijpen, leest u best eerst het voorbeeld dat onmiddellijk na het barema staat.

Opgelet!

Het barema dat we eerst toelichten, is het basisbarema waarin nog geen rekening wordt gehouden met het belastingvrij inkomen voor echtgenoten en/of alleenstaanden, noch met het aanvullend belastingvrij inkomen voor gezinslasten. Om het bedrag van de verminderde basisbelasting te kennen, moet u dus ook punt 2 hierna lezen.

Personenbelasting – Aanslagjaar 2011

BAREMA

Schijf van ... tot ...	Tarief	Vermindering minimale	Belasting op inkomensgrens
0,00 €			0,00 €
	➤ 25%	0,00 €	
7.900,00 €			1.975,00 €
	➤ 30%	395,00 €	
11.240,00 €			2.977,00 €
	➤ 40%	1.519,00 €	
18.730,00 €			5.973,00 €
	➤ 45%	2.455,00 €	
34.330,00 €			12.993,00 €
	➤ 50%	3.955,00 €	
et +			

Toepassingsvoorbeeld

Tweeverdienersgezin:

Belastbaar inkomen: man: 25.000,00 €
vrouw: 12.000,00 €

Basisbelasting: (zonder rekening te houden met het belastingvrij inkomen van punt 2).

Man	Vrouw
25.000,00 € ligt tussen 18.730,00 € en 34.330,00 €	12.000,00 € ligt tussen 11.240,00 € en 18.730,00 €
Dus: 25.000,00 € x 45% = 9.450,00 €	Dus: 12.000,00 € x 40% = 4.800,00 €
Aftrek = - 2.350,00 €	Aftrek = - 1.519,00 €
Basisbelasting = 6.995,00 €	Basisbelasting = 3.281,00 €

Om de uiteindelijke basisbelasting te vinden, moet wel nog rekening gehouden worden met het belastingvrij inkomen en de kinderlast (punt 2 hierna).

2. HET BELASTINGVRIJ INKOMEN

2.1 HET MINIMUM

Sinds de aangifte 2005 – inkomens 2004 is het belastingvrij inkomen hetzelfde voor alleenstaanden en gezinnen.

Voor de aangifte 2011 (inkomens 2010) heeft in geval van een gemeenschappelijke aanslag elke (gehuwde of wettelijk samenwonende) partner dus recht op een belastingvrij inkomen van 6.430,00 € of 6.960,00 €, afhankelijk van het bedrag van zijn belastbaar inkomen.

a. **Belastbaar inkomen kleiner dan 23.900,00 €**

Sinds de aangifte 2009 (inkomens 2008) wordt het belastingvrij inkomen, dit is het deel van het netto belastbaar inkomen waarop geen belastingen verschuldigd zijn, verhoogd voor belastingplichtigen met een inkomen dat onder een bepaalde grens ligt.



Die verhoging is integraal van toepassing voor belastingplichtigen met een loon of wedde (code 250 van de aangifte) of winsten of baten in het kader van een zelfstandige activiteit.

Zij is niet van toepassing op pensioenen of andere vervangingsinkomens.

Als het belastbaar inkomen slechts gedeeltelijk uit vervangingsinkomens bestaat, blijft het voordeel van de verhoging van het belastingvrij inkomen dus slechts gedeeltelijk behouden.

Voor het aanslagjaar **2011** bedraagt het belastingvrij inkomen dus **6.690,00 €** voor belastingplichtigen met een **belastbaar inkomen van minder dan 23.900,00 €**.



Het belastingvrij inkomen wordt met 1.370,00 € vermeerderd voor ongehuwde ouders met kinderlast.

Het systeem van belastingvermindering voor kinderen en andere personen ten laste wordt op dat van de belastingvrije minima geënt.

De minima worden namelijk verhoogd afhankelijk van het aantal kinderen ten laste. Hieronder vindt u een samenvattende tabel.

- **Voor een gehuwde personen**

			Belastingvrij inkomen	Belastingvermindering	
			6.690,00 €	1.672,50 €	
	Per kind	Cumulatief		Per kind	Cumulatief
Belastingvrij inkomen 1 kind ten laste	1.370,00 €	1.370,00 €	7.800,00 €	277,50 €	1.950,00 €
Belastingvrij inkomen 2 kinderen ten laste	2.150,00 €	3.520,00 €	9.950,00 €	917,50 €	2.590,00 €
Belastingvrij inkomen 3 kinderen ten laste	4.360,00 €	7.880,00 €	14.310,00 €	2.532,50 €	4.205,00 €
Belastingvrij inkomen 4 kinderen ten laste	4.870,00 €	12.750,00 €	19.180,00 €	4.503,00 €	6.175,50 €
Belastingvrij inkomen 5 kinderen ten laste	4.870,00 €	17.620,00 €	24.050,00 €	6.694,50 €	8.367,00 €
Belastingvrij inkomen 6 kinderen ten laste	4.870,00 €	22.490,00 €	28.920,00 €	8.886,00 €	10.558,50 €

- **Voor een alleenstaande**

			Belastingvrij inkomen	Belastingvermindering	
			6.690,00 €	1.672,50 €	
	Per kind	Cumulatief		Per kind	Cumulatief
Belastingvrij inkomen ongehuwde ouder	1.370,00 €	1.370,00 €	8.060,00 €	2.023,00 €	2.023,00 €
Belastingvrij inkomen 1 kind ten laste	1.370,00 €	1.370,00 €	9.430,00 €	411,00 €	2.434,00 €
Belastingvrij inkomen 2 kinderen ten laste	2.150,00 €	3.520,00 €	11.580,00 €	1.090,00 €	3.113,00 €
Belastingvrij inkomen 3 kinderen ten laste	4.360,00 €	7.880,00 €	15.940,00 €	2.834,00 €	4.857,00 €
Belastingvrij inkomen 4 kinderen ten laste	4.870,00 €	12.750,00 €	20.810,00 €	4.886,00 €	6.909,00 €
Belastingvrij inkomen 5 kinderen ten laste	4.870,00 €	17.620,00 €	25.680,00 €	7.077,50 €	9.100,50 €
Belastingvrij inkomen 6 kinderen ten laste	4.870,00 €	22.490,00 €	30.550,00 €	9.080,00 €	11.103,00 €

b. Belastbaar inkomen meer dan 23.900,00 €

Voor het aanslagjaar **2011** bedraagt het belastingvrij inkomen dus **6.690,00 €** voor belastingplichtigen met een **belastbaar inkomen van minder dan 23.900,00 €**.

 Het belastingvrij inkomen wordt met 1.370,00 € vermeerderd voor ongehuwde ouders met kinderlast.

Het systeem van belastingvermindering voor kinderen en andere personen ten laste wordt op dat van de belastingvrije minima geënt.

De minima worden namelijk verhoogd afhankelijk van het aantal kinderen ten laste. Hieronder vindt u een samenvattende tabel.

- Voor een gehuwde personen**

			Belastingvrij inkomen	Belastingvermindering	
			6.430,00 €	1.607,50 €	
	Per kind	Cumulatief		Per kind	Cumulatief
Belastingvrij inkomen 1 kind ten laste	1.370,00 €	1.370,00 €	7.800,00 €	342,50 €	1.950,00 €
Belastingvrij inkomen 2 kinderen ten laste	2.150,00 €	3.520,00 €	9.950,00 €	982,50 €	2.590,00 €
Belastingvrij inkomen 3 kinderen ten laste	4.360,00 €	7.880,00 €	14.310,00 €	2.597,50 €	4.205,00 €
Belastingvrij inkomen 4 kinderen ten laste	4.870,00 €	12.750,00 €	19.180,00 €	4.568,00 €	6.175,50 €
Belastingvrij inkomen 5 kinderen ten laste	4.870,00 €	17.620,00 €	24.050,00 €	6.759,50 €	8.367,00 €
Belastingvrij inkomen 6 kinderen ten laste	4.870,00 €	22.490,00 €	28.920,00 €	8.951,00 €	10.558,50 €

- Voor een alleenstaande**

			Belastingvrij inkomen	Belastingvermindering	
			6.430,00 €	1.607,50 €	
	Per kind	Cumulatief		Per kind	Cumulatief
Belastingvrij inkomen ongehuwde ouder	1.370,00 €	1.370,00 €	7.800,00 €	1.945,00 €	1.945,00 €
Belastingvrij inkomen 1 kind ten laste	1.370,00 €	1.370,00 €	9.170,00 €	411,00 €	2.356,00 €
Belastingvrij inkomen 2 kinderen ten laste	2.150,00 €	3.520,00 €	11.320,00 €	1.064,00 €	3.009,00 €
Belastingvrij inkomen 3 kinderen ten laste	4.360,00 €	7.880,00 €	15.680,00 €	2.808,00 €	4.753,00 €
Belastingvrij inkomen 4 kinderen ten laste	4.870,00 €	12.750,00 €	20.550,00 €	4.847,00 €	6.792,00 €
Belastingvrij inkomen 5 kinderen ten laste	4.870,00 €	17.620,00 €	25.420,00 €	7.038,50 €	8.983,50 €
Belastingvrij inkomen 6 kinderen ten laste	4.870,00 €	22.490,00 €	30.290,00 €	9.028,00 €	10.973,00 €

2.2. Personen ten laste

Gehandicapte kinderen: gehandicapte kinderen worden dubbel geteld.

Wanneer een gezin een gehandicapt kind telt, dan bedraagt het belastingvrije inkomen 3.520,00 €.

Overleden kind: een kind dat tijdens het belastbaar jaar overlijdt, geeft recht op een belastingvermindering voor het aanslagjaar dat volgt op het jaar waarin het overleden is.

Een **verhoging** van het belastingvrije minimum met **1.370,00 €** wordt toegekend:

- aan ongehuwde ouders met kinderlast
- aan alleenstaande gehandicapten

Het belastingvrij minimum wordt eveneens met 1.370,00 € verhoogd voor de andere personen ten laste (ouders, grootouders, broers, zusters en pleegouders).

Het **belastingvrij minimum** wordt **evenwel verhoogd** wat **2.730,00 €** als de persoon ten laste een bloedverwant van de belastingplichtige is in opklimmende lijn en in de zijlijn tot de **2^e graad** en als hij de leeftijd van **65 jaar** bereikt heeft.

De belastingvrije minima en tegemoetkomingen voor kinderen en andere personen ten laste worden onderaan de tariefschaal vrijgesteld.

Bij **gehuwden** worden de **belastingvrije minima voor kinderen ten laste** eerst toegepast bij de **echtgenoot met het hoogste inkomen**.

Voorbeeld

Een gezin met 3 kinderen ten laste en een belastbaar inkomen voor de man van 28.000,00 € en voor de vrouw van 15.000,00 €.

De belastingvrije minima worden eerst toegepast bij de echtgenoot met het **hoogste** inkomen. Dus hier de man.

Belastingvrij minimum:	6.43000 €
Bijkomend vrijgesteld minimum wegens kinderlast:	<u>7.880,00 €</u>
	14.310,00 €

Als we dit belastingvrij inkomen waarvan de man zal genieten naast het belastingbarema leggen, zullen we zodanig tewerk gaan dat:

- de eerste schijf van 7.900,00 € van dit inkomen NIET belast wordt aan 25%
- het stuk tussen 7.900,00 € en 11.240,00 € NIET belast wordt aan 30%
- het stuk tussen 11.240,00 € en 14.310,00 € (= bedrag vrijgesteld minimum) NIET belast wordt aan 40%
- het overblijvend inkomen
 - * voor het stuk tussen 14.310,00 € en 18.730,00 € BELAST wordt aan 40%
 - * voor het stuk tussen 18.730,00 € en 28.000,00 € BELAST wordt aan 45%

Aanrekening van het belastingvrij inkomen: de verhoging van de belastingvrije minima wordt in de gezinnen eerst toegepast bij de echtgenoot met het hoogste inkomen.

Indien het aldus berekende belastingvrije minimum hoger zou zijn dan het inkomen van die echtgenoot wordt het **overschot overgedragen naar de andere echtgenoot**.

Voorbeeld

Belastbaar loon man: 19.000,00 €
Belastbaar loon vrouw: 16.000,00 €

3 kinderen, waarvan 2 gehandicapt (geeft recht op een belastingvrij inkomen voor 5 kinderen).

- Eerste aanrekening gebeurt bij de man:

. Belastingsvrij eigen minimum:	6.690,00 € (1)
. Voor de 5 kinderen:	+ <u>17.620,00 €</u>
	24.310,00 €

- Overschot: 4.010,00 € (23.010,00 € - 19.000,00 €) (over te dragen op inkomen echtgenote).

. Belastingsvrij eigen minimum:	6.150,00 € (1)
. Overdracht:	+ <u>4.010,00 €</u>
	12.000,00 €

- Blijft nog te belasten volgens het barema dat met dit inkomen overeenstemt: het gedeelte van het inkomen boven 12.000,00 €.

Belastingberekening:

- Belastingvrij = 12.000,00 €
- van 12.000,00 € tot 16.000,00 €: $4.000,00 \text{ €} \times 40\% = 1.600,00 \text{ €}$

(1) Belastbaar inkomen kleiner dan 23.900,00 €

Wenken voor een vluggere berekening

We kunnen deze belastingberekening van hetzelfde voorbeeld veel vlugger maken met behulp van ons gebruiksvriendelijk barema van **blz. 178**.

	<u>Man</u>		<u>Vrouw</u>
	19.000,00 €		16.000,00 €
<u>Basisbelasting</u>		<u>Basisbelasting</u>	
19.000,00 € x 45% =	8.550,00 €	16.000,00 € x 40% =	6.400,00 €
af trek	- 2.455,00 €	af trek	- 1.519,00 €
	<u>6.095,00 €</u>		<u>4.881,00 €</u>
<u>Belastingvrije som</u>		<u>Belastingvrije som</u>	
als echtgenoot	6.690,00 € (1)	als echtgenoot	6.690,00 € (1)
voor kinderen	<u>17.620,00 €</u>		
	24.310,00 €		
belastbaar inkomen	<u>19.000,00 €</u>		
overschot	5.310,00 €		
		-> over te dragen -> overdracht	<u>5.310,00 €</u>
			12.000,00 €
		geeft recht op een belastingvermindering van	
		[(10.160,00 € x 30%) – 378,00 €] =	2.670,00 €

Te betalen belasting voor het gezin:

. Man:	6.200,00 € - 6.200,00 € =	0,00 €
. Vrouw:	4.881,00 € - 3.281,00 € =	<u>1.600,00 €</u>
. ➔ <u>Totaal:</u>		1.600,00 €

(1) Belastbaar inkomen van meer dan 23.900,00 €

3. BELASTINGVERMINDERINGEN VOOR PENSIOENEN EN VERVANGINGSINKOMENS

Belangrijk!

Dankzij een rechtszaak die onze Luikse afdeling in 2006 bij de rechtbank van eerste aanleg heeft ingeleid, heeft het Grondwettelijk Hof op 2 april 2009 een arrest (met nr. 65/2009) gevelde waarin het de fiscale discriminatie van werklozen als ongrondwettelijk bestempelt. De fiscale wetgeving ontzegde namelijk het recht op inkomensdecumulatie aan gehuwde en wettelijk samenwonende werklozen.

Door dit arrest worden de werkloosheidsuitkeringen nu eveneens gescheiden belast en genieten ze de individuele toekenning van de belastingverminderingen voor vervangingsinkomens.

In antwoord op Parlementaire vragen zei de minister van Financiën dat de gevolgen van het arrest toegepast zullen worden voor het aanslagjaar 2009.

Ter herinnering!

Sinds de aangifte 2005 worden de belastingverminderingen voor bepaalde vervangingsinkomens individueel toegekend, met name voor de pensioenen, de brugpensioenen van vóór 1 januari 2004, de ziekte- en invaliditeitsuitkeringen, de werkloosheidsuitkeringen met anciënniteitstoeslag betaald aan werklozen die vóór 1 januari 2004 de leeftijd van 58 jaar of ouder bereikt hebben en die voor die datum reeds werkloosheidsuitkeringen met anciënniteitstoeslag genoten.

De belastingvermindering werd echter niet individueel toegekend voor de andere werkloosheidsuitkeringen noch voor de brugpensioenen ingegaan vanaf 1 januari 2004.

In het kader van het Generatiepact en dankzij de druk van het ABVV had de regering beslist de individualisering van de belastingvermindering toch toe te kennen aan ALLE brugpensioenen.

Door de door het ABVV aangespannen rechtzaak en het arrest van het Grondwettelijk Hof van 2 april 2009 genieten alle vervangingsinkomens nu de volledige inkomensdecumulatie.

Die belastingverminderingen worden afgetrokken van de basisbelasting na toepassing van de aftrek voor gezinslasten en van de belastingvermindering voor het langetermijnsparen (Zie punt II van het schema met de belastingberekening).

3.1. Geïndividualiseerde belastingverminderingen

De belastingvermindering voor vervangingsinkomens wordt individueel berekend per belastingplichtige.

Voorbeeld:

Een koppel waarvan iedere partner een pensioen ontvangt.

- vroeger had het stel recht op één enkele belastingvermindering (gezinsbedrag) van 2.173,45 €
- dankzij de individuele toekenning van de belastingvermindering, zal het stel voortaan tweemaal de belastingvermindering van 1.861,42 € krijgen

	Individuele belastingvermindering
Brugpensioen	1.861,42 €
Werkloosheidsuitkeringen	1.861,42 €
Ziekte en invaliditeit	2.839,45 €
Pensioenen en andere vervangingsinkomens	1.861,42 €

Die verminderingen worden enkel volledig toegekend wanneer de belastingplichtige geen enkel ander soort inkomen (vervangingsinkomen of ander inkomen) genoten heeft.

3.2. Feitelijke vrijstelling

De belasting die eventueel overblijft na toepassing van de in de tabel vermelde belastingverminderingen **is niet verschuldigd**

- wanneer de belastingplichtige **uitsluitend**, en dit voor het ganse gezin, als inkomsten
 - o een **pensioen, brugpensioen of een hieronder niet vermeld vervangingsinkomen** heeft verkregen en de som van die inkomens niet hoger is dan het maximumbedrag van de wettelijke werkloosheidsuitkering die toegekend kan worden NA de eerste twaalf maanden volledige werkloosheid, de anciënniteitstoeslag voor oudere werklozen niet inbegrepen, dus maximaal **13.973,55 €**;
 - o een **werkloosheidsuitkering** (ongeacht of de belastingplichtige op 1 januari van het aanslagjaar al dan niet de leeftijd van 50 jaar bereikt heeft) verkregen heeft en het bedrag van die uitkering niet hoger is dan het maximumbedrag van de wettelijke werkloosheidsuitkering die toegekend kan worden NA de eerste twaalf maanden volledige werkloosheid, wat neerkomt op maximum **15.491,28 €**
 - o een **wettelijke ziekte- of invaliditeitsuitkering** van maximaal **15.526,61 €**.

Opmerking:

In geval van gemeenschappelijke aanslag moeten alle netto-inkomsten van beide partners samengeteld worden voor de toepassing van deze feitelijke belastingvrijstelling.

3.3. Bijkomende vermindering – nieuwe berekeningsregel

Belangrijk!

Sinds de aangifte 2008 werd een nieuwe berekeningsregel ingevoerd, omdat er een probleem rees wanneer het ontvangen vervangingsinkomen het grensbedrag om de feitelijke vrijstelling te kunnen genieten, net overschreed,. Wanneer het vervangingsinkomen het in 3.2. hiervoor vermelde grensbedrag overschrijdt, wordt een trapsgewijze berekening toegepast om te vermijden dat de uiteindelijke belasting hoger is dan het inkomen dat het grensbedrag overschrijdt.

a) Pensioenen, bruggpensioenen en andere vervangingsinkomens

De bijkomende vermindering is gelijk aan het positieve verschil tussen

- het bedrag van de belasting die nog overblijft na toepassing van de punten 3.1. tot 3.2. en
- het verschil tussen
 - o die pensioenen (of bruggpensioenen en andere vervangingsinkomens) wanneer alle netto-inkomens uitsluitend bestaan uit pensioenen (of bruggpensioenen en werkloosheidsuitkeringen zonder anciënniteitstoeslag) en
 - o het maximumbedrag dat overeenkomstig punt 3.2, van toepassing is, d.w.z. **13.881,55 €** voor de inkomens van 2010 – aangifte 2011.

Voorbeeld

Een alleenstaande gepensioneerd zonder gezinslasten heeft in 2007 een netto-inkomen dat uitsluitend uit pensioenen bestaat. Zijn belastbaar inkomen bedraagt 12.890 euro.

Berekening van de belasting

- basisbelasting op 14.050,00 € :	4.101,00 €
- belasting op de belastingvrije som:	- <u>1.607,50 €</u>
- om te slane belasting:	2.493,50 €
- vermindering voor pensioenen:	- <u>1.861,42€</u>
- blijft:	632,08 €
- bijkomende vermindering, nl. het positieve verschil tussen	- <u>556,63 €</u>
- belasting vóór toepassing	632,08€
- verschil tussen belastbaar pensioen en bedrag feitelijke vrijstelling (14.050,00 € – 13.973,95 €)	76,05 €
- verminderde basisbelasting:	76,05 €

b) Werkloosheidsuitkeringen met anciënniteitstoeslag voor oudere werklozen

De bijkomende vermindering is gelijk aan het positieve verschil tussen

- het bedrag van de belasting die nog overblijft na toepassing van de punten 3.1. en 3.2.
- en het verschil tussen
 - o die werkloosheidsuitkeringen met anciënniteitstoeslag wanneer het totale netto-inkomen uitsluitend bestaat uit werkloosheidsuitkeringen met anciënniteitstoeslag en
 - o het maximumbedrag dat overeenkomstig punt 3.2. van toepassing is, **15.491,03 €** voor de inkomens 2010 - aangifte 2011

c) Wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen

De bijkomende vermindering is gelijk aan het positieve verschil tussen

- het bedrag van de belasting die nog overblijft na toepassing van de punten 3.1. en 3.2. en
- het verschil tussen
 - o die wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen wanneer het totale netto-inkomen uitsluitend bestaat uit wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen en
 - o het maximumbedrag dat overeenkomstig punt 3.2. van toepassing is, **15.526,61 €** voor de inkomens 2010 – aangifte 2011.

Opmerkingen

- o De bijkomende vermindering is eveneens van toepassing wanneer de belastingplichtige diverse soorten van voornoemde vervangingsinkomens heeft. In dit geval wordt de bijkomende vermindering verdeeld naar de verhouding van het gedeelte van de belasting dat nog overblijft na toepassing van de punten 3.1. tot 3.2.
- o Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, worden zowel de totale netto-inkomens als het bedrag van de overblijvende belasting van de beide echtgenoten samengeteld voor de toepassing van de bijkomende vermindering.

De aldus berekende bijkomende vermindering wordt verdeeld in verhouding tot het bedrag van de belasting van elke echtgenoot, die nog overblijft na toepassing van de punten 3.1. tot 3.2.

3.4 Beperking van de belastingvermindering in functie van het belastbaar inkomen

De belastingvermindering wordt bovendien beperkt vanaf een bepaalde inkomensgrens die verschilt naargelang van het soort vervangingsinkomen.

Met ingang van de aangifte 2005 wordt voor bepaalde vervangingsinkomens de beperking van de belastingvermindering berekend in functie van het inkomen van elke (gehuwde of wettelijk samenwonende) partner afzonderlijk.

Dit is met name het geval voor de pensioenen, de bruggpensioenen, de ziekte- en invaliditeitsuitkeringen, de werkloosheidsuitkeringen met anciënniteitstoeslag betaald aan werklozen die vóór 1 januari 2004 de leeftijd van 58 jaar of ouder bereikt hebben en die voor die datum reeds werkloosheidsuitkeringen met anciënniteitstoeslag genoten.

Voor de andere werkloosheidsuitkeringen werd de belastingvermindering altijd in functie van het gezinsinkomen beperkt!

Dankzij het ABVV en een arrest van het Grondwettelijk Hof zal de belastingvermindering nu afzonderlijk worden toegekend op alle werkloosheidsuitkeringen en berekend worden in functie van het inkomen van de uitkeringstrekker in plaats van het gezinsinkomen.

Dankzij het ABVV genieten alle vervangingsinkomens nu de volledige inkomensdecumulatie.

In het kader van het generatiepact had de regering besloten een nieuwe fiscale behandeling in te stellen voor de aanvullende bruggpensioenvergoedingen (betaald in het kader van een conventioneel bruggpensioen of een Canada-dryregeling).

Die fiscale nieuwigheid leidde tot het nieuwe begrip "aanvullende brugpensioenvergoedingen (conventioneel of Canada dry).

Daar waar die vergoedingen onder bepaalde voorwaarden eerst als loon beschouwd werden, werd uiteindelijk besloten **ze altijd als vervangingsinkomen te beschouwen, maar dan wel met een belastingvermindering aangepast aan de diverse mogelijke situaties.**

Het gaat dus om de aanvullende vergoedingen betaald of toegekend door de vroegere werkgever

- bovenop de vergoedingen betaald of toegekend in het kader van een brugpensioenregeling aan een gewezen werknemer die de leeftijd van 50 jaar bereikt heeft;
- aan een gewezen werknemer die werkloosheidsuitkeringen als volledig werkloze geniet of zou kunnen genieten als hij het werk niet zou hebben hervat bij een andere werkgever of als zelfstandige.

Het belastingregime van die aanvullende vergoedingen hangt in feite af van het al dan niet voorkomen in de cao brugpensioen (conventioneel of Canada dry) van de verplichting voor de vroegere werkgever om de vergoeding te blijven betalen tijdens de periodes van werkhervatting bij een andere werkgever.

Voor de periode vóór de werkhervatting

- Als de vroegere werkgever **VERPLICHT IS** de vergoeding te blijven betalen tijdens de periodes van **werkhervatting**, dan wordt de aanvullende vergoeding beschouwd **ALS EEN ANDER VERVANGINGSINKOMEN** dat in aanmerking komt voor de berekening van de belastingvermindering voor vervangingsinkomens zoals die bestaat voor de andere vervangingsinkomens.
- Als de vroegere werkgever **NIET VERPLICHT IS** de vergoeding te blijven betalen tijdens de periodes van **werkhervatting**,
- worden de aanvullende vergoedingen beschouwd als een "gewoon" **VERVANGINGSINKOMEN**. Ze komt dan wel niet in aanmerking voor de berekening van de belastingvermindering die normaal geldt voor de vervangingsinkomens. **Wat dus betekent dat die aanvullende vergoedingen in hun totaliteit belastbaar worden, zonder enig recht op de belastingvermindering voor vervangingsinkomens.**

Na de werkhervatting

- Als de vroegere werkgever **VERPLICHT IS** de vergoeding te blijven betalen tijdens de periodes van **werkhervatting**, dan wordt de aanvullende vergoeding beschouwd als **EEN ANDER VERVANGINGSINKOMEN** dat in aanmerking komt voor de berekening van de belastingvermindering voor vervangingsinkomens zoals die bestaat voor de andere vervangingsinkomens.
Bij de berekening van die vermindering wordt geen rekening gehouden met het loon bij de nieuwe werkgever (of het inkomen uit een nieuwe beroepsactiviteit als zelfstandige).
- Als de vroegere werkgever **NIET VERPLICHT IS** de vergoeding te blijven betalen tijdens de periodes van **werkhervatting**, dan wordt de aanvullende vergoeding beschouwd als een ander vervangingsinkomen dat in aanmerking komt voor de berekening van de belastingvermindering voor vervangingsinkomens zoals die bestaat voor de andere vervangingsinkomens.
Bij de berekening van die vermindering wordt wel rekening gehouden met het loon bij de nieuwe werkgever (of het inkomen uit een nieuwe beroepsactiviteit als zelfstandige).

We geven eerst een overzicht van de diverse formules om de beperking van de belastingvermindering te berekenen. Daarna bekijken we die regels per soort vervangingsinkomen. Dit alles in het licht van de nieuwe maatregelen die uit het generatiepact voortvloeien.

Beperking van de belastingvermindering

Aard van het inkomen	Grens	Bedrag vermindering
Andere werkloosheidsuitkeringen dan die met anciënniteitstoeslag betaald aan werklozen die vóór 1 januari 2004 de leeftijd van 58 jaar of ouder bereikt hebben en die voor die datum reeds werkloosheidsuitkeringen met anciënniteitstoeslag genoten	. tot 20.630,00 € . tussen 20.630,00 € en 25.750,00 € . vanaf 25.750,00 €	. Volledige vermindering . Afbouw naar 0,00 € <i>Formule: $\frac{25.750,00 \text{ €} - \text{GBI}^1}{5.120,00 \text{ €}}$</i> . Vermindering = 0,00 €
Pensioenen, brugpensioenen en andere vervangingsinkomens	. tot 19.740,00 € . tussen 19.740,00 € en 39.780,00 € . vanaf 39.480,00 €	. Volledige vermindering . Afbouw tot 1/3^e <i>Formule: $\frac{51.575,00 \text{ €} - \text{GBI}}{30.945,00 \text{ €}}$</i> . 1/3 van de vermindering

Belangrijk!

De aldus berekende verminderingen kunnen nooit hoger zijn dan de belasting m.b.t. het desbetreffend vervangingsinkomen.

Wanneer er dus in een aangifte naast vervangingsinkomens andere soorten inkomens vermeld worden, dan wordt de volgende formule toegepast:

$$\frac{\text{Belastingvermindering} \times \text{vervangingsinkomen}}{\text{GBI}^{(2)}}$$

Waarbij GBI gelijk is aan de gezamenlijke inkomsten VÓÓR aftrek van intrestlasten, pensioensparen, enz.

¹ GBI: gezamenlijk belastbaar inkomen **NA** aftrek van onderhoudsgelden, giften, aanvullende intresten en uitgaven voor opvang van kinderen van jonger dan 3 jaar

- 1° - **Pensioenen**
- **Andere vervangingsinkomens (uitgezonderd de andere werkloosheidsuitkeringen, de wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen)**
 - **Werkloosheidsuitkeringen met anciënniteitstoeslag betaald aan werklozen die vóór 1 januari 2004 de leeftijd van 58 jaar of ouder bereikt hebben en die voor die datum reeds werkloosheidsuitkeringen met anciënniteitstoeslag genoten**

Belangrijk!

De uitkeringen ontvangen in het kader van het tijdskrediet worden fiscaal behandeld als "andere vervangingsinkomens".

De belastingvermindering wordt **individueel** toegekend.

Ze wordt enkel en alleen volledig toegekend **wanneer** de betrokkene geen andere inkomsten heeft.

Is dit niet het geval, dan wordt enkel een deel van de belastingvermindering toegekend en wel **in verhouding tot** het aandeel van dit vervangingsinkomen in **het globaal belastbaar inkomen van degene die het vervangingsinkomen genoten heeft**.

Onder GBI dient men hier te verstaan de som van de belastbare beroepsinkomens, roerende en onroerende inkomsten van **de betrokkene VÓÓR** aftrek van de onderhoudsuitkeringen, giften, aanvullende intresten en uitgaven voor de opvang van kinderen jonger dan 3 jaar.

Bovendien wordt de belastingvermindering **afgebouwd** wanneer het globaal belastbaar inkomen **van de betrokkene NA** aftrek van de eventuele verminderingen van de totale belastbare inkomsten hoger is dan 19.390,00 €.

Op dezelfde manier wordt slechts een derde van die vermindering toegekend wanneer het globaal belastbaar inkomen **van de betrokkene NA** toepassing van de eventuele verminderingen op de gezamenlijke belastbare inkomsten hoger is dan 38.780,00 €.

De volgende formules geven een beter inzicht in al die principes en maken het mogelijk het bedrag van de belastingvermindering te berekenen.

a) GBI^1 lager dan 20.630,00 €:
1.861,42 €

b) GBI tussen 20.630,00 € en 41.260,00 €:

$$(1/3 \times 1.861,42 \text{ €}) + [(2/3 \times 1.861,42 \text{ €}) \times \frac{(41.260 \text{ €} - GBI^{(1)})}{20.630,00 \text{ €}}]$$

c) GBI^2 hoger dan 41.260,00 €:
 $1.781,29 \text{ €} \times 1/3 = 620,47 \text{ €}$

Waarbij $GBI^{(1)} = GBI$ **van betrokkene NA** aftrek van de eventueel betaalde intresten, pensioensparen, enz.

¹ GBI: gezamenlijk belastbaar inkomen **NA** aftrek van onderhoudsgelden, giften, aanvullende intresten en uitgaven voor opvang van kinderen van jonger dan 3 jaar

² GBI: gezamenlijk belastbaar inkomen **NA** aftrek van onderhoudsgelden, giften, aanvullende intresten en uitgaven voor opvang van kinderen van jonger dan 3 jaar

Opgelet!

Het minimum van één derde is alleen van toepassing wanneer de betrokkene enkel een in deze paragraaf bedoeld vervangingsinkomen genoten heeft.
Heeft hij andere inkomsten genoten, **dan kan de vermindering lager dan een derde zijn.**

Voorbeeld 1

Nettoloon man = 18.500,00 €
Brugpensioen vrouw = 12.000,00 €

Berekening: de belastingvermindering op het brugpensioen wordt enkel berekend op basis van het globaal belastbaar inkomen van de vrouw. Aangezien dit lager is dan 20.630,00 €, heeft ze recht op de volledige vermindering van 1.861,42 €.

Voorbeeld 2

Man: . Nettoloon = 15.000,00 €
. Pensioen = 6.000,00 €
. Globaal belastbaar inkomen: 21.000,00 €

Vrouw: . Brugpensioen vrouw: 9.500,00 €

Berekening

* bij de man

De vermindering op het pensioen wordt enkel en alleen berekend op het globaal belastbaar inkomen van de man.

1^e berekening: Belastingvermindering – Berekening van de eerste beperking aangezien de som van zijn globaal belastbaar inkomen tussen 20.630,00 € en 41.260,00 € gelegen is.

$$(1.861,42 \text{ €} \times 1/3) + [(2/3 \times 1.781,29 \text{ €}) \times \frac{(41.260,00 \text{ €} - 21.000,00 \text{ €})}{20.630,00 \text{ €}}] = 1.839,16 \text{ €}$$

2^e berekening: Vermindering op basis van het aandeel van het vervangingsinkomen in het globaal belastbaar inkomen.

$$1.839,16 \text{ €} \times \frac{6.000,00 \text{ €}}{21.000,00 \text{ €}} = 525,47 \text{ €}$$

* bij de vrouw

De vermindering op het brugpensioen wordt enkel en alleen berekend op het globaal belastbaar inkomen van de vrouw. Aangezien dit lager is dan 20.630,00 €, krijgt zij de volledige vermindering van 1.861,42 €.

2° Ziekte- en invaliditeitsuitkeringen

De belastingvermindering wordt berekend met dezelfde formule als die voor de vervanginginkomens onder punt 1) hiervoor.

Maar hier belooft de belastingvermindering wel 2.349,45 €.

3° Andere werkloosheidsuitkeringen dan die met anciënniteitstoeslag betaald aan werklozen die vóór 1 januari 2004 de leeftijd van 58 jaar of ouder bereikt hebben en die voor die datum reeds werkloosheidsuitkeringen met anciënniteitstoeslag genoten

Belangrijk!

Dankzij het ABVV en een arrest van het Grondwettelijk Hof zal de belastingvermindering nu afzonderlijk worden toegekend op alle werkloosheidsuitkeringen en berekend worden in functie van het inkomen van de uitkeringstrekker in plaats van het gezinsinkomen.

Hier wordt de belastingvermindering **nu dus individueel toegekend**.

Ze wordt enkel volledig toegekend **wanneer**

- de betrokkene geen andere inkomsten genoten heeft.

Is dit niet het geval, dan wordt enkel een deel van de belastingvermindering toegekend en wel in verhouding tot het aandeel van de werkloosheidsuitkeringen in het gezamenlijk belastbaar inkomen (GBI) **van de ontvanger van de werkloosheidsuitkeringen**.

Onder GBI dient men hier te verstaan de som van de belastbare beroepsinkomsten, roerende en onroerende inkomsten **van d betrokkene VÓÓR** aftrek van de onderhoudsuitkeringen, giften, aanvullende intresten en uitgaven voor de opvang van kinderen jonger dan 3 jaar.

Bovendien wordt de belastingvermindering **afgebouwd** wanneer het gezamenlijk belastbaar inkomen **van de betrokkene NA** aftrek van de eventuele verminderingen van de totale belastbare inkomsten hoger is dan 20.630,00 €.

Er wordt **geen enkele belastingvermindering** toegekend wanneer het gezamenlijk belastbaar inkomen van de betrokkene - na toepassing van de eventuele aftrekken op het totaal belastbaar gezinsinkomen - hoger is dan het grensbedrag (nl. 25.750,00 €).

De belastingvermindering wordt als volgt berekend.

a) $GBI^{(1)}$ lager dan 20.630,00 €:

1.861,42€

b) $GBI^{(1)}$ tussen 20.630,00 € en 25.750,00 €:

$$1.861,42 \text{ €} \times \frac{(25.750,00 \text{ €} - RIG^{(1)})}{20.630,00 \text{ €}}$$

c) $GBI^{(1)}$ hoger dan 25.750,00 €:

belastingvermindering = 0,00 €

Waarbij GBI^1 = GBI **van het gezin** NA aftrek van de eventueel betaalde intresten, pensioensparen, enz.

Belangrijk!

De aldus berekende verminderingen kunnen nooit hoger zijn dan de belasting m.b.t. het desbetreffende vervangingsinkomen.

Wanneer er dus in een aangifte naast vervangingsinkomens andere soorten inkomens vermeld worden, dan wordt de volgende formule toegepast:

$$\frac{\text{Belastingvermindering} \times \text{vervangingsinkomen}}{GBI^{(2)}}$$

Waarbij $GBI^{(2)}$ gelijk is aan de gezamenlijke inkomsten VÓÓR aftrek van intrestlasten, pensioensparen, enz.

4° Conventioneel brugpensioen

a) Wettelijke vergoedingen toegekend in het kader van een conventioneel brugpensioen

Het gaat om de inkomens die vermeld moeten worden bij code 281 (en code 282 voor de achterstallen).

Het gaat dus in het bijzonder om

- de wettelijke werkloosheidsuitkeringen ten laste van de uitbetalingsinstellingen en toegekend in het kader van een brugpensioenreglement;
- de aanvullende vergoedingen ten laste van een werkgever of een fonds voor bestaanszekerheid, toegekend in het kader van een voltijdse brugpensioenregeling (cao 17 of gelijkaardige regeling voorzien in een sectorale of bedrijfsovereenkomst);
- de aanvullende vergoedingen ten laste van een werkgever of een fonds voor bestaanszekerheid, toegekend in het kader van een halftijdse brugpensioenregeling (cao 17 of gelijkaardige regeling voorzien in een sectorale of bedrijfsovereenkomst).

Die wettelijke brugpensioenvergoedingen genieten **een individuele belastingvermindering**.

¹ GBI : gezamenlijk belastbaar inkomen **NA** aftrek van onderhoudsgelden, giften, aanvullende intresten en uitgaven voor opvang van kinderen van jonger dan 3 jaar

Dit betekent dat de belastingvermindering per belastingplichtige berekend wordt.

Ze wordt enkel en alleen volledig toegekend **wanneer** de betrokkene geen andere inkomsten heeft (vervangingsinkomens of andere).

Is dit niet het geval, dan wordt enkel een deel van de belastingvermindering toegekend en wel **in verhouding tot** het aandeel van dit vervangingsinkomen in **het globaal belastbaar inkomen van degene die het vervangingsinkomen genoten heeft**.

Onder GBI dient men hier te verstaan de som van de belastbare beroepsinkomens, roerende en onroerende inkomsten van **de betrokkene VÓÓR** aftrek van de onderhoudsuitkeringen, giften, aanvullende intresten en uitgaven voor de opvang van kinderen jonger dan 3 jaar.

Bovendien wordt de belastingvermindering **afgebouwd** wanneer het globaal belastbaar inkomen **van de betrokkene NA** aftrek van de eventuele verminderingen van de totale belastbare inkomsten hoger is dan 20.630,00 €.

Op dezelfde manier wordt slechts een derde van die vermindering toegekend wanneer het globaal belastbaar inkomen **van de betrokkene NA** toepassing van de eventuele verminderingen op de gezamenlijke belastbare inkomsten hoger is dan 41.260,00 €.

De volgende formules geven een beter inzicht in al die principes en maken het mogelijk het bedrag van de belastingvermindering te berekenen.

a) GBI ⁽¹⁾ lager dan 20.630,00 €:

1.781,29 €

b) GBI ⁽¹⁾ tussen 20.630,00 € en 41.260,00 €:

$$(1/3 \times 1.861,42 \text{ €}) + [(2/3 \times 1.861,42 \text{ €}) \times \frac{(41.260,00 \text{ €} - \text{GBI}^{(1)})}{20.630,00 \text{ €}}]$$

c) GBI ⁽¹⁾ hoger dan 41.260,00 €:

$$1.861,42 \text{ €} \times 1/3 = 620,47 \text{ €}$$

Waarbij GBI¹ = GBI **van betrokkene NA** aftrek van de eventueel betaalde intresten, pensioensparen, enz.

Opgelet!

Het minimum van één derde is alleen van toepassing wanneer de betrokkene enkel een in deze paragraaf bedoeld vervangingsinkomen genoten heeft.

Heeft hij andere inkomsten genoten, **dan kan de vermindering lager dan een derde zijn**.

Voorbeeld 1

Nettoloon man =	18.500,00 €
Brugpensioen vrouw =	12.000,00 €

Berekening: de belastingvermindering op het brugpensioen wordt enkel berekend op basis van het globaal belastbaar inkomen van de vrouw. Aangezien dit lager is dan 19.740,00 €, heeft ze recht op de volledige vermindering van 1.781,29 €.

¹ GBI: gezamenlijk belastbaar inkomen **NA** aftrek van onderhoudsgelden, giften, aanvullende intresten en uitgaven voor opvang van kinderen van jonger dan 3 jaar

Voorbeeld 2

Man:	. Nettoloon =	15.000,00 €
	. Pensioen =	<u>6.000,00 €</u>
	. Globaal belastbaar inkomen:	21.000,00 €
Vrouw:	. Brugpensioen vrouw:	9.500,00 €

Berekening

* bij de man

De vermindering op het pensioen wordt enkel en alleen berekend op het globaal belastbaar inkomen van de man.

1^e berekening: Belastingvermindering – Berekening van de eerste beperking aangezien de som van zijn globaal belastbaar inkomen tussen 19.740,00 € en 39.480,00 € gelegen is.

$$(1.861,42 \text{ €} \times 1/3) + [(2/3 \times 1.861,42 \text{ €}) \times \frac{(41.260,00 \text{ €} - 21.000,00 \text{ €})}{20.630,00}] = 1.839,16 \text{ €}$$

2^e berekening: Vermindering op basis van het aandeel van het vervangingsinkomen in het globaal belastbaar inkomen.

$$1.839,16 \text{ €} \times \frac{6.000,00 \text{ €}}{21.000,00 \text{ €}} = 525,47 \text{ €}$$

* bij de vrouw

De vermindering op het brugpensioen wordt enkel en alleen berekend op het globaal belastbaar inkomen van de vrouw. Aangezien dit lager is dan 19.63000 €, krijgt zij de volledige vermindering van 1.861,42,29 €.

b) De aanvullende vergoedingen

Het gaat hier om de aanvullende vergoedingen betaald of toegekend door de gewezen werkgever bovenop de vergoedingen betaald of toegekend in het kader van een conventioneel brugpensioen aan een gewezen werknemer die de leeftijd van 50 jaar bereikt heeft.

b) 1. Periode VÓÓR een werkhervatting

b) 1.1. Als de CAO brugpensioen voorziet in de doorbetaling van de aanvullende vergoeding bij werkhervatting

Het gaat hier om de inkomens aangegeven bij code 292 (en code 293 voor de achterstallen).

Die aanvullende vergoedingen conventioneel brugpensioen worden beschouwd als "andere vervangingsinkomens".

Het belastingregime voor die vergoedingen in deze situatie is hetzelfde als dat voor de andere vervangingsinkomens (zoals uiteengezet onder punt 1°).

b) 1.2. Als de CAO brugpensioen NIET VOORZIET in de doorbetaling van de aanvullende vergoeding bij werkhervatting

Het gaat hier om de inkomens aangegeven bij code 294 (en code 295 voor de achterstallen).

Die aanvullende vergoedingen conventioneel brugpensioen worden beschouwd als "andere vervangingsinkomens".

Het belastingregime voor die vergoedingen in deze situatie is hetzelfde als dat voor de andere vervangingsinkomens (zoals uiteengezet onder punt 1°).

 Opmerking

Hier moet je bij code 298 vermelden dat je het werk niet hervat hebt bij een nieuwe werkgever (noch als zelfstandige) door het vakje ☐ Neen aan te kruisen.

b) 2. Periode NA een werkhervatting

b) 2.1. Als de CAO brugpensioen voorziet in de doorbetaling van de aanvullende vergoeding bij werkhervatting

Het gaat hier om de inkomens aangegeven bij code 292 (en code 293 voor de achterstallen).

Die aanvullende vergoedingen conventioneel brugpensioen worden beschouwd als "andere vervangingsinkomens".

Het belastingregime voor die vergoedingen in deze situatie is hetzelfde als dat voor de andere vervangingsinkomens (zoals uiteengezet onder punt 1°).

Behalve dat het Gezamenlijk Belastbaar Inkomen dat als basis dient voor de berekening van de belastingvermindering in dit geval niet hetzelfde is. Hier houdt men voor het GBI immers geen rekening met het bij de nieuwe werkgever verdiende loon.

 Opmerking

Het bij de nieuwe werkgever verdiende loon moet aangegeven worden onder code 296.

Het bij de nieuwe werkgever verdiende loon vermindert dus de belastingvermindering niet die op die aanvullende vergoeding toegekend wordt.

b) 2.2. Als de CAO brugpensioen NIET VOORZIET in de doorbetaling van de aanvullende vergoeding bij werkhervatting

Het gaat hier om de inkomens aangegeven bij code 294 (en code 295 voor de achterstallen).

Die aanvullende vergoedingen conventioneel brugpensioen worden beschouwd als "andere vervangingsinkomens".

Het belastingregime voor die vergoedingen in deze situatie is hetzelfde als dat voor de andere vervangingsinkomens (zoals uiteengezet onder punt 1°).

Dit betekent ook dat het GBI dat in deze situatie in aanmerking genomen moet worden, rekening houdt met het bij de nieuwe werkgever verdiende loon. Het bij de nieuwe werkgever verdiende inkomen vermindert dus de belastingvermindering die op die aanvullende vergoeding toegekend wordt.

 Opmerking

Hier moet je bij code 297 vermelden dat je het werk hervat hebt bij een nieuwe werkgever (of als zelfstandige) door het vakje ☐ Ja aan te kruisen.

5° Canada-dryregelingen

De Canada-dryregelingen bestaan uit

- werkloosheidsuitkeringen en
- een aanvullende vergoeding betaald door de vroegere werkgever.

a) Werkloosheidsuitkeringen

De werkloosheidsuitkeringen volgen de algemene regeling die geldt voor de werkloosheidsuitkeringen zoals uiteengezet onder punt 3° hiervoor.

b) Aanvullende vergoedingen

Het gaat dus om de aanvullende vergoedingen betaald of toegekend door de vroegere werkgever aan een gewezen werknemer die werkloosheidsuitkeringen als volledig werkloze geniet of zou kunnen genieten als hij het werk niet zou hebben hervat bij een andere werkgever of als zelfstandige.

b) 1. Periode VÓÓR een werkhervatting

b) 1.1. Als de CAO Canada dry voorziet in de doorbetaling van de aanvullende vergoeding bij werkhervatting

Het gaat hier om de inkomens aangegeven bij code 292 (en code 293 voor de achterstallen).

Die aanvullende vergoedingen Canada dry worden beschouwd als "andere vervangingsinkomens".

Het belastingregime voor die vergoedingen in deze situatie is hetzelfde als dat voor de andere vervangingsinkomens (zoals uiteengezet onder punt 1°).

b) 1.2. Als de CAO Canada dry NIET VOORZIET in de doorbetaling van de aanvullende vergoeding bij werkhervatting

Het gaat hier om de inkomens aangegeven bij code 294 (en code 295 voor de achterstallen).

Die aanvullende vergoedingen Canada dry worden beschouwd als "andere vervangingsinkomens".

Het belastingregime voor die vergoedingen in deze situatie is hetzelfde als dat voor de andere vervangingsinkomens (zoals uiteengezet onder punt 1°).

 Opmerking

Hier moet je bij code 298 vermelden dat je het werk niet hervat hebt bij een nieuwe werkgever (noch als zelfstandige) door het vakje ☐ Neen aan te kruisen.

b) 2. Periode NA een werkhervatting

b) 2.1. Als de CAO Canada dry voorziet in de doorbetaling van de aanvullende vergoeding bij werkhervatting

Het gaat hier om de inkomens aangegeven bij code 292 (en code 293 voor de achterstallen).

Die aanvullende vergoedingen Canada dry worden beschouwd als "andere vervangingsinkomens".

Het belastingregime voor die vergoedingen in deze situatie is hetzelfde als dat voor de andere vervangingsinkomens (zoals uiteengezet onder punt 1°).

Behalve dan dat het Gezamenlijk Belastbaar Inkomen dat als basis dient voor de berekening van de belastingvermindering in dit geval niet hetzelfde is.

Hier houdt men voor het GBI geen rekening met het bij de nieuwe werkgever verdiende loon. Het bij de nieuwe werkgever verdiende loon vermindert dus de belastingvermindering niet die op die aanvullende vergoeding toegekend wordt.

 Opmerking

Het bij de nieuwe werkgever verdiende loon moet aangegeven worden onder code 296.

b) 2.2. Als de CAO Canada dry NIET VOORZIET in de doorbetaling van de aanvullende vergoeding bij werkhervatting

Het gaat hier om de inkomens aangegeven bij code 294 (en code 295 voor de achterstallen).

Die aanvullende vergoedingen Canada dry worden beschouwd als "andere vervangingsinkomens".

Het belastingregime voor die vergoedingen in deze situatie is hetzelfde als dat voor de andere vervangingsinkomens (zoals uiteengezet onder punt 1°).

Dit betekent ook dat het GBI dat in deze situatie in aanmerking genomen moet worden, rekening houdt met het bij de nieuwe werkgever verdiende loon. Het bij de nieuwe werkgever verdiende loon vermindert dus de belastingvermindering die op die aanvullende vergoeding toegekend wordt.

 Opmerking

Hier moet je bij code 297 vermelden dat je het werk hervat hebt bij een nieuwe werkgever (of als zelfstandige) door het vakje ☐ Ja aan te kruisen.

4. HET BELASTINGSTELSEL VOOR DE GEZINNEN

4.1. Decumulatie

De gezinnen waarin man en vrouw elk afzonderlijk een beroepsinkomen hebben, genieten van de **decumulatie ongeacht de hoogte van hun inkomen**.

De decumulatie geldt **echter alleen voor de beroepsinkomsten** (lonen, wedden, werkloosheidsuitkeringen, pensioenen, bruggpensioenen, ziekengeld, enz.). Indien het gezin ook andere inkomsten heeft verkregen worden die bijgeteld bij het inkomen van diegene die het hoogste beroepsinkomen behaalt.

Voorbeeld

loon man:	19.500,00 €
bruggpensioen vrouw:	14.600,00 €
beide beroepsinkomsten worden dus afzonderlijk belast	

Voorbeeld

loon man:	16.600,00 €
loon vrouw:	12.300,00 €
KI van verhuurde woning:	1.500,00 €

- ⇒ afzonderlijk belastbaar inkomen man: $16.600,00 \text{ €} + 1.500,00 \text{ €} = 18.100,00 \text{ €}$
⇒ afzonderlijk belastbaar inkomen vrouw: 12.300,00 €

Indien het stelsel van het huwelijksquotiënt (zie hierna) voor een gezin met twee inkomenstrekkers voordeliger is dan het stelsel van de decumulatie wordt er automatisch overgeschakeld naar het voordeligste stelsel.

Dit zal onder meer gebeuren bij gezinnen waarbij één van de twee partners een laag beroepsinkomen heeft (bv. lage werkloosheidsuitkeringen, deeltijds werk, loopbaanonderbreking, enz.).

Berekeningsvoorbeeld voor de decumulatie

Gezin met 2 kinderen, waarvan 1 gehandicapt

Bruto belastbaar loon man:	25.600,00 €
Bruto belastbaar loon vrouw:	17.200,00 €

Vlugge berekening

1° Met het gebruiksvriendelijk barema van blz. 178

	<u>Man</u>	<u>Vrouw</u>
Bruto-belastbaar	25.600,00 €	17.200,00 €
Beroepskosten (forfait): (zie barema blz. 52)	- <u>2.519,49 €</u> 23.080,51 €	- <u>2.273,49 €</u> 15.126,51 €
<u>Basisbelasting</u>		
16.395,54 € x 40% =	10.386,23 €	15.007,06 € x 40% = 6.050,60 €
Aftrek	- <u>2.455,00 €</u> 7.931,23 € ⁽¹⁾	- <u>1.519,00 €</u> 4.531,60 € ⁽³⁾

Belastingvrij inkomen

. als echtgenoot	6.430,00 €	6.690,00 €
. 2 kinderen ten laste waarvan 1 gehandicapt = 3 kinderen	<u>7.880,00 €</u> 14.310,00 €	- <u>0,00 €</u> 6.690,00 €
. Omgezet in belastingvermindering volgens barema blz. 180 en 181		
13.690,00 € x 40% =	5.724,00 €	6.150,00 € x 25% = 1.672,50 €
Aftrek	- <u>1.519,00 €</u> 4.205,00 € ⁽²⁾	- <u>0,00 €</u> 1.672,50 € ⁽⁴⁾

Belastingen

⁽¹⁾ - ⁽²⁾ =	⁽³⁾ - ⁽⁴⁾ =
9.931,23 € - 4.205,00 € = 3726,23 €	4.531,60 € - 1.672,50 € = 2.859,10 €

⇒ Totaal: 3.726,23 € + 2.859,10 € = 6.585,33 €
(vóór berekening gemeentebelastingen)

2° Met het gebruiksvriendelijk barema van blz. 178 en de tabel op blz. 180 en 181

Basisbelasting (zie sub 1°)	7.931,23 €	4.531,60 €
Belastingverminderingen voor		
- het eigen inkomen	- 1.607,50 €	- <u>1.672,00 €</u>
- de kinderen ten laste	- <u>2.597,50 €</u> 3.726,23 €	2.8859,10 €

⇒ Totaal: 3.726,23 € + 2.859,10 € = 6.585,33 €
(vóór berekening gemeentebelastingen)

4.2. Het huwelijksquotiënt

Dit stelsel is van toepassing op de ééninkomensgezinnen en indien het voordeliger is dan het stelsel van de decumulatie ook op de twee-verdienersgezinnen.

In dit stelsel wordt er 30% van het door één der echtgenoten verdiende beroepsinkomen aan de thuisblijvende partner toegekend. Een soort van fictief loon voor de huisarbeid dus.

Het inkomen waarop die 30% wordt berekend wordt geplafonneerd op 29.600,00 €.

M.a.w. indien de partner met een beroepsinkomen (dit mag een loon of een vervangingsinkomen zijn) een inkomen heeft van:

- . 10.000,00 € bekommt de thuisblijvende partner: 3.000,00 €
- . 20.000,00 € bekommt de thuisblijvende partner: 6.000,00 €
- . 30.000,00 € bekommt de thuisblijvende partner 9.000,00 €
- . 40.000,00 € bekommt de thuisblijvende partner: 9.280,00 €

Het fictieve inkomen van de thuisblijvende partner en het overblijvende inkomen van de andere partner worden vervolgens afzonderlijk tegen het eigen tarief belast. Er wordt dus als het ware een decumulatie voor de ééninkomensgezinnen ingevoerd in een verhouding 70% - 30%.

Bovendien genieten beide echtgenoten op hun toebedeeld inkomen telkens van een belastingvrij inkomen van 6.430 €. of 6.690 € afhankelijk van het bedrag en de aard van hun belastbaar inkomen

Het fictieve inkomen van 30% vormt tevens de basis die het bedrag bepaalt van de uitgaven die in aanmerking komen voor de belastingvermindering voor het "lange-termijnsparen".

5. BELASTINGKREDIET VOOR BESCHIEDEN BEROEPSINKOMSTEN VOOR STATUTAIRE AMBTENAREN

Belangrijk!

Het belastingkrediet voor belastingplichtigen met een bescheiden inkomen, dat vanaf de aangifte 2005 afgeschaft was, wordt nu opnieuw ingevoerd ten gunste van de statutaire ambtenaren.

Dit verrekenbaar en (voor het saldo) terugbetaalbaar belastingkrediet wordt opnieuw ingevoerd voor de **statutaire ambtenaren** met een vrij laag "beroepsinkomen".

De nadere regels en de berekeningswijze van dit krediet zijn de volgende:

a) In aanmerking genomen beroepsinkomens

Het gaat om het nettobedrag van de beroepsinkomsten verminderd met:

- de bezoldigingen en lonen verkregen krachtens een arbeidsovereenkomst
- de pensioenen, renten en uitkeringen die daarvoor doorgaan
- de werkloosheidsuitkeringen, bruggpensioenen, ZIV-uitkeringen...
- de afzonderlijk belastbare beroepsinkomsten zoals vervroegd vakantiegeld of de opzegvergoedingen van meer dan 850,00 €
- de bezoldigingen voor arbeidsprestaties waarvan de duur kleiner is dan 1/3^e van de wettelijk voorziene arbeidsduur
- de winsten en baten beschouwd als inkomsten uit een bijberoep voor de toepassing van de wetgeving op het sociaal statuut van de zelfstandigen

Het gaat dus enkel om de bezoldigingen verkregen in het kader van een statutaire tewerkstelling in overheidsdienst.

b) Geïndividualiseerd

Dit belastingkrediet wordt afzonderlijk berekend in hoofde van iedere echtgenoot.

De inkomens worden dus in aanmerking genomen vóór toepassing van het huwelijksquotiënt of de toekenning van een deel van het inkomen aan de helpende echtgenoot.

c) Uitsluiting

Belastingplichtigen van wie het beroepsinkomen het bedrag van 4.510,00 € niet bereikt, krijgen geen belastingkrediet.

d) Bedrag van het belastingkrediet

Inkomen	Belastingkrediet
tussen 4.510,00 € en 6.020,00 €	progressief van 0,00 € tot 610,00 € volgens de formule: $610,00 \text{ €} \times \frac{(\text{activiteitsinkomsten} - 4.510,00 \text{ €})}{(6.020,00 \text{ €} - 4.510,00 \text{ €})}$
tussen 6.020,00 € en 15.060,00 €	610,00 €
tussen 15.060,00 € en 19.580,00 €	degressief van 610,00 € à 0,00 € volgens de formule: $610,00 \text{ €} \times \frac{(19.580,00 \text{ €} - \text{activiteitsinkomsten})}{(19.580,00 \text{ €} - 15.060,00 \text{ €})}$

Het op die manier berekend belastingkrediet kan nadien in bepaalde gevallen beperkt worden:

- wanneer de belastingplichtige bovenop zijn activiteitsinkomen nog andere beroepsinkomsten geniet (bezoldiging of loon krachtens een arbeidsovereenkomst, werkloosheidsuitkering, brugpensioen, opzegvergoeding...), dan wordt het belastingkrediet verminderd in functie van het deel dat de activiteitsinkomsten vertegenwoordigen t.o.v. het nettobedrag van de beroepsinkomsten;
- wanneer alle netto-inkomsten van de belastingplichtige (beroepsinkomsten + onroerende inkomsten + alimentatiegeld + ...) tussen 14.410,00 € en 18.730,00 € liggen, dan kan dit belastingkrediet hier nooit hoger zijn dan de uitkomst van de volgende formule:

$$610,00 \text{ €} \times \frac{(19.580,00 \text{ €} - \text{alle netto-inkomens})}{(19.580,00 \text{ €} - 15.060,00 \text{ €})}$$

e) Verrekening

Het belastingkrediet wordt verrekend met de personenbelasting en de aanvullende belastingen. Het eventuele overschot wordt aan de belastingplichtige terugbetaald.

Voorbeeld

- Belastbaar inkomen man 25.000,00 €
 - Belastbaar inkomen vrouw 11.500,00 €
- De vrouw werkt halftijds als statutair ambtenaar

⇒ Belastingberekening (zie barema's en berekeningsmethodes, **blz. 178 & 180**).

	<u>Man</u>		<u>Vrouw</u>
<u>Basisbelasting</u>		<u>Basisbelasting</u>	
25.000,00 € x 45%	11.250,00 €	11.500,00 € x 40%	4.600,00 €
Aftrek	<u>2.455,00 €</u>	Aftrek	<u>1.519,00 €</u>
	8.900,00 €		3.081,00 €
<u>Vrijgesteld bedrag</u>		<u>Vrijgesteld bedrag</u>	
als echtgenoot	<u>1.607,50 €</u>	als echtgenoot	<u>1.537,50 €</u>
<u>Verschuldigde belasting</u>	7.187,50 €	<u>Verschuldigde belasting</u>	1.608,50 €
Belastingkrediet		Belastingkrediet	
lage inkomens	<u>0,00 €</u>	lage inkomens ¹	<u>610,00 €</u>
<u>Eindbelasting</u>	7.187,50 €	<u>Eindbelasting</u>	799,00 €

Uiteindelijke belasting gezin: 7.187,50€ + 799,00 € = 7.986,50 €

¹ Aangezien de activiteitsinkomens tussen 6.020,00 € en 15.060,00 € liggen, heeft de vrouw recht op een belastingkrediet voor laag inkomen van 610,00 €.

6. SCHEMA VOOR DE BEPALING VAN HET BELASTBAAR INKOMEN EN DE VERSCHULDIGDE BELASTING

Hier geven we een vereenvoudigd schema waarmee je het belastbaar inkomen en de verschuldigde belasting kunt bepalen.

	Grootste beroepsinkomen	Kleinste beroepsinkomen
1. ONROERENDE INKOMSTEN		
(a) . Geïndexeerd K.I. van woningen andere dan het eigen woonhuis (coëfficiënt: 1,5025)		
. Huurexcedent		
. Aftrekbare intresten	-	-
TOTAAL 1 (a)		
(b) . K.I. eigen woonhuis (coëfficiënt: 1,5025)		
. Resterende aftrekbare intresten na aftrek onder 1 (a)		
. Woonaftrek		
TOTAAL 1 (b)		
⇒ NETTO ONROEREND INKOMEN		
Totaal 1 (a) + Totaal 1 (b)		
2. ROERENDE INKOMSTEN (gezamenlijk belastbaar)		
. Geïnd bedrag + R.V.		
. Aftrek innings- en bewaringskosten	-	-
⇒ NETTO ROEREND INKOMEN		
3. BEROEPSINKOMSTEN		
. Bruto belastbare bezoldigingen		
. Forfaitaire of werkelijke beroepskosten	-	-
. Netto belastbare bezoldigingen		
. Vervangingsinkomsten		
(Totaal beide partners)	3 A = (.....)	
. Huwelijksquotiënt (30% van 3 A)	-	+
. Aanvullend aandeel (tot 30% van 3 A)	-	+
⇒ NETTO BEROEPSINKOMSTEN NA TOEREKENING HUWELIJKSQUOTIENT		
(Totaal beide partners)	(.....)	
4. GEZAMENLIJK BELASTBARE DIVERSE INKOMSTEN		
5. GLOBAAL INKOMEN (1+2+3+4)		
(Totaal beide partners)	(.....)	
6. a) Aftrek voor enige woning	-	-
b) Aftrek evenredig deel bestedingen art. 104 (giften, kinderopvang, huisbediende en complementaire intresten...)	-	-
c) Aftrek onderhoudsgelden	-	-
7. BELASTBAAR INKOMEN	(A7)	(B7)
(Totaal beide partners)	(.....)	

BEREKENING VAN DE BELASTING

	Grootste beroepsinkomen	Kleinste beroepsinkomen
<u>BELASTBAAR INKOMEN</u>	(A7)	(B7)
I. Basisbelasting		
II. Belastingvermindering belastingvrij inkomen:		
A. Belastingvrije sommen		
. voor de partner		
. voor kind(eren) ten laste		
. voor andere personen		
. voor omstandigheden		
. voor handicap		
<u>Overdracht</u> ⇨		
Totaal A		
B. Belastingvermindering op totaal A	-	-
Verschil	<u>.....</u>	<u>.....</u>
III. Vermindering lange-termijnsparen:		
. gewone	-	-
. verhoogde	-	-
Verschil	<u>.....</u>	<u>.....</u>
IV. Andere verminderingen (energiebesparende uitgaven in woning, PWA-cheques, dienstencheques...)	-	-
V. Belasting iedere partner:		
- Vermindering vervangingsinkomsten	-	-
- Vermindering buitenlandse inkomsten	-	-
VI. Hoofdsom		
+ Belasting op afzonderlijke belastbare inkomsten (..... x .. %)	+	+
Totaal V:	<u>.....</u>	<u>.....</u>
VI. Staatsbelasting (= totaal V)		
+ Gemeentebelasting: Totaal V x % =	+	+
Totaal VI:	<u>.....</u>	<u>.....</u>
VIII. Totale belasting	=	
- Verrekenbare voorheffingen	-	
- Belastingkrediet voor bescheiden beroepsinkomsten voor statutaire ambtenaren	-	
- Belastingkrediet kinderen ten laste	-	
- Voorafbetalingen	-	
- Bonificatie V.A.	-	
VII. Bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid	+	
IX. Nog te betalen belasting of terug te krijgen saldo		

DEEL III – HET BAREMA VAN DE BEDRIJFSVOORHEFFING (vanaf 1 januari 2011)

Hierna vindt u de regels en tarieven van de bedrijfsvoorheffing die van toepassing zijn op de vanaf 1 januari 2011 betaalde of toegekende bezoldigingen (Koninklijk Besluit van 01 december 2011, Belgisch Staatsblad van 11 december 2011).

Bovendien vindt u hier eveneens het barema van de bedrijfsvoorheffing op de tijdelijke werkloosheidsuitkeringen vanaf 1 april 2011 (KB 15 maart 2011, BS 21 maart 2011)

In dit barema is rekening gehouden met de indexering van de belastingschalen. De tarieven en percentages werden dus aangepast aan de evolutie van het indexcijfer der consumptieprijzen.

Dit barema houdt eveneens rekening met de impact van bepaalde in het kader van de hervorming van de personenbelasting genomen maatregelen en met de invoering sinds 1 juli 2005 van een **belastingvermindering voor bezoldigingen** als gevolg van het presteren van **overuren die op een overwerktoeslag** recht geven. Meer informatie daarover in **hoofdstuk 3**.

In **rubriek 6** vind je meer details voor die vermindering.

Bij de opstelling van de begroting 2004 heeft de regering besloten op bepaalde sociale uitkeringen en op vervangingsinkomens een bedrijfsvoorheffing in te voeren. In **rubriek 7** vindt u de inhoudingspercentages zoals ze van toepassing zijn vanaf 1 januari 2010.

Dit barema van de bedrijfsvoorheffing voorziet nog steeds dat – rekening houdend met een aantal voorwaarden – er geen bedrijfsvoorheffing ingehouden moet worden op de bezoldiging van jonge werknemers.

In **rubriek 11** vindt u meer details over die maatregel.

Herinneren we nog even aan de wijziging sinds 1996 die betrekking heeft op de pensioenen en in het bijzonder de cumulatie van bepaalde pensioenen en renten.

Bij cumulatie van pensioenen of renten uitgekeerd ter uitvoering van een wettelijk of reglementair statuut ten laste van eenzelfde schuldenaar van bedrijfsvoorheffing, wordt deze laatste per begunstigde gevestigd op het totale bedrag van de pensioenen of renten.

Voor meer details verwijzen we naar **rubriek 9** i.v.m. de pensioenen.

Bij de berekening van de bedrijfsvoorheffing werd rekening gehouden met een vermeerdering van 7,00% voor de aanvullende gemeente- en agglomeratiebelasting.

Belangrijk!

Sinds 1 januari 2004 worden wettelijk samenwonenden op fiscaal vlak gelijkgesteld met gehuwden en wordt een wettelijk samenwonende gelijkgesteld met een echtgenoot. Er moet dan ook met die nieuwigheid rekening gehouden worden bij de toepassing van de bedrijfsvoorheffing.

1. HOE DE SCHALEN GEBRUIKEN?

Het barema van de bedrijfsvoorheffing geeft de belasting die vanaf 1^{ste} januari 2011 ingehouden wordt op de bezoldigingen, pensioenen en brugpensioenen die **per maand** uitbetaald worden.

De loontrekkenden die per 14 dagen of per week betaald worden, vinden de overeenkomende bedrijfsvoorheffing door:

- a) hun 14-daagse of wekelijks inkomen te vermenigvuldigen met 2 of met 4;
- b) de overeenkomende maandelijkse voorheffing op te zoeken en deze vervolgens door 2 of door 4 te delen.

De bedragen van de eerste kolom vertegenwoordigen het bruto-maandinkomen verminderd met de bijdragen voor sociale zekerheid. Het barema bevat verder een aparte kolom voor de bedrijfsvoorheffing op de lonen (kolom 2) en op de pensioenen (kolom 3). Deze kolom 3 kan desgevallend ook gebruikt worden voor de brugpensioenen.

De bedrijfsvoorheffing op een inkomen dat begrepen is tussen twee in de schaal vermelde inkomensbedragen is deze die afgelezen wordt tegenover het laagste van de twee bedragen.

Voorbeeld:

Een belastbaar brutoloon van € 1.345,00 van iemand wiens echtgenoot ook een bedrijfsinkomen heeft.

€ 1.345,00 ligt tussen € 1.335,00 en € 1.350,00.

De bedrijfsvoorheffing is deze die verschuldigd is op € 1.335,00, nl. € 230,72.

Er worden **twee schalen** voor de bedrijfsvoorheffing gepubliceerd.

SCHAAL 1 geeft de bedrijfsvoorheffing voor de gezinnen met **TWEE INKOMENSTREKKERS**

Deze schaal dient ook voor de **ALLEENSTAANDEN**.

Maar voor alleenstaanden mag het bedrag van de voorheffing nog eens verminderd worden met € 22,00.

Opgelet!

Deze vermindering voor alleenstaanden mag niet toegepast worden voor GEPENSIONEERDEN of andere vervangingsinkomens die aan dit barema onderworpen zijn (vb. bruggepensioneerden).

Voor alleenstaande gepensioneerden is het barema bijgevolg hetzelfde als voor de twee-inkomensgezinnen.

SCHAAL 2 geeft de bedrijfsvoorheffing voor de gezinnen met **ÉÉN INKOMENSTREKKER**

Opgelet!

Schaal 2 is van toepassing op de belastingplichtige van wie de echtgenoot eigen beroepsinkomsten van minder dan € 120,00 netto per maand heeft. Bovendien mogen die beroepsinkomsten uitsluitend afkomstig zijn van pensioenen, renten of daarmee gelijkgestelde inkomsten.

Het grensbedrag van € 120,00 moet de situatie op 1^{ste} januari 2011 weerspiegelen.

Het nettobedrag wordt gevonden door het belastbaar inkomen te verminderen met de eventueel verplichte sociale bijdragen en het verkregen verschil met nog 20% te verminderen.

2. AFTREK VAN KINDERLAST EN ANDERE GEZINSLASTEN

Om rekening te houden met de kinderen en andere personen ten laste moeten de bedragen van de bedrijfsvoorheffing uit de schalen 1 en 2 nog met de volgende bedragen verminderd worden:

Opmerking:

Wanneer beide echtgenoten beroepsinkomsten hebben, worden de verminderingen voor kinderen ten laste en andere gezinslasten, met uitzondering van die voor de gehandicapte echtgenoot, toegekend aan de echtgenoot naar keuze. Die keuze moet bevestigd worden bij middel van een attest dat conform is aan het door de minister van Financiën vastgelegde model.

De vermindering voor gehandicapte echtgenoot wordt toegekend aan de betrokken persoon zelf.

2.1. Vermindering voor kinderen ten laste

Aantal kinderen ten laste (1)	Vermindering
1	31,00 EUR
2	85,00 EUR
3	229,00 EUR
4	418,00 EUR
5	618,00 EUR
6	817,00 EUR
7	1.016,00 EUR
8	1.231,00 EUR
meer dan 8	1.231,00 EUR verhoogd met 221,00 EUR per kind ten laste boven het achtste.

(1) het minder-valide kind ten laste wordt voor twee geteld

2.2. Verminderings voor andere gezinslasten

Reden vermindering	Vermindering (1)	
	Schaal I	Schaal II
1. De verkrijger van de inkomsten is een alleenstaande (behalve wanneer zijn inkomsten uit PENSIOENEN of BRUGPENSIOENEN bestaan):	22,00 €	-
2. De verkrijger van de inkomsten is een niet hertrouwde weduwnaar (weduwe) of een ongehuwde vader(moeder), met één of meer kinderen ten laste:	31,00 €	-
3. De verkrijger van de inkomsten is zelf gehandicapt:	31,00 €	31,00 €
4. De verkrijger van de inkomsten heeft - zijn ouders of - verwanten tot de 2e graad ten laste, EN die de leeftijd van 65 jaar hebben bereikt, per persoon (2):	64,00 €	64,00 €
5. De verkrijger van de inkomsten heeft andere personen dan diegenen vermeld onder punt 4 hiervoor, ten laste, per persoon (2)	31,00 €	31,00 €
6. De echtgenoot van de verkrijger van de inkomsten heeft persoonlijke beroepsinkomsten, andere dan pensioenen, renten of ermede gelijkgestelde inkomsten, die niet meer bedragen dan 199,00 € NETTO (3) per maand:	99,50 €	-
7. De echtgenoot van de verkrijger van de inkomsten heeft persoonlijke beroepsinkomsten die uitsluitend bestaan uit pensioenen, renten of ermede gelijkgestelde inkomsten en die niet meer bedragen dan 397,00 € NETTO (3) per maand:	198,50 €	-

(1) Alle verminderingen mogen worden samengevoegd.

(2) De gehandicapte persoon ten laste wordt voor twee gerekend.

(3) Netto, d.i. na aftrek van de sociale bijdragen en vervolgens van de beroepslasten ten belope van 20% minimum.

Let wel!

Alle verminderingen zijn cumuleerbaar, maar het totaal van de verminderingen mag wel nooit hoger zijn dan het bedrag van de basisbelasting.

Na de tabellen van de bedrijfsvoorheffing op de gewone bezoldigingen en pensioenen volgt nog een overzicht van de belangrijkste speciale tarieven (op het vakantiegeld, de dertiende maand, enz).

3. VERMINDERINGEN OM ANDERE REDENEN

3.1. *Vermindering voor de lage of gemiddelde bezoldigingen*

Er wordt een vermindering van de bedrijfsvoorheffing toegekend op de bezoldigingen van werknemers met een laag of gemiddeld inkomen.

Deze vermindering is van toepassing wanneer de maandelijkse belastbare bezoldiging in hoofde van de betrokken werknemer maximum 2.095,98 € bedraagt.

De vermindering bedraagt 5,79 €.

Ze wordt toegepast na de vermindering vermeld in punten 2.1., 2.2., 3.2. en 3.3.

3.2. *Vermindering voor bijdragen aan een tweede pensioenpijler (groepsverzekering of pensioenfonds)*

De **persoonlijke bijdragen voor een groepsverzekering of een pensioenfonds** geven recht op een belastingvermindering berekend aan een bijzonder gemiddeld tarief.

De bedrijfsvoorheffing wordt voortaan berekend op het hele loon, inclusief de persoonlijke bijdrage voor groepsverzekering of pensioenfonds.

Vervolgens mag die bedrijfsvoorheffing worden **verminderd** met een bedrag gelijk aan **30%** van de verplichte inhoudingen voor de desbetreffende groepsverzekering of pensioenfonds. Het resultaat wordt naar beneden afgerond tot op de cent.

Dit betekent dat de bedrijfsvoorheffing, na eventuele toepassing van de verminderingen voor gezinslasten (cf. punt 3), nog ten belope van 30% verminderd kan worden met:

- de verplichte inhoudingen ter uitvoering van een groepsverzekeringscontract
- de verplichte inhoudingen ter uitvoering van een extralegale voorzorgsregeling van verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood
- de inhoudingen m.b.t. de individuele voortzetting van een pensioentoezegging overeenkomstig art. 145, 3de lid, van het WIB 92

3.3. *Vermindering voor bezoldigingen voor het presteren van overwerk dat recht geeft op een overwerktoeslag*

Deze vermindering is van toepassing op werknemers die gedurende het belastbare tijdperk overwerk hebben gepresteerd dat, overeenkomstig artikel 29 van de arbeidswet van 16 maart 1971 of artikel 7 van het koninklijk besluit nr. 213 van 26 september 1983 betreffende de arbeidsduur in de ondernemingen die onder het paritair comité voor het bouwbedrijf ressorteren, recht geeft op een overwerktoeslag en die :

- 1° hetzij onderworpen zijn aan de arbeidswet van 16 maart 1971 en tewerkgesteld door een werkgever onderworpen aan de wet van 5 december 1968 betreffende de collectieve arbeidsovereenkomsten en de paritaire comités;
- 2° hetzij als contractuele of statutaire werknemers tewerkgesteld zijn door één van de volgende autonome overheidsbedrijven : de naamloze vennootschap van publiek recht Belgacom, de naamloze vennootschap van publiek recht De Post, de naamloze vennootschap van publiek recht NMBS-Holding, de naamloze vennootschap van publiek recht NMBS en de naamloze vennootschap van publiek recht Infrabel.

Deze vermindering is slechts van toepassing op de berekeningsgrondslag voor de overwerktoeslag betreffende de eerste 130 uren die de werknemer als overwerk heeft gepresteerd.

De vermindering wordt toegepast na de vermelde verminderings voor gezinslasten (pt. 2) en na de vermindering voor bijdragen aan een tweede pensioenpijler (pt. 3.1).

De vermindering bedraagt:

- voor een gepresteerd uur waarop een wettelijke overwerktoeslag van 50 of 100 pct. van toepassing is: 57,75 pct.;
- voor een gepresteerd uur waarop een wettelijke overwerktoeslag van 20 pct. van toepassing is: 66,81 pct.;

van het «sociale brutobedrag» van de bezoldigingen dat als berekeningsgrondslag heeft gediend voor de berekening van de overwerktoeslag.

Onder “sociale brutobedrag” verstaan men de bezoldigingen vóór aftrek van de verplichte inhoudingen ter uitvoering van de sociale wetgeving of van een ermede gelijkgesteld wettelijk of reglementair statuut.

4. SCHAAL 1 - DE SCHAAL VOOR "TWEE-INKOMENSGEZINNEN" EN ALLEENSTAANDEN

(voor aftrek gezinslasten)

Belangrijke bemerking: De federale jobkorting, de eenmalige vermindering van de bedrijfsvoorheffing die alle werknemer in mei op hun loonbriefje terugvonden, wordt voortaan uitgesmeerd over twaalf maanden en onmiddellijk verrekend in de bedrijfsvoorheffing. De voorbije jaren kregen alle werknemers een federale jobkorting. Gemiddeld is dat 88 euro. Vanaf 2011 wordt het voordeel rechtstreeks in de schalen van de bedrijfsvoorheffing doorgerekend. Concreet: in plaats van een eenmalige bijkomende vermindering in mei wordt de vermindering verspreid over alle maanden van het jaar. De Vlaamse jobkorting, in 2010 enkel nog voor de laagste inkomens, werd voor 2011 volledig afgeschaft.

Maand-inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen- sioneerde (3)	Maand-inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen- sioneerde (3)
465			1020	110,13	
495			1035	114,70	
510			1050	119,28	
525			1065	123,85	5,86
540			1080	128,42	12,28
555			1095	133,14	18,70
570			1110	139,23	25,12
585			1125	145,33	31,54
600			1140	151,43	37,96
615	1,58		1155	157,53	44,38
630	5,19		1170	163,63	50,80
645	8,80		1185	169,73	57,22
660	12,41		1200	175,83	63,64
675	16,02		1215	181,93	70,06
690	19,63		1230	188,03	76,48
705	23,24		1245	194,13	82,90
720	26,85		1260	200,22	89,32
735	30,47		1275	206,32	95,74
750	34,08		1290	212,42	102,16
765	37,69		1305	218,52	108,58
780	41,30		1320	224,62	115,00
795	44,91		1335	230,72	122,09
810	48,52		1350	236,82	129,31
825	52,13		1365	242,92	136,53
840	55,84		1380	249,02	143,75
855	60,17		1395	255,12	150,98
870	64,50		1410	261,21	158,20
885	68,96		1425	267,31	165,42
900	73,53		1440	273,41	172,64
915	78,11		1455	279,51	179,87
930	82,68		1470	285,69	187,09
945	87,26		1485	291,92	194,31
960	91,83		1500	298,14	201,53
975	96,40		1515	304,37	208,76
990	100,98		1530	310,92	215,98
1005	105,55		1545	317,92	223,20

Maand- inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen- sioneerde (3)	Maand- inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen- sioneerde (3)
1560	324,93	230,42	2325	682,22	757,19
1575	331,93	237,65	2340	689,23	764,19
1590	338,94	244,87	2355	696,24	771,20
1605	345,94	252,09	2370	703,24	778,20
1620	352,95	259,31	2385	710,25	785,21
1635	359,96	266,54	2400	717,25	792,21
1650	366,96	273,76	2415	724,26	799,22
1665	373,97	280,98	2430	731,26	806,23
1680	380,97	288,20	2445	738,27	813,23
1695	387,98	295,43	2460	745,28	820,24
1710	394,99	302,65	2475	752,28	827,24
1725	401,99	309,87	2490	759,29	834,25
1740	409,00	317,09	2505	766,29	841,26
1755	416,00	324,32	2520	773,3	848,26
1770	423,01	332,63	2535	780,31	855,27
1785	430,01	340,95	2565	794,32	869,28
1800	437,02	349,27	2580	801,32	781,72
1815	444,03	357,58	2595	808,33	790,04
1830	451,03	365,90	2610	815,33	798,36
1845	458,04	374,21	2625	822,34	806,67
1860	465,04	382,53	2640	829,35	814,99
1875	472,05	390,85	2655	836,35	823,31
1890	479,05	399,16	2670	843,36	831,62
1905	486,06	407,48	2685	850,36	839,94
1920	493,07	415,80	2700	857,37	848,26
1935	500,07	424,11	2715	864,38	856,57
1950	507,08	432,43	2730	871,38	864,89
1965	514,08	440,75	2745	878,39	873,21
1980	521,09	449,06	2760	885,39	881,52
1995	528,10	457,38	2775	892,40	889,84
2011	535,10	465,70	2790	899,40	898,16
2025	542,11	474,01	2805	906,41	906,47
2040	549,11	482,33	2820	913,42	914,79
2055	556,12	631,08	2835	920,42	923,11
2070	563,12	638,09	2850	927,43	931,42
2085	570,13	645,09	2865	934,43	939,74
2100	577,14	652,10	2880	941,44	948,05
2115	584,14	659,10	2895	948,45	956,37
2130	591,15	666,11	2910	955,45	964,69
2145	598,15	673,12	2925	962,46	973,23
2160	605,16	680,12	2940	969,46	982,35
2175	612,17	687,13	2955	976,47	991,46
2190	619,17	694,13	2970	983,47	1000,58
2205	626,18	701,14	2985	990,48	1009,70
2220	633,18	708,14	3000	997,49	1018,82
2235	640,19	715,15	3015	1004,49	1027,94
2250	647,19	722,16	3030	1011,50	1037,06
2265	654,20	729,16	3045	1018,50	1046,18
2280	661,21	736,17	3060	1025,51	1055,30
2295	668,21	743,17	3075	1032,52	1064,42
2310	675,22	750,18			

Maand-inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen- sioneerde (3)	Maand-inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen- sioneerde (3)
3090	1039,52	1073,54	3750	1377,79	1457,27
3105	1046,53	1082,65	3765	1385,57	1465,29
3120	1053,53	1091,77	3780	1393,36	1473,32
3135	1060,54	1100,89	3795	1401,14	1481,34
3150	1067,54	1110,01	3810	1408,93	1489,37
3165	1074,55	1119,13	3825	1416,71	1497,39
3180	1081,99	1128,25	3840	1424,50	1505,42
3195	1089,77	1137,37	3855	1432,28	1513,44
3210	1097,56	1146,49	3870	1440,06	1521,47
3225	1105,34	1155,61	3885	1447,85	1529,49
3240	1113,13	1164,73	3900	1455,63	1537,52
3255	1120,91	1173,85	3915	1463,42	1545,54
3270	1128,69	1182,96	3930	1471,20	1553,57
3285	1136,48	1192,08	3945	1478,99	1561,59
3300	1144,26	1201,20	3960	1486,77	1569,62
3315	1152,05	1210,32	3975	1494,55	1577,64
3330	1159,83	1219,44	3990	1502,34	1585,67
3345	1167,62	1228,56	4005	1510,12	1593,69
3360	1175,40	1237,68	4020	1517,91	1601,72
3375	1183,18	1246,80	4035	1525,69	1609,74
3390	1190,97	1255,92	4050	1533,47	1617,77
3405	1198,75	1265,04	4065	1541,26	1625,79
3420	1206,54	1274,15	4080	1549,04	1633,82
3435	1214,32	1283,27	4095	1556,83	1641,84
3450	1222,10	1292,39	4110	1564,61	1649,87
3465	1229,89	1301,51	4125	1572,40	1657,89
3480	1237,67	1310,63	4140	1580,18	1665,92
3495	1245,46	1319,75	4155	1587,96	1673,94
3510	1253,24	1328,87	4170	1595,75	1681,97
3525	1261,03	1336,89	4185	1603,53	1689,99
3540	1268,81	1344,92	4200	1611,32	1698,02
3555	1276,59	1352,94	4215	1619,10	1706,04
3570	1284,38	1360,97	4230	1626,89	1714,07
3585	1292,16	1368,99	4245	1634,67	1722,09
3600	1299,95	1377,02	4260	1642,45	1730,12
3615	1307,73	1385,04	4275	1650,24	1738,14
3630	1315,52	1393,07	4290	1658,02	1746,17
3645	1323,30	1401,09	4305	1665,81	1754,19
3660	1331,08	1409,12	4320	1673,59	1762,22
3675	1338,87	1417,14	4335	1681,38	1770,24
3690	1346,65	1425,17	4350	1689,16	1778,27
3705	1354,44	1433,19	4365	1696,94	1786,29
3720	1362,22	1441,22	4380	1704,73	1794,32
3735	1370,01	1449,24	4395	1712,51	1802,34
			4410	1720,3	1810,37

Maand-inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen-sioneerde (3)	Maand-inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen-sioneerde (3)
4425	1728,08	1818,39	5100	2080,34	2161,66
4440	1735,87	1826,42	5115	2088,37	2169,45
4455	1743,65	1834,44	5130	2096,39	2177,23
4470	1751,43	1842,47	5145	2104,42	2185,02
4485	1759,22	1850,49	5160	2112,44	2192,80
4500	1767,00	1858,52	5175	2120,47	2200,58
4515	1774,79	1866,54	5190	2128,49	2208,37
4530	1782,57	1874,57	5205	2136,52	2235,69
4545	1790,36	1882,59	5220	2144,54	2243,72
4560	1798,14	1890,62	5235	2152,57	2251,74
4575	1805,92	1898,64	5250	2160,59	2259,77
4590	1813,71	1906,67	5265	2168,62	2267,79
4605	1821,49	1914,69	5280	2176,64	2275,82
4620	1829,28	1922,72	5295	2184,67	2283,84
4635	1837,06	1930,74	5310	2192,69	2291,87
4650	1844,84	1938,77	5325	2200,72	2299,89
4665	1852,63	1946,79	5340	2208,74	2307,92
4680	1860,41	1943,7	5355	2216,77	2315,94
4695	1868,20	1951,49	5370	2224,79	2323,97
4710	1875,98	1959,27	5385	2232,82	2331,99
4725	1883,77	1967,06	5400	2240,84	2340,02
4740	1891,55	1974,84	5415	2248,87	2348,04
4755	1899,33	1982,63	5430	2256,89	2356,07
4770	1907,12	1990,41	5445	2264,92	2364,09
4785	1914,90	1998,19	5460	2272,94	2372,12
4800	1922,69	2005,98	5475	2280,97	2380,14
4815	1930,47	2013,76	5490	2288,99	2388,17
4830	1938,26	2021,55	5505	2297,02	2396,19
4845	1946,04	2029,33	5520	2305,04	2404,22
4860	1953,82	2037,11	5535	2313,07	2412,24
4875	1961,61	2044,90	5550	2321,09	2420,27
4890	1969,39	2052,68	5565	2329,12	2428,29
4905	1977,18	2060,47	5580	2337,14	2436,32
4920	1984,96	2068,25	5595	2345,17	2444,34
4935	1992,75	2076,04	5610	2353,19	2452,37
4950	2000,53	2083,82	5625	2361,22	2460,39
4965	2008,31	2091,6	5640	2369,24	2468,42
4980	2016,14	2099,39	5655	2377,27	2476,44
4995	2024,17	2107,17	5670	2385,29	2484,47
5010	2032,19	2114,96	5685	2393,32	2492,49
5025	2040,22	2122,74	5700	2401,34	2500,52
5040	2048,24	2130,53	5715	2409,37	2508,54
5055	2056,27	2138,31	5730	2417,39	2516,57
5070	2064,29	2146,09	5745	2425,42	2524,59
5085	2072,32	2153,88	5760	2433,44	2532,62

Maand- inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepension- eerde (3)	Maand- inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepension- eerde (3)
5775	2441,47	2540,64	6450	2802,59	2901,77
5790	2449,49	2548,67	6465	2810,62	2909,79
5805	2457,52	2556,69	6480	2818,64	2917,82
5820	2465,54	2564,72	6495	2826,67	2925,84
5835	2473,57	2572,74	6510	2834,69	2933,87
5850	2481,59	2580,77	6525	2842,72	2941,89
5865	2489,62	2588,79	6540	2850,74	2949,92
5880	2497,64	2596,82	6555	2858,77	2957,94
5895	2505,67	2604,84	6570	2866,79	2965,97
5910	2513,69	2612,87	6585	2874,82	2973,99
5925	2521,72	2620,89	6600	2882,84	2982,02
5940	2529,74	2628,92	6615	2890,87	2990,04
5955	2537,77	2636,94	6630	2898,89	2998,07
5970	2545,79	2644,97	6645	2906,92	3006,09
5985	2553,82	2652,99	6660	2914,94	3014,12
6000	2561,84	2661,02	6675	2922,97	3022,14
6015	2569,87	2669,04	6690	2930,99	3030,17
6030	2577,89	2677,07	6705	2939,02	3038,19
6045	2585,92	2685,09	6720	2947,04	3046,22
6060	2593,94	2693,12	6735	2955,07	3054,24
6075	2601,97	2701,14	6750	2963,09	3062,27
6090	2609,99	2709,17	6765	2971,12	3070,29
6105	2618,02	2717,19	6780	2979,14	3078,32
6120	2626,04	2725,22	6795	2987,17	3086,34
6135	2634,07	2733,24	6810	2995,19	3094,37
6150	2642,09	2741,27	6825	3003,22	3102,39
6165	2650,12	2749,29	6840	3011,24	3110,42
6180	2658,14	2757,32	6855	3019,27	3118,44
6195	2666,17	2765,34	6870	3027,29	3126,47
6210	2674,19	2773,37	6885	3035,32	3134,49
6225	2682,22	2781,39	6900	3043,34	3142,52
6240	2690,24	2789,42	6915	3051,37	3150,54
6255	2698,27	2797,44	6930	3059,39	3158,57
6270	2706,29	2805,47	6945	3067,42	3166,59
6285	2714,32	2813,49	6960	3075,44	3174,62
6300	2722,34	2821,52	6975	3083,47	3182,64
6315	2730,37	2829,54	6990	3091,49	3190,67
6330	2738,39	2837,57	7005	3099,52	3198,69
6345	2746,42	2845,59	7020	3107,54	3206,72
6360	2754,44	2853,62	7035	3115,57	3214,74
6375	2762,47	2861,64	7050	3123,59	3222,77
6390	2770,49	2869,67	7065	3131,62	3230,79
6405	2778,52	2877,69	7080	3139,64	3238,82
6420	2786,54	2885,72	7095	3147,67	3246,84
6435	2794,57	2893,74	7110	3155,69	3254,87

Maand- inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepension- eerde (3)	Maand- inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepension- eerde (3)
7125	3163,72	3262,89	7320	3268,04	3367,22
7140	3171,74	3270,92	7335	3276,07	3375,24
7155	3179,77	3278,94	7350	3284,09	3383,27
7170	3187,79	3286,97	7365	3292,12	3391,29
7185	3195,82	3294,99	7380	3300,14	3399,32
7200	3203,84	3303,02	7395	3308,17	3407,34
7215	3211,87	3311,04	7410	3316,19	3415,37
7230	3219,89	3319,07	7425	3324,22	3423,39
7245	3227,92	3327,09	7440	3332,24	3431,42
7260	3235,94	3335,12	7455	3340,27	3439,44
7275	3243,97	3343,14	7470	3348,29	3447,47
7290	3251,99	3351,17	7485	3356,32	3455,49
7305	3260,02	3359,19	7500	3364,34	3463,52

5. SCHAAL 2 - DE SCHAAL VOOR "ÉÉN-INKOMENSGEZINNEN"

(voor aftrek gezinslasten)

Maand-inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen- sioneerde (3)	Maand- inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen- sioneerde (3)
			1545	127,77	12,52
			1560	133,30	18,21
			1575	138,83	23,91
			1590	144,35	29,61
960			1605	149,88	35,31
975			1620	155,41	41,01
990			1635	160,94	46,70
1005			1650	166,46	52,40
1020			1665	171,99	58,10
1035			1680	177,52	63,80
1050			1695	183,04	69,49
1065			1710	188,57	75,19
1080			1725	194,01	80,89
1095			1740	199,62	86,59
1110			1755	205,15	92,29
1125	3,28		1770	210,68	97,98
1140	7,09		1785	216,2	103,68
1155	11,33		1800	221,73	109,38
1170	15,67		1815	227,26	115,08
1185	20,02		1830	232,78	120,77
1200	24,36		1845	238,31	126,47
1215	28,71		1860	243,84	132,17
1230	33,05		1875	249,36	137,87
1245	37,40		1890	254,89	143,59
1260	41,75		1905	260,42	149,85
1275	46,09		1920	265,95	156,11
1290	50,44		1935	271,47	162,37
1305	54,78		1950	277,00	168,63
1320	59,13		1965	282,53	174,89
1335	63,47		1980	288,05	181,15
1350	67,82		1995	293,58	187,41
1365	72,16		2011	299,11	193,67
1380	76,51		2025	304,63	199,93
1395	80,86		2040	310,16	206,19
1410	85,20		2055	315,69	212,45
1425	89,55		2070	321,21	218,71
1440	93,89		2085	326,74	224,97
1455	98,24		2100	332,27	231,23
1470	102,64		2115	338,04	237,48
1485	107,08		2130	344,11	243,74
1500	111,51		2145	350,18	250,00
1515	116,72		2160	356,25	256,26
1530	122,25	6,82			

Maand- inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen- sioneerde (3)	Maand- inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen- sioneerde (3)
2175	362,33	262,52	2850	641,49	586,88
2190	368,40	268,78	2865	647,80	595,20
2205	374,47	275,04	2880	654,46	603,51
2220	380,54	281,30	2895	661,46	611,83
2235	386,61	287,56	2910	668,47	620,15
2250	392,69	294,00	2925	675,47	628,46
2265	398,76	300,05	2940	682,48	636,78
2280	404,83	307,00	2955	689,49	645,10
2295	410,90	313,50	2970	696,49	653,41
2310	416,97	320,00	2985	703,50	661,73
2325	423,04	326,50	3000	710,50	670,05
2340	429,12	333,00	3015	717,51	678,36
2355	435,19	339,50	3030	724,51	686,68
2370	441,26	346,00	3045	731,52	695,00
2385	447,33	352,50	3060	738,53	703,31
2400	453,40	359,00	3075	745,53	711,63
2415	459,47	365,50	3090	752,54	719,95
2430	465,55	372,00	3105	759,54	728,26
2445	471,62	378,50	3120	766,55	736,58
2460	477,69	385,00	3135	773,56	744,89
2475	483,86	391,50	3150	780,56	753,21
2490	490,17	398,00	3165	787,57	761,53
2505	496,47	404,50	3180	794,57	769,84
2520	502,78	411,66	3195	801,58	778,16
2535	509,08	418,93	3210	808,58	786,48
2550	515,39	426,19	3225	815,59	794,79
2565	521,69	433,46	3240	822,60	803,11
2580	528,00	440,72	3255	829,60	811,43
2595	534,30	447,99	3270	836,61	819,74
2610	540,61	455,26	3285	843,61	828,06
2625	546,91	462,52	3300	850,62	836,38
2640	553,22	470,45	3315	857,63	844,69
2655	559,52	478,77	3330	864,63	853,01
2670	565,83	487,08	3345	871,64	861,33
2685	572,13	495,40	3360	878,64	869,64
2700	578,44	503,72	3375	885,65	877,96
2715	584,74	512,03	3390	892,65	886,28
2730	591,05	520,35	3405	899,66	894,59
2745	597,35	528,67	3420	906,67	902,91
2760	603,66	536,98	3435	913,67	911,22
2775	609,97	545,30	3450	920,68	919,54
2790	616,27	553,61	3465	927,68	927,86
2805	622,58	561,93	3480	934,69	936,17
2820	628,88	570,25	3495	941,70	944,49
2835	635,19	578,56	3510	948,70	952,81

Maand- inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen- sioneerde (3)	Maand- inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen- sioneerde (3)
3525	955,71	961,12	4200	1282,11	1361,58
3540	962,71	969,44	4215	1289,9	1370,7
3555	969,72	977,76	4230	1297,68	1379,82
3570	976,72	986,07	4245	1305,47	1388,94
3585	983,73	994,39	4260	1313,25	1398,06
3600	990,74	1002,71	4275	1321,04	1407,18
3615	997,74	1011,02	4290	1328,82	1416,3
3630	1004,75	1019,34	4305	1336,6	1424,99
3645	1011,75	1027,66	4320	1344,39	1433,01
3660	1018,76	1035,97	4335	1352,17	1441,04
3675	1025,77	1044,29	4350	1359,96	1449,06
3690	1032,77	1052,61	4365	1367,74	1457,09
3705	1039,78	1060,92	4380	1375,53	1465,11
3720	1046,78	1069,77	4395	1383,31	1473,14
3735	1053,79	1078,89	4410	1391,09	1481,16
3750	1060,79	1088,01	4425	1398,88	1489,19
3765	1067,8	1097,13	4440	1406,66	1497,21
3780	1074,81	1106,25	4455	1414,45	1505,24
3795	1081,81	1115,37	4470	1422,23	1513,26
3810	1088,82	1124,49	4485	1430,01	1521,29
3825	1095,82	1133,61	4500	1437,8	1529,31
3840	1102,83	1142,73	4515	1445,58	1537,34
3855	1109,84	1151,84	4530	1453,37	1545,36
3870	1116,84	1160,96	4545	1461,15	1553,39
3885	1123,85	1170,08	4560	1468,94	1561,41
3900	1130,85	1179,2	4575	1476,72	1569,44
3915	1137,86	1188,32	4590	1484,5	1577,46
3930	1144,86	1197,44	4605	1492,29	1585,49
3945	1151,87	1206,56	4620	1500,07	1593,51
3960	1158,88	1215,68	4635	1507,86	1601,54
3975	1165,88	1224,8	4650	1515,64	1609,56
3990	1173,13	1233,92	4665	1523,43	1617,59
4005	1180,92	1243,04	4680	1531,21	1625,61
4020	1188,7	1252,15	4695	1538,99	1633,64
4035	1196,49	1261,27	4710	1546,78	1641,66
4050	1204,27	1270,39	4725	1554,56	1649,69
4065	1212,06	1279,51	4740	1562,35	1657,71
4080	1219,84	1288,63	4755	1570,13	1665,74
4095	1227,62	1297,75	4770	1577,92	1673,76
4110	1235,41	1306,87	4785	1585,7	1681,79
4125	1243,19	1315,99	4800	1593,48	1689,81
4140	1250,98	1325,11	4815	1601,27	1697,84
4155	1258,76	1334,23	4830	1609,05	1705,86
4170	1266,55	1343,34	4845	1616,84	1713,89
4185	1274,33	1352,46	4860	1624,62	1721,91

Maand- inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen- sioneerde (3)	Maand- inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen- sioneerde (3)
4875	1632,41	1729,94	5550	1991,89	2091,06
4890	1640,19	1737,96	5565	1999,91	2099,09
4905	1647,97	1745,99	5580	2007,94	2107,11
4920	1655,76	1754,01	5595	2015,96	2115,14
4935	1663,54	1762,04	5610	2023,99	2123,16
4950	1671,33	1770,06	5625	2032,01	2131,19
4965	1679,11	1778,09	5640	2040,04	2139,21
4980	1686,94	1786,11	5655	2048,06	2147,24
4995	1694,96	1794,14	5670	2056,09	2155,26
5010	1702,99	1802,16	5685	2064,11	2163,29
5025	1711,01	1810,19	5700	2072,14	2171,31
5040	1719,04	1818,21	5715	2080,16	2179,34
5055	1727,06	1826,24	5730	2088,19	2187,36
5070	1735,09	1834,26	5745	2096,21	2195,39
5085	1743,11	1842,29	5760	2104,24	2203,41
5100	1751,14	1850,31	5775	2112,26	2211,44
5115	1759,16	1858,34	5790	2120,29	2219,46
5130	1767,19	1866,36	5805	2128,31	2227,49
5145	1775,21	1874,39	5820	2136,34	2235,51
5160	1783,24	1882,41	5835	2144,36	2243,54
5175	1791,26	1890,44	5850	2152,39	2251,56
5190	1799,29	1898,46	5865	2160,41	2259,59
5205	1807,31	1906,49	5880	2168,44	2267,61
5220	1815,34	1914,51	5895	2176,46	2275,64
5235	1823,36	1922,54	5910	2184,49	2283,66
5250	1831,39	1930,56	5925	2192,51	2291,69
5265	1839,41	1938,59	5940	2200,54	2299,71
5280	1847,44	1946,61	5955	2208,56	2307,74
5295	1855,46	1954,64	5970	2216,59	2315,76
5310	1863,49	1962,66	5985	2224,61	2323,79
5325	1871,51	1970,69	6000	2232,64	2331,81
5340	1879,54	1978,71	6015	2240,66	2339,84
5355	1887,56	1986,74	6030	2248,69	2347,86
5370	1895,59	1994,76	6045	2256,71	2355,89
5385	1903,61	2002,79	6060	2264,74	2363,91
5400	1911,64	2011,81	6075	2272,76	2371,94
5415	1919,66	2018,84	6090	2280,79	2379,96
5430	1927,69	2026,86	6105	2288,81	2387,99
5445	1935,71	2034,89	6120	2296,84	2396,01
5460	1943,74	2042,91	6135	2304,86	2404,04
5475	1951,76	2050,94	6150	2312,89	2412,06
5490	1959,79	2058,96	6165	2320,91	2420,09
5505	1967,81	2066,99	6180	2328,94	2428,11
5520	1975,84	2075,01	6195	2336,96	2436,14
5535	1983,86	2083,04	6210	2344,99	2444,16

Maand- inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen- sioneerde (3)	Maand- inkomsten (1)	Werknemer (2)	Gepen- sioneerde (3)
6225	2353,01	2452,19	6885	2706,11	2805,29
6240	2361,04	2460,21	6900	2714,14	2813,31
6255	2369,06	2468,24	6915	2722,16	2821,34
6270	2377,09	2476,26	6930	2730,19	2829,36
6285	2385,11	2484,29	6945	2738,21	2837,39
6300	2393,14	2492,31	6960	2746,24	2845,41
6315	2401,16	2500,34	6975	2754,26	2853,44
6330	2409,19	2508,36	6990	2762,29	2861,46
6345	2417,21	2516,39	7005	2770,31	2869,49
6360	2425,24	2524,41	7020	2778,34	2877,51
6375	2433,26	2532,44	7035	2786,36	2885,54
6390	2441,29	2540,46	7050	2794,39	2893,56
6405	2449,31	2548,49	7065	2802,41	2901,59
6420	2457,34	2556,51	7080	2810,44	2909,61
6435	2465,36	2564,54	7095	2818,46	2917,64
6450	2473,39	2572,56	7110	2826,49	2925,66
6465	2481,41	2580,59	7125	2834,51	2933,69
6480	2489,44	2588,61	7140	2842,54	2941,71
6495	2497,46	2596,64	7155	2850,56	2949,74
6510	2505,49	2604,66	7170	2858,59	2957,76
6525	2513,51	2612,69	7185	2866,61	2965,79
6540	2521,54	2620,71	7200	2874,64	2973,81
6555	2529,56	2628,74	7215	2882,66	2981,84
6570	2537,59	2636,76	7230	2890,69	2989,86
6585	2545,61	2644,79	7245	2898,71	2997,89
6600	2553,64	2652,81	7260	2906,74	3005,91
6615	2561,66	2660,84	7275	2914,76	3013,94
6630	2569,69	2668,86	7290	2922,79	3021,96
6645	2577,71	2676,89	7305	2930,81	3029,99
6660	2585,74	2684,91	7320	2938,84	3038,01
6675	2593,76	2692,94	7335	2946,86	3046,04
6690	2601,79	2700,96	7350	2954,89	3054,06
6705	2609,81	2708,99	7365	2962,91	3062,09
6720	2617,84	2717,01	7380	2970,94	3070,11
6735	2625,86	2725,04	7395	2978,96	3078,14
6750	2633,89	2733,06	7410	2986,99	3086,16
6765	2641,91	2741,09	7425	2995,01	3094,19
6780	2649,94	2749,11	7440	3003,04	3102,21
6795	2657,96	2757,14	7455	3011,06	3110,24
6810	2665,99	2765,16	7470	3019,09	3118,26
6825	2674,01	2773,19	7485	3027,11	3126,29
6840	2682,04	2781,21	7500	3035,14	3134,31
6855	2690,06	2789,24			
6870	2698,09	2797,26			

Een paar voorbeelden:

1. J. Peeters heeft als kaderlid in een bankinstelling in juni 2009 een maandelijks belastbaar bruto-inkomen behaald van € 3.246,21 (na aftrek van wettelijke sociale bijdragen). Zijn echtgenote heeft persoonlijke beroepsinkomsten die hoger zijn dan € 185,00 netto per maand. Hij heeft 2 kinderen en een ouder van + 65 jaar ten laste. In uitvoering van een groepsverzekeringscontract heeft zijn werkgever een persoonlijke bijdrage van € 110,00 ingehouden.

- Bedrijfsvoorheffing volgens schaal 1	
€ 3.240,00 in kolom (1)	1.113,13 € (in kolom (2))
- Vermindering voor 2 kinderen ten laste	- 85,00 €
- Vermindering voor ouder van + 65 jaar ten laste	- 64,00 €
- Vermindering voor groepsverzekering (€ 110,00 x 30%)	- 33,00 €
→ In te houden bedrijfsvoorheffing	931,13 €

3. Zelfde gegevens als hierboven, behalve dat de persoonlijke beroepsinkomsten van de echtgenote niet hoger zijn dan € 199,00 netto per maand.

- Bedrijfsvoorheffing volgens schaal 1	
€ 3.240,00 in kolom (1)	1.113,13 € (in kolom (2))
- Vermindering voor 2 kinderen ten laste	- 85,00 €
- Vermindering voor ouder van + 65 jaar ten laste	- 64,00 €
- Vermindering voor echtgenote (eigen beroepsinkomen < € 195,00 netto)	- 99,50 €
- Vermindering voor groepsverzekering (€ 110,00 x 30%)	- 33,00 €
→ In te houden bedrijfsvoorheffing	831,63 €

4. L. Janssens heeft in april 2011 een maandelijks belastbare bruto-bezoldiging behaald van € 2.611,31 (na aftrek van wettelijke sociale bijdragen). Zijn echtgenote heeft geen persoonlijke beroepsinkomsten.

Hij heeft 1 kind ten laste. Zijn moeder, die vroeger ten laste was, is in maart 2011 overleden. Zij was nog geen 65 jaar.

In uitvoering van een groepsverzekeringscontract heeft zijn werkgever in april 2011 een persoonlijke bijdrage van € 50,00 ingehouden.

- Bedrijfsvoorheffing volgens schaal 2	
€ 2.610,00 in kolom (1)	540,61 € (in kolom (2))
- Vermindering voor 1 kind ten laste	- 31,00 €
- Vermindering voor ouder ten laste (tot 31 december 2011)	- 31,00 €
- Vermindering voor groepsverzekering (€ 50,00 x 30%)	- 15,00 €
→ In te houden bedrijfsvoorheffing	463,61 €

6. OVERZICHT VAN DE VOORNAAMSTE SPECIALE TARIEVEN

6.1. Vakantiegeld betaald door verlofkassen

Bedrag van het vakantiegeld	Bedrijfsvoorheffing
Tot 1.190,00 €	17,16 %
Boven 1.190,00 €	23,22 %

6.2. Exceptionele vergoedingen

Dit zijn vergoedingen die **de werkgever uitbetaalt** buiten de normale bezoldigingen: dertiende maand, vakantiegeld, vergoedingen voor extra – werk, toevallige commissielonen op de zakencijfers, enz.

Vaststelling van de bedrijfsvoorheffing:

- a) men kijkt naar het jaarbedrag van de normale brutobezoldigingen en past het overeenstemmende tarief toe op het bedrag van de vergoeding. Er wordt wel een onderscheid gemaakt tussen vakantiegeld en andere exceptionele vergoedingen (cf. tabel a) hierna).
- b) vervolgens wordt rekening gehouden met de kinderlast. Hiervoor moet:
 - eerst nagegaan worden of het jaarbedrag van de bruto-bezoldiging niet meer bedraagt dan de grensbedragen die volgens het aantal kinderen ten laste vermeld zijn in tabel b) hierna vermeld;
 - **indien dit het geval is, wordt de vergoeding vrijgesteld ten belope van het verschil tussen dit grensbedrag en het jaarbedrag van de normale bruto-bezoldiging.**

Voorbeelden:

- 1) Belastbaar vakantiegeld = 1.215,52 €
Jaarlijkse bruto-bezoldiging = 17.017,28 €
3 kinderen ten laste → grensbedrag tabel b = 15.945,00 €

Het jaarbedrag is hoger dan het grensbedrag, dus normaal geen vermindering voor kinderlast.

Het bedrag van de bedrijfsvoorheffing is dus:

€ 441,72 d.w.z. € 1.215,52 x 36,34% (zie tabel a, kolom 2).

2)	Uitzonderlijke gratificatie =	892,42 €
	Jaarlijkse bruto-bezoldiging =	15.303,88 €
	3 kinderen ten laste → grensbedrag (tabel b) =	15.945,00 €

De bruto-bezoldiging is dus lager dan het grensbedrag, zodat een vrijstelling voor kinderen ten laste verleend wordt ten belope van:

€ 641,12 d.w.z. € 15.945,00 - € 14.303,88

De uitzonderlijke gratificatie is dus belastbaar ten belope van:

€ 251,30 d.w.z. € 892,42 - € 641,12

De bedrijfsvoorheffing beloopt dus

€ 96,40 (€ 251,30 x 38,36%) (zie tabel a, kolom 3).

Maar er is nog een **3^{de} regel** die kan toegepast worden, nl.

- c) wanneer de betrokkene niet meer dan 5 kinderen ten laste heeft en het jaarbedrag van z'n normale bruto-bezoldiging niet hoger ligt dan het bedrag dat vermeld wordt in kolom 3 van tabel c), wordt er toch een vermindering toegekend op de bedrijfsvoorheffing die volgens toepassing van de regels vermeld in a) en b) verschuldigd is.
Deze vermindering wordt berekend volgens het aantal kinderen ten laste, met behulp van het percentage vermeld in kolom 2 van tabel c).

Voorbeelden:

1. Kolom 3 van tabel c leert ons dat dit grensbedrag voor 3 kinderen = € 21.860,00.
Het jaarbedrag van de bezoldigingen uit ons voorbeeld is € 17.017,28 en ligt dus lager dan € 21.860,00.

Dus er mag een vermindering van 35% (kolom 2) toegepast worden op de hiervoor berekende bedrijfsvoorheffing:

- Vermindering:	35%	x	441,72 € =	154,60 €
- Uiteindelijke verschuldigde bedrijfsvoorheffing:	441,72 €	-	154,60 € =	287,12 €
- Netto vakantiegeld:	1.215,52 €	-	287,12 € =	928,40 €

2. In kolom 3 van tabel c kunnen we aflezen dat dit grensbedrag voor drie kinderen € 21.860,00 bedraagt.
In ons voorbeeld bedraagt de jaarlijkse bruto-bezoldiging € 14.803,88 wat lager is dan het grensbedrag van € 21.860,00.

Op de hierboven verkregen bedrijfsvoorheffing wordt bijgevolg een vermindering van 35% (kolom 2) toegepast:

- Vermindering:	35%	x	96,40 € =	33,74 €
- Verschuldigde bedrijfsvoorheffing:	96,40 €	-	33,74 € =	62,66 €
- Netto buitengewone gratificatie:	892,42 €	-	62,66 € =	829,76 €

a) **Tarief**

Jaarbedrag van de normale bruto- bezoldigingen	Percent als bedrijfsvoorheffing verschuldigd op:	
	Vakantiegeld	Andere vergoedingen en toelagen
1	2	3
tot 6.805,00 EUR	0	0
van 6.805,01 EUR tot 8.395,00 EUR	19,17	23,22
van 8.395,01 EUR tot 10.380,00 EUR	21,20	25,23
van 10.380,01 EUR tot 12.275,00 EUR	26,25	30,28
van 12.275,01 EUR tot 14.255,00 EUR	31,30	35,33
van 14.255,01 EUR tot 16.240,00 EUR	34,33	38,36
van 16.240,01 EUR tot 20.165,00 EUR	36,34	40,38
van 20.165,01 EUR tot 22.145,00 EUR	39,37	43,41
van 22.145,01 EUR tot 30.095,00 EUR	42,39	46,44
van 30.095,01 EUR tot 40.030,00 EUR	47,44	51,48
boven 40.030,00 EUR	53,50	

b) **Vrijstelling wegens kinderlast**

Aantal kinderen ten laste (1)	Grensbedrag
1	2
1	8.846,00 EUR
2	11.251,00 EUR
3	15.945,00 EUR
4	21.102,00 EUR
5	26.225,00 EUR
6	31.349,00 EUR
7	36.473,00 EUR
8	41.597,00 EUR
9	46.720,00 EUR
10	51.844,00 EUR
11	56.968,00 EUR
12	62.020,00 EUR

(1) Het gehandicapte kind ten laste wordt voor twee geteld

c) Vermindering wegens kinderlast

Aantal kinderen ten laste (1)	Percent van de vermindering	Jaarbedrag van de normale bruto-bezoldigingen waarboven geen vermindering wordt verleend
1	2	3
1	7,5	19.870,00 EUR
2	20	19.870,00 EUR
3	35	21.860,00 EUR
4	55	25.835,00 EUR
5	75	27.825,00 EUR

(1) het gehandicapte kind ten laste wordt voor twee geteld

6.3. Achterstallen

Voor achterstallige bezoldigingen (m.a.w. bezoldigingen waarvan de uitbetaling of toekenning door toedoen van een openbare overheid of wegens het bestaan van een geschil slechts heeft plaatsgehad na het verstrijken van het belastbaar tijdperk waarop zij werkelijk betrekking hebben) wordt de bedrijfsvoorheffing vastgesteld volgens het onder a) vermelde tarief, gelet op de refertebezoldigingen, d.w.z. het jaarbedrag van de normale bruto-bezoldiging dat onmiddellijk voor de herziening die tot de uitbetaling van de achterstallen aanleiding gaf aan de verkrijger van de inkomsten werd betaald.

Wanneer nochtans de refertebezoldiging niet meer bedraagt dan het grensbedrag dat volgens het aantal kinderen ten laste vermeld is in de tabel onder b), worden de achterstallige bezoldigingen vrijgesteld ten belope van het verschil tussen het voornoemde grensbedrag en de refertebezoldiging.

a) **Tarief**

Jaarbedrag van de normale bruto-bezoldigingen	Percent als bedrijfsvoorheffing verschuldigd op:	
	Vakantiegeld	Andere vergoedingen en toelagen
1	2	3
tot 6.805,00 EUR	0	0
van 6.805,01 EUR tot 8.395,00 EUR	19,17	23,22
van 8.395,01 EUR tot 10.380,00 EUR	21,20	25,23
van 10.380,01 EUR tot 12.275,00 EUR	26,25	30,28
van 12.275,01 EUR tot 14.255,00 EUR	31,30	35,33
van 14.255,01 EUR tot 16.240,00 EUR	34,33	38,36
van 16.240,01 EUR tot 20.165,00 EUR	36,34	40,38
van 20.165,01 EUR tot 22.145,00 EUR	39,37	43,41
van 22.145,01 EUR tot 30.095,00 EUR	42,39	46,44
van 30.095,01 EUR tot 40.030,00 EUR	47,44	51,48
boven 40.030,00 EUR	53,50	

b) **Vrijstelling wegens kinderlast**

Aantal kinderen ten laste (1)	Grensbedrag
1	2
1	8.846,00 EUR
2	11.251,00 EUR
3	15.945,00 EUR
4	21.102,00 EUR
5	26.225,00 EUR
6	31.349,00 EUR
7	36.473,00 EUR
8	41.597,00 EUR
9	46.720,00 EUR
10	51.844,00 EUR
11	56.968,00 EUR
12	62.020,00 EUR

(1) het gehandicapte kind ten laste wordt voor twee geteld

6.4. Opzeggingsvergoedingen

Opzeggingsvergoedingen worden als volgt aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen:

- a) wanneer zij bruto niet meer dan € 870,00 bedragen, de opzeggingsvergoedingen als een maandbezoldiging beschouwen en de bedrijfsvoorheffing vaststellen volgens de regels van (schaal 1) of (schaal 2);
- b) wanneer zij bruto meer dan € 870,00 bedragen, de bedrijfsvoorheffing vaststellen volgens de regels van toepassing op de achterstallen (zie nr. 6.3.) met dien verstande dat voor het bepalen van het tarief van de bedrijfsvoorheffing de in aanmerking te nemen referentiebezoldiging die is welke tot grondslag diende voor het vaststellen van de vergoeding of, bij gebreke daaraan, die welke de verkrijger heeft ontvangen tijdens de laatste periode van normale activiteit in dienst van de werkgever die de vergoeding uitbetaalt.

6.5. Inschakelingsvergoedingen

De bedrijfsvoorheffing op inschakelingsvergoedingen gecreëerd in het kader van het Generatiepact, wordt vastgesteld volgens de regels van rubriek 6.4., met dien verstande dat voor het bepalen van het tarief van de bedrijfsvoorheffing de in aanmerking te nemen referentiebezoldiging die is welke tot grondslag diende voor het vaststellen van de vergoeding of, bij gebreke daaraan, de bezoldiging die de verkrijger heeft ontvangen tijdens de laatste periode van normale activiteit in dienst van de werkgever die de vergoeding uitbetaalt.

In afwijking van hetgeen voorafgaat, is de referentiebezoldiging gelijk aan de normale brutobezoldigingen van het laatste jaar van normale activiteit dat het jaar van de betaling van de inschakelingsvergoedingen voorafgaat, mits de verkrijger hiervan het bewijs levert.

6.6. Toevallig of periodiek en bijkomstig betaalde vergoedingen en toelagen

a) Algemeen principe

Bedrag van de vergoedingen en toelagen	Percent als bedrijfsvoorheffing verschuldigd op het totaalbedrag van de vergoedingen en toelagen
tot 500,00 €	27,25
van 500,01 € tot 650,00 €	32,30
boven 650,00 €	37,35

b) Gewestelijke hertewerkstellingspremie

In afwijking van punt a) wordt de bedrijfsvoorheffing eenvormig bepaald op **11,11%** voor de hertewerkstellingspremies die toegekend worden krachtens een gewestdecreet of een gewestordonnantie genomen vóór 1 januari 2006 of een besluit genomen vóór die datum, voor zover de bruto belastbare premie niet hoger is dan 170,00 € per maand.

Op dit percentage kan geen enkele vermindering toegepast worden.

6.7. Schuldvorderingen met de hoedanigheid van bezoldigingen die door curatoren in faillissementen gehonoreerd worden

Voor de schuldvorderingen met de hoedanigheid van **bezoldigingen die worden gehonoreerd door curatoren** in faillissementen, vereffenaars van gerechtelijke akkoorden, vereffenaars van vennootschappen of personen die gelijkaardige functies uitoefenen, wordt de bedrijfsvoorheffing eenvormig vastgesteld op **26,75 pct.**

Op dit percentage kan geen enkele vermindering toegepast worden.

7. VERVANGINGSINKOMENS

7.1 Werkloosheidsuitkeringen

Wettelijke en extra – wettelijke werkloosheidsuitkeringen zijn onderworpen aan een bedrijfsvoorheffing van **10,09%**.

Volledig werklozen die zich in een van de volgende situaties bevinden, zijn evenwel vrijgesteld van bedrijfsvoorheffing:

- **Gezinshoofd**
- **Samenwonende volledig werklozen** die vergoed worden aan het forfait (P) of verhoogd forfaitbedrag (PS)
- **Samenwonende volledig werklozen** die aan de 2de periode (35%) wordt vergoed en wiens echtgenoot of partner enkel over een vervangingsinkomen beschikt
- **Alleenstaanden**
- **Werklozen die wachtuitkeringen** genieten
- **Werklozen** die genieten van een **vrijstelling** wegens sociale en familiale redenen

7.2 Uitkeringen tijdelijke werkloosheid

! Nieuw !

In het kader van de wettelijke bepalingen ter uitvoering het ontwerp van interprofessioneel akkoord 2011-2012 werd besloten het tarief van de bedrijfsvoorheffing op de (extra)wettelijke uitkeringen bij tijdelijke werkloosheid te verhogen (*KB 15/03/2011 - BS 21/03/2011, derde editie + KB 208/02/2011 - BS 07/03/2011*)

Tarief van de bedrijfsvoorheffing

De wettelijke en extrawettelijke uitkeringen die worden betaald of toegekend aan tijdelijk werklozen worden aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen tegen **het tarief van 18,75 pct. (zonder vermindering)**.

Voor welke werknemers ?

Worden onderworpen aan de bedrijfsvoorheffing van 18,75 % de wettelijke en extrawettelijke werkloosheidsuitkeringen die betaald of toegekend worden aan de volgende **drie categorieën** tijdelijk werklozen:

- ✓ Werklozen met een arbeidsovereenkomst waarvan de uitvoering volledig of gedeeltelijk geschorst is.
Zowel arbeiders als bedienden vallen daaronder.
- ✓ Werknemers die deelnemen aan een staking, getroffen worden door een lock-out of van wie de werkloosheid het rechtstreekse of onrechtstreekse gevolg is van een staking of een lock-out;
- ✓ Jonge werknemers die een opleidingsprogramma (zoals bedoeld bij artikel 50 van de wet van 19 juli 1983 op het leerlingwezen voor beroepen uitgeoefend door werknemers in loondienst) volgen, wanneer de uitoefening van de leerovereenkomst tijdelijk volledig of gedeeltelijk geschorst is.

Inwerkingtreding

Deze nieuwe regelgeving is in werking getreden op 1 april 2011.

7.3 Brugpensioenen

De uitkeringen worden vrijgesteld van de bedrijfsvoorheffing voorzover het totale bedrag niet hoger is dan het voorziene maximumbedrag van de werkloosheidsuitkering.

Is dit wel het geval, dan wordt de op het totale bedrag verschuldigde bedrijfsvoorheffing berekend volgens de regels en barema's die van toepassing zijn op de pensioenen, nl. de kolom (3) barema's 1 en 2.

Het is de schuldenaar van de aanvullende vergoeding die desgevallend de bedrijfsvoorheffing op het **totale bedrag** van het brugpensioen moet berekenen.

Aangezien de vroegere werkgever doorgaans als de belangrijkste schuldenaar van de aanvullende vergoeding beschouwd moet worden, heeft het ministerie van Financiën beslist dat het die laatste (de werkgever) is die in de praktijk de bedrijfsvoorheffing op:

- ♦ het bedrag van de werkloosheidsuitkering
 - ♦ verhoogd met het aandeel van de werkgever
 - ♦ **én** het aandeel van het fonds voor bestaanszekerheid
- moet berekenen en doorstorten.

In dit geval moet fonds voor bestaanszekerheid dus de bedrijfsvoorheffing **noch berekenen noch doorstorten**.

Als de bruggepensioneerde bijdragen blijft betalen aan een aanvullende pensioenregeling (groepsverzekering of pensioenfonds) wordt de bedrijfsvoorheffing berekend volgens die regels en schalen en vervolgens verminderd met de vermindering voor bijdrage aan een tweede pensioenpijler (Zie punt 3.1).

7.4 Aanvullende vergoedingen betaald of toegekend door een vroegere werkgever bovenop het brugpensioen of in het kader van een canada-dryregeling

De in artikel 31 bis van het WIB 1992 bedoelde aanvullende uitkeringen betaald of toegekend door de vroegere werkgever tot herstel van een tijdelijk verlies van bezoldiging, zijn onderworpen aan de bedrijfsvoorheffing.

Op dit percentage kan geen enkele vermindering toegepast worden.

a) Aanvullende vergoedingen bovenop brugpensioenen

1. De gewezen werknemer heeft de leeftijd van 50 jaar bereikt

De aanvullende vergoedingen bovenop brugpensioen die de voormelde werknemer heeft verkregen tijdens een periode van inactiviteit, van werkhervatting bij een andere werkgever of van werkhervatting als zelfstandige, zijn aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen naar het volgende onderscheid:

- de verplichting van de gewezen werkgever tot doorbetaling van die vergoedingen na werkhervatting is opgenomen in een collectieve arbeidsovereenkomst of in een individuele overeenkomst die voorziet in de uitbetaling van de aanvullende vergoeding.

Bedrijfsvoorheffing: **10,09 pct.** (waarop geen enkele vermindering toegepast wordt).

- de verplichting van de gewezen werkgever tot doorbetaling van die vergoedingen na werkhervatting is niet opgenomen in een collectieve arbeidsovereenkomst of in een individuele overeenkomst die voorziet in de uitbetaling van de aanvullende vergoeding.

Bedrijfsvoorheffing: **26,75 pct.** (waarop geen enkele vermindering toegepast wordt).

2. De gewezen werknemer heeft de leeftijd van 50 jaar niet bereikt

De aanvullende vergoedingen bovenop het brugpensioen die de voormelde werknemer heeft verkregen tijdens een periode van inactiviteit, van werkhervatting bij een andere werkgever of van werkhervatting als zelfstandige, zijn onderworpen aan een bedrijfsvoorheffing van **26,75 %** (waarop geen enkele vermindering toegepast wordt).

b) Aanvullende vergoedingen in het kader van een pseudo-brugpensioen

1. De gewezen werknemer heeft de leeftijd van 50 jaar bereikt en de desbetreffende overeenkomst is een sectorale collectieve arbeidsovereenkomst die is afgesloten vanaf 30 september 2005 of een onderbroken verlenging van een overeenkomst van voor die datum

De aanvullende vergoedingen die een werknemer die de leeftijd van 50 jaar heeft bereikt en die werkloosheidsuitkeringen als volledige werkloze verkrijgt (of zou kunnen verkrijgen indien hij het werk niet had hervat), rechtstreeks of onrechtstreeks heeft verkregen zijn aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen naar het volgende onderscheid:

- de verplichting van de gewezen werkgever tot doorbetaling van die vergoedingen na werkhervatting is opgenomen in een collectieve arbeidsovereenkomst of in een individuele overeenkomst die voorziet in de uitbetaling van de aanvullende vergoeding.

Bedrijfsvoorheffing: **10,09 pct.** (waarop geen enkele vermindering toegepast wordt).

- de verplichting van de gewezen werkgever tot doorbetaling van die vergoedingen na werkhervatting is niet opgenomen in een collectieve arbeidsovereenkomst of in een individuele overeenkomst die voorziet in de uitbetaling van de aanvullende vergoeding.

Bedrijfsvoorheffing: **26,75 pct.** (waarop geen enkele vermindering toegepast wordt).

2. De gewezen werknemer heeft de leeftijd van 50 jaar niet bereikt en de desbetreffende overeenkomst is een sectorale collectieve arbeidsovereenkomst die is afgesloten voor 30 september 2005 of een sectorale overeenkomst die een dergelijke overeenkomst zonder onderbreking verlengt

De aanvullende vergoedingen bovenop werkloosheidsuitkering na ontslag die de gewezen werknemer in één van deze gevallen heeft verkregen tijdens een periode van inactiviteit, van werkhervatting bij een andere werkgever of van werkhervatting als zelfstandige, zijn onderworpen aan een bedrijfsvoorheffing van 10,09% (waarop geen enkele vermindering toegepast wordt).

7.5 Wettelijke of extrawettelijke vergoedingen ten gevolge van ongeval, ziekte of invaliditeit

A. *Wettelijke of extralegale vergoedingen* betaald of toegekend als schadeloosstelling van een tijdelijke derving van bezoldiging ingevolge *ongeval, ziekte, invaliditeit* of andere soortgelijke gebeurtenissen, zijn aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen naar het volgende onderscheid:

1. wanneer de vergoedingen *door de werkgever* of door diens tussenkomst:
 - a) *samen met* de normale bezoldigingen van éénzelfde periode aan de verkrijger worden betaald of toegekend: volgens de klassieke regels van de rubrieken 1 en 2 van dit hoofdstuk op het *totaalbedrag van de normale bezoldigingen en de vergoedingen* in kwestie;
 - b) *niet samen met* de normale bezoldigingen van éénzelfde periode aan de verkrijger worden betaald of toegekend:
 - volgens de regels die gelden voor de exceptionele vergoedingen (zie punt 6.2.), gelet op de referentiebezoldiging, d.w.z. de normale jaarbezoldiging die tot grondslag voor het berekenen van de schadeloosstelling heeft gediend;
 - bij gebrek aan voormelde referentiebezoldiging bedraagt de bedrijfsvoorheffing 26,75 pct.

Op dit tarief is geen vermindering van toepassing.

2. wanneer die vergoedingen, *zonder tussenkomst van de werkgever*, door een verzekeringsinstelling of door een andere instelling of een andere tussenpersoon aan de verkrijger worden betaald:
 - tegen het tarief van *11,11 pct* naargelang het gaat om *wettelijke vergoedingen*
 - of
 - tegen het tarief van *22,20 pct* naargelang het gaat om *extralegale vergoedingen*

Op dit tarief is geen vermindering van toepassing.

- B. In afwijking van punt A wordt, in de hiernavolgende gevallen, de bedrijfsvoorheffing respectievelijk overeenkomstig de volgende regels vastgesteld:

1. Primaire ongeschiktheid

- a) **Wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen** betaald of toegekend gedurende de periode van **primaire arbeidsongeschiktheid** (eerste jaar ongeschiktheid), zijn aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen tegen het tarief van **11,11 pct.**, voor zover die periode van primaire ongeschiktheid aanvangt na 31 december 2003.

Op dit tarief is geen vermindering van toepassing.

Er wordt echter enkel rekening gehouden met het **bedrag van de minimuminvaliditeitsuitkering voor een gerechtigde met gezinslast tijdens de eerste 6 maanden van de arbeidsongeschiktheid**.

- b) De overeenkomstig sub a) berekende bedrijfsvoorheffing mag er evenwel niet toe leiden dat het bedrag van de uiteindelijk verschuldigde uitkering minder bedraagt dan het bedrag van de minimuminvaliditeitsuitkering, BEHALVE:

- * wanneer die uitkering wordt gecumuleerd met inkomsten (beroepsinkomen, gehandicaptenuitkering),
of
- * wanneer prestaties worden geweigerd of verminderd krachtens de wet op de verplichte ziekteverzekering (schade ten gevolge van ziekte, letsel... die vergoed wordt krachtens een andere wetgeving, een buitenlandse wetgeving of een gemeenrechterlijke wetgeving).

- c) **Wettelijke ziekte - en invaliditeitsuitkeringen** betaald of toegekend gedurende de **eerste 6 maanden** van de periode van primaire arbeidsongeschiktheid en die **aansluit** op een periode van volledige of gedeeltelijke werkloosheid zijn aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen tegen het tarief van **10,09 pct.**

Op dit tarief is geen vermindering van toepassing.

- Er moet evenwel **geen** bedrijfsvoorheffing worden ingehouden op wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen betaald of toegekend gedurende **de eerste 6 maanden** van de hiervoor bedoelde periode van primaire arbeidsongeschiktheid, aan volledig werkloze werknemers.
- Vanaf de **1ste dag van de 7de maand** van diezelfde periode van **primaire arbeidsongeschiktheid**, zijn de onder het eerste en tweede streepje vermelde uitkeringen aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen tegen het tarief van **11,11 pct.**

Op dit tarief is geen vermindering van toepassing.

2. Wachtgeld ingevolge disponibiliteit wegens ziekte

Wachtgelden die krachtens het koninklijk besluit van 19 november 1998 betreffende de verloven en afwezigheden toegestaan aan de personeelsleden van de rijksbesturen, worden betaald of toegekend aan ambtenaren in **disponibiliteit** wegens ziekte, zijn aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen tegen het tarief van **11,11 pct.**, VOOR ZOVER de periode van disponibiliteit ingegaan is na 31 december 2003.

Op dit tarief is geen vermindering van toepassing.

3. Moederschapsbescherming

Deze **uitkeringen** betaald of toegekend krachtens de wet, zijn aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen tegen het tarief van **11,11 pct.**, VOOR ZOVER de periode van moederschapsbescherming ingegaan is **na 31 december 2003**.

Op dit tarief is geen vermindering van toepassing.

4. Borstvoedingspauze

Deze **uitkeringen** betaald of toegekend krachtens de wet zijn aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen tegen het tarief van **11,11 pct.**, voor zover de **borstvoedingspauze** ingegaan is **na 31 december 2003**.

Op dit tarief is geen vermindering van toepassing.

5. Vaderschapsverlof

Deze **uitkeringen** betaald of toegekend krachtens de wet zijn aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen tegen het tarief van **11,11 pct.**, voor zover de periode van **vaderschapsverlof** ingegaan is **na 31 december 2003**.

Op dit tarief is geen vermindering van toepassing.

6. Adoptieverlof

Deze **uitkeringen** betaald of toegekend krachtens de wet zijn aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen tegen het tarief van **11,11 pct.**, zover de periode van **adoptieverlof** ingegaan is **na 31 december 2003**.

Op dit tarief is geen vermindering van toepassing.

7. Wettelijke onderbrekingsuitkeringen

- a) Wettelijke *onderbrekingsuitkeringen* betaald of toegekend aan werknemers die *voltijds* hun beroepsloopbaan onderbreken, zijn aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen tegen het tarief van 10,13 pct.
- b) Wettelijke *onderbrekingsuitkeringen* betaald of toegekend aan werknemers die *deeltijds* hun beroepsloopbaan onderbreken, zijn aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen tegen het tarief van 17,15 pct.

Op dit tarief is geen vermindering van toepassing.

Dit tarief wordt echter verhoogd tot 35 pct in het geval van:

- a) een 1/5^{de} loopbaanvermindering en vermindering van de prestaties tot een halftijdse betrekking, die aanvangt vanaf 1 januari 2007,
- b) of eenzelfde loopbaanvermindering als onder a) hierboven betreffende de toekenning van onderbrekingsvergoedingen aan de personeelsleden van de overheidsbedrijven die in toepassing van de wet van 21 maart 1991 bestuursautonomie hebben gekregen, maatregel die niet geldt voor die werknemers die in 1/5de loopbaanvermindering uitsluitend samenwonen met een of meerdere kinderen die zij ten laste hebben,
- c) halftijds tijdscrediet of halftijdse loopbaanonderbreking die ingaat op 1 januari 2009 voor de belastingplichtigen die 50 jaar of ouder zijn, maatregel die niet geldt voor die werknemers die alleen wonen of die uitsluitend samenwonen met een of meer kinderen die zij ten laste hebben en voor de belastingplichtigen die genieten van een thematisch verlof (ouderschapsverlof, medische bijstand, palliatief verlof).

Het tarief van 17,15 pct wordt echter verhoogd tot 30 pct in geval van halftijds tijdscrediet of halftijdse loopbaanonderbreking dat ingaat op 1 januari 2009 voor de belastingplichtigen van minder dan 50 jaar, maatregel die niet geldt voor die werknemers die alleen wonen of die uitsluitend samenwonen met een of meer kinderen die zij ten laste hebben en voor de belastingplichtigen die genieten van een thematisch verlof (ouderschapsverlof, medische bijstand, palliatief verlof).

Op dit tarief is geen vermindering van toepassing.

8. Halftijdse vervroegde uittreding

Wettelijke premies toegekend aan de personeelsleden van overheidsdiensten ter gelegenheid van hun halftijdse vervroegde uittreding, zijn aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen tegen het tarief van **17,15 pct.**

Op dit tarief is geen vermindering van toepassing.

9. Zeelieden

Uitkeringen betaald of toegekend krachtens de wetgeving op de Hulp- en Voorzorgskas voor Zeevarenden, zijn aan de bedrijfs**voorheffing** onderworpen tegen het tarief van **11,11 pct.**, voorzover de werkongeschiktheidsperiode aanvangt **na 31 december 2003.**

Op dit tarief is geen vermindering van toepassing.

10. Overzeese sociale zekerheid

Uitkeringen betaald of toegekend krachtens de wetgeving betreffende de overzeese sociale zekerheid, zijn aan de bedrijfs**voorheffing** onderworpen tegen het tarief van **11,11 pct.**, voor zover de periode van primaire arbeidsongeschiktheid aanvangt **na 31 december 2003**.

Op dit tarief is geen vermindering van toepassing.

- C. Evenwel moet geen bedrijfsvoorheffing worden ingehouden wanneer de vergoeding is verkregen door een werknemer die bewijst dat het twaalfde van het jaarbedrag van de bezoldiging die tot grondslag diende voor het berekenen van de vergoeding volgens de regels van nr. 1 en 2 van dit hoofdstuk, inzake per maand betaalde bezoldigingen, geen aanleiding geeft tot bedrijfsvoorheffing.
- D. Ook is **geen bedrijfsvoorheffing** verschuldigd op andere wettelijke vergoedingen dan die vermeld onder punt B, toegekend krachtens de wetgeving betreffende de verzekering tegen ziekte en invaliditeit.

8. GEPENSIONEERDEN

a) Algemeen

Bij cumulatie van pensioenen of renten uitgekeerd ter uitvoering van een wettelijk of reglementair statuut ten laste van eenzelfde schuldenaar van bedrijfsvoorheffing, wordt de bedrijfsvoorheffing vastgesteld op het **totaal**bedrag van de pensioenen en renten.

Voor de berekening worden volgende regels toegepast:

1) In geval van cumulatie van pensioenen en renten ter uitvoering van een wettelijk of reglementair statuut uitgekeerd:

- ofwel door de Rijksdienst voor Pensioenen (RVP) en de Administratie der Pensioenen,
- ofwel door de RVP en/of de Administratie der Pensioenen en door een andere instelling.

Het percentage van de op elk pensioen of rente in te houden bedrijfsvoorheffing wordt vastgesteld op basis van het totaalbedrag van de pensioenen. Dit percentage wordt vastgesteld en meegedeeld door de RVP of de Administratie der Pensioenen.

2) In geval van cumulatie van één of meerdere pensioenen of renten verleend ter uitvoering van een wettelijk of reglementair statuut, waarvan tenminste één wordt betaald door de RVP of de Administratie der Pensioenen, met één of meerdere pensioenen of renten die niet worden verleend ter uitvoering van een dergelijk statuut, dan wordt het percentage van de per verkrijger op elk pensioen of renten in te houden bedrijfsvoorheffing vastgesteld en meegedeeld door de RVP of de Administratie der Pensioenen.

Het percentage wordt berekend op grond van het bedrag van de bedrijfsvoorheffing door de normale berekeningsregels voor de bedrijfsvoorheffing toe te passen op het verschil tussen:

- het totale bruto-bedrag van de pensioenen en aanvullende voordelen (met uitzondering van de in kapitaalvorm uitbetaalde voordelen én van de buitenlandse pensioenen en aanvullende voordelen);
- en de verplichte sociale inhoudingen of een forfait van 5%.

b) Pensioenen, renten en als zodanig geldende toelagen die aan beide echtgenoten samen worden betaald of toegekend (gezinspensioenen)

Voor de berekening van de bedrijfsvoorheffing worden pensioenen, renten en als zodanig geldende toelagen die aan beide echtgenoten samen worden betaald of toegekend, aangemerkt als inkomsten van de echtgenoot in wiens beroepswerkzaamheid zij voor het geheel of voor het grootste gedeelte hun oorsprong vinden.

c) Vakantiegeld

De bedrijfsvoorheffing op vakantiegeld toegekend aan personen die een rust- of overlevingspensioen verkrijgen ten laste van het pensioenstelsel voor werknemers, wordt vastgesteld volgens het in de tabel hierna vermelde tarief, gelet op het totaal van het belastbare maandbedrag van de pensioenen van de verkrijger van de inkomsten.

- a) De verkrijger van de inkomsten is een alleenstaande OF de echtgenoot van de verkrijger van de inkomsten heeft eveneens beroepsinkomsten

Belastbare maandbedrag van het pensioen	Percent als bedrijfsvoorheffing verschuldigd op het bedrag van het vakantiegeld
tot 1.099,99 EUR	0
van 1.100,00 EUR tot 1.199,99 EUR	2
van 1.200,00 EUR tot 1.349,99 EUR	5
van 1.350,00 EUR tot 1.599,99 EUR	10
van 1.600,00 EUR tot 1.849,99 EUR	15
van 1.850,00 EUR tot 2.199,99 EUR	20
van 2.200,00 EUR tot 2.649,99 EUR	25
van 2.650,00 EUR tot 3.199,99 EUR	30
van 3.200,00 EUR tot 3.499,99 EUR	35
van 3.500,00 EUR tot 3.749,99 EUR	37
van 3.750,00 EUR tot 3.999,99 EUR	38
boven 4.000,00 EUR	39

- b) De echtgenoot van de verkrijger van de inkomsten heeft geen beroepsinkomsten

Belastbare maandbedrag van het pensioen	Percent als bedrijfsvoorheffing verschuldigd op het bedrag van het vakantiegeld
tot 1.599,99 EUR	0
van 1.600,00 EUR tot 1.649,99 EUR	1
van 1.650,00 EUR tot 1.799,99 EUR	2
van 1.800,00 EUR tot 2.249,99 EUR	5
van 2.250,00 EUR tot 2.699,99 EUR	10
van 2.700,00 EUR tot 3.099,99 EUR	15
van 3.100,00 EUR tot 3.549,99 EUR	20
van 3.550,00 EUR tot 4.149,99 EUR	25
van 4.150,00 EUR tot 5.249,99 EUR	30
van 5.250,00 EUR tot 5.849,99 EUR	35
van 5.850,00 EUR tot 6.249,99 EUR	37
van 6.250,00 EUR tot 6.699,99 EUR	38
boven 6.700,00 EUR	39

d) Achterstallen

Achterstallige pensioenuitkeringen zijn aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen volgens dezelfde regels als deze uiteengezet in de rubriek 6.3. voor achterstallige bezoldigingen, maar met dien verstande dat het bedrag van de bedrijfsvoorheffing bepaald wordt op grond van het jaarbedrag van het pensioen.

9. STUDENTEN

Er is geen bedrijfsvoorheffing verschuldigd op:

- de bezoldiging van studenten die aangeworven worden in het kader van een schriftelijke arbeidsovereenkomst voor een duur van ten hoogste 23 werkdagen tijdens de maanden juli, augustus en september;
- de bezoldiging van studenten die aangeworven worden in het kader van een schriftelijke arbeidsovereenkomst voor een duur van ten hoogste 23 werkdagen tijdens de periodes van niet verplichte aanwezigheid in de onderwijsinstellingen, met uitzondering van de maanden juli, augustus en september;

EN op voorwaarde dat voor die bezoldigingen geen bijdragen ter uitvoering van de wetgeving betreffende de sociale zekerheid, met uitzondering van de solidariteitsbijdrage, verschuldigd zijn.

10. JONGE WERKNEMERS

Wanneer aan een aantal voorwaarden voldaan is, moet geen bedrijfsvoorheffing ingehouden worden op de bezoldiging van jonge werknemers betaald of toegekend tijdens de maanden oktober, november en/of december.

Het gaat in het bijzonder om drie voorwaarden:

- de jonge werknemer mag niet meer schoolplichtig zijn, moet bepaalde studies beëindigd hebben en moet ook alle activiteiten in het kader van een studieprogramma stopgezet hebben (artikel 36, §1, alinea 1 van het KB van 25/11/1991 inzake de werkloosheidsreglementering);
- de jonge werknemer moet aangeworven zijn in het kader van een arbeidsovereenkomst met als begindatum oktober, november of december;
- het bedrag van de maandbezoldiging mag niet hoger zijn dan € 2.475,00 bruto per maand.

DEEL IV – MET DE BELASTING AANVERWANTE MAATREGELEN

1. Maatregelen waarvoor de tussenkomst van de fiscus noodzakelijk is

Het gaat om maatregelen die eigenlijk geen belastingen zijn maar die toch door de Administratie der Directe Belastingen bepaald en gevestigd worden, om tussen die maatregelen en de fiscale toestand van de belastingplichtigen een verband te leggen.

Hierna volgen de grote principes die ter zake van kracht zijn. Voor meer inlichtingen : RVP (Rijksdienst voor Pensioenen) op nummer 0800 502 56 (gratis vanuit België) of op de internetsite van de RVP (www.onprvp.fgov.be)

1. FISCALISERING RIZIV-REMGELD

Vanaf 1 januari 1994 werden de remgelden voor de prestaties in de ziekteverzekering verhoogd.

De regering wenst echter het totale bedrag aan remgelden en andere gezondheidskosten, dat een gezin jaarlijks moet betalen, te beperken. Dit totale jaarlijkse bedrag wordt in verhouding gebracht tot het belastbaar inkomen.

Wordt voor een bepaald jaar het maximum bedrag aan betaalde remgelden en andere gezondheidskosten overschreden, dan wordt het overschot door toedoen van de Administratie der Directe Belastingen teruggegeven of met de verschuldigde personenbelasting verrekend.

Welke gezondheidskosten?

Om het refertebedrag voor de remgelden en andere gezondheidskosten te berekenen, wordt rekening gehouden met de volgende kosten:

- erelonen van artsen, verpleegkundigen, kinesisten... en kosten van technische onderzoeken (RX-foto's, bloedonderzoeken...);
- noodzakelijke geneesmiddelen (antibiotica, geneesmiddelen voor hoge bloeddruk...). Het zijn geneesmiddelen uit terugbetalingscategorie A en B. Deze categorieën staan met een rood lettertje op de geneesmiddelenverpakking;
- sommige hospitalisatiekosten (onder meer het persoonlijk aandeel in de ligdagprijs).

Voor de toepassing van die regeling worden alle bedragen die gedurende een jaar door een fiscaal gezin^{1 (1)} als remgeld werden betaald, samengeteld en dit bedrag wordt aan de Administratie der Directe Belastingen medegedeeld.

Overschrijdt dit samengeteld bedrag een bepaald refertebedrag, dan wordt het overschot teruggegeven voor dat jaar indien het tenminste 2,50 € bedraagt, of verrekend (afgetrokken van) met de verschuldigde belasting voor dat jaar.

Het refertebedrag is afhankelijk van het globaal netto belastbaar inkomen van het fiscaal gezin in dit jaar:

¹ Als fiscaal gezin worden beschouwd de personen op wie een fiscale aanslag in de personenbelasting wordt gevestigd (de belastingplichtige, zijn echtgenote en de kinderen die te zijnen laste zijn).

Voor de inkomsten van het jaar 2010 zijn de refertebedragen de volgende:

Belastbaar inkomen	Refertebedrag
tot 16.106,04 €	450,00 €
van 16.106,04 € tot 24.760,02 €	650,00 €
van 24.760,03 € tot 33.414,03 €	1.000,00 €
van 33.414,04 € tot 41.707,44 €	1.400,00 €
vanaf 41.707,44 €	1.800,00 €

Het inkomen dat in aanmerking genomen wordt om te bepalen of een deel van het remgeld kan worden terugbetaald of verrekend bestaat uit:

- het globaal belastbaar inkomen (d.w.z. na aftrek van giften, betaalde hypothecaire intresten, pensioensparen...)
- en**
- de afzonderlijk belastbare inkomsten van Belgische of buitenlandse oorsprong, zoals onroerende, roerende, beroeps- of diverse inkomsten

Voorbeeld

Een belastingplichtige betaalt gedurende het jaar 2010 1.210,00 € aan remgelden voor hemzelf, zijn echtgenote en zijn 3 kinderen. Zijn echtgenote geniet geen enkel beroepsinkomen en hij wordt voor het aanslagjaar 2011 op globaal belastbaar inkomen (GBI) van 26.030,00 € belast. De verschuldigde personenbelasting (PB) van het fiscaal gezin bedraagt voor dit aanslagjaar 115,00 €.

Afrekening:

. Betaald remgeld	1.210,00 €	
. Zelf te dragen remgeld	- 1.000,00 €	(in aanmerking te nemen refertebedrag voor een inkomen gelegen tussen 23.705,67 € en 31.991,15 €)
. Verschil	210,00 €	
. Verschuldigde PB	- 115,00 €	
. Terug te geven	95,00 €	(daar dit bedrag groter is dan 2,50 € wordt het door de Administratie der Directe Belastingen teruggegeven)

2. BIJZONDERE BIJDRAGE VOOR DE SOCIALE ZEKERHEID

Sinds 1 april 1994 moeten werknemers jaarlijks een bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid betalen.

Die bijzondere bijdrage wordt proportioneel berekend vanaf een jaarlijks belastbaar gezinsinkomen van 18.592,02 € en wel volgens onderstaande regels:

Jaarlijks gezinsinkomen	Percentage en berekeningswijze
minder dan 18.592,02 €	geen
tussen 18.592,02 € en 21.070,96 €	9% berekend op het inkomen tussen 18.592,02 € en 21.070,96 €
tussen 21.070,96 € en 60.161,85 €	223,10 € + 1,3% berekend op het inkomen tussen 21.070,90 € en 60.161,85 €
boven 60.161,85 €	Forfait

De opbrengst van de bijzondere bijdrage gaat naar de financiering van de sociale zekerheid der werknemers.

Om die bijdrage te berekenen wordt rekening gehouden met:

- de globale netto belastbare inkomsten van het gezin (dus na aftrek van giften, betaalde interesten van een hypothecaire lening, pensioensparen...), ongeacht de categorie waartoe ze behoren (roerende, onroerende, beroeps- of diverse inkomsten), hun aard (inkomen als werknemer of als zelfstandige) en hun oorsprong (Belgisch of buitenlands).
- **met uitzondering van**
 - . de pensioenen, als pensioen geldende renten en uitkeringen
 - . de afzonderlijk belaste inkomsten
 - . de **beroepsinkomsten** van buitenlandse herkomst
 - . de inkomens van grensarbeiders

De bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid wordt sinds 1 april 1994 bij wijze van voorheffing door de werkgever ingehouden op het loon dat in aanmerking genomen wordt voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen van het stelsel waaraan de werknemer is onderworpen.

De ingehouden bedragen worden op de loonfiche vermeld en dienen om de uiteindelijke afrekening mogelijk te maken.

De Administratie der Directe Belastingen bepaalt het definitief verschuldigde bedrag van de bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid en trekt er de gedane inhoudingen van af.

- . Is het resultaat van die bewerking **positief** (er is niet genoeg ingehouden) dan wordt dit bedrag ingecohierd, indien het tenminste 2,50 € bereikt of nog van de terug te krijgen belasting afgetrokken.
- . Is het resultaat daarentegen **negatief** (teveel ingehouden) dan verrekent de Administratie dit overschot met de door de verkrijger of door het gezin waarvan hij deel uitmaakt verschuldigde inkomstenbelasting en stort het eventueel saldo terug indien het tenminste 2,50 € bedraagt.

De bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid is een sociale bijdrage **die NIET** van het brutoloon **wordt afgetrokken** om het belastbare loon te bepalen. Ze is dus niet fiscaal verrekenbaar.

DEEL V – BEZWAARSCHRIFTEN EN AMBTSHALVE ONTHEFFINGEN

1. BEZWAARSCHRIFTEN

1.1 Wat indien je niet akkoord gaat met de belasting die wordt gevraagd?

Indien u een vergissing vaststelt in het aanslagbiljet moet u altijd een bezwaarschrift indienen.

Als de termijnen om een bezwaarschrift in te dienen verstreken zijn zou de vergissing nog kunnen worden rechtgezet indien de voorwaarden vervuld zijn om een ontheffing van ambtswege te bekommen (zie hierover verder).

1.2 Hoe een bezwaarschrift indienen?

Het bezwaar moet schriftelijk gebeuren en het moet ondertekend zijn door jezelf of door een gevolmachtigde.

Een aangetekende verzending is niet vereist.

Het versturen van een ontvangstbewijs door de dienst die het bezwaarschrift heeft ontvangen stelt u in staat na te gaan of uw bezwaarschrift goed is aangekomen.

1.3 Geldigheidsvoorwaarden van het bezwaarschrift

- Het bezwaarschrift moet worden **gericht tegen een gevestigde belasting**, dus tegen een ingekohierde aanslag.
Het is immers pas vanaf dat moment dat u er belang bij hebt om uw bezwaren te doen gelden, aangezien het door de uitvoerbaarverklaring van het kohier is dat het bedrag van de belastingschuld zeker geworden is.
- Het **bezwaarschrift moet gemotiveerd zijn**. Dat betekent dat u de feitelijke en juridische argumenten moet aangeven die uw betwisting staven.
- Het bezwaarschrift moet binnen de **wettelijke termijn** bij de bevoegde Gewestelijke directeur toekomen.

Het bezwaarschrift moet ingediend worden binnen een termijn van 6 maanden na de derde werkdag waarop het aanslagbiljet werd opgestuurd (dus niet de dag waarop je het biljet ontving).

Bij het bepalen van het begin van de termijn wordt de zaterdag niet als werkdag beschouwd

Deze datum staat vermeld op het aanslagbiljet.

Voorbeeld: Uw aanslagbiljet 'aanslagjaar 2010 – inkomsten 2009' werd opgestuurd op maandag 22/11/2010. De termijn begint op donderdag 23/11/2010 en loopt af op donderdag 26/05/2011.

1.4 Wie moet bewijzen dat de betwiste aanslag onjuist is?

Wanneer een belastingplichtige een bezwaarschrift indient, moet hij aantonen waarom de aanslag onjuist, overdreven of ongeldig is. Omdat de belastingplichtige bezwaar aantekent, berust de bewijslast in principe op hem zelf. Zomaar zeggen dat de belasting onjuist is zonder enige reden op te geven, telt niet.

1.5 Onderzoek van het bezwaarschrift

De belastingplichtige heeft het recht om door de belastingadministratie gehoord te worden zodat hij zijn argumenten kan toelichten. Wil hij effectief van dat recht gebruikmaken, dan moet hij dit uitdrukkelijk in zijn bezwaarschrift vermelden. Hij heeft daarnaast ook het recht tot inzage in zijn dossier gedurende het onderzoek van zijn bezwaarschrift.

Het komt trouwens vaak voor dat het onderzoek van een bezwaarschrift blijft aanslepen.

Wel moet de gewestelijke directeur een beslissing nemen binnen een redelijke termijn. In de ogen van de wetgever is een redelijke termijn zes maanden na ontvangst van het bezwaarschrift

1.6 Bemiddeling

a) Wat?

Wanneer de gewestelijke directeur geen beslissing neemt binnen de zes maanden na de indiening van het bezwaarschrift of je bent het niet eens met de beslissing van de belastingadministratie kan je naar de rechtbank stappen.

Om het aantal rechtszaken te verminderen heeft de wetgever **sinds 1 november 2007** echter voorzien in een zogeheten fiscale bemiddelingsdienst.

Het gaat om een bijkomende mogelijkheid om de betwisting toch nog op te lossen zonder dat de rechtbank moet worden ingeschakeld. De bemiddeling is gratis.

b) Voorwaarden?

Zo'n bemiddeling kan wel enkel onder twee duidelijke voorwaarden:

- ☐ je moet eerst geprobeerd hebben in der minne tot een akkoord te komen met de fiscus
- ☐ je mag nog niet naar de rechtbank zijn gestapt

c) Hoe de bemiddeling aanvragen?

Je kunt de aanvraag indienen per brief, per fax, per e-mail ofwel mondeling tijdens de permanentie georganiseerd door deze dienst.

- **Per brief**
FOD Financiën
Contactcenter – Fiscale bemiddelingsdienst
North Galaxy
Koning Albert II-laan nr. 33 bus 46
1030 Brussel
- **Per e-mail**
Fiscaal.bemiddelaars@minfin.fed.be
- **Per fax**
02/ 579.80.57
- **Per telefoon**
02/576.23.60

d) Formaliteiten

Eenmaal je vraag is aangekomen, moet je daarvan binnen de 5 werkdagen (te rekenen vanaf de datum van ontvangst van de aanvraag) een ontvangstbewijs ontvangen.

Wanneer je de bemiddeling mondeling aanvroeg, zal dat op papier worden gezet door de bemiddelingsdienst. Het ontvangstbewijs wordt dan onmiddellijk gegeven.

Binnen de 15 werkdagen (vanaf ontvangst van de aanvraag) moet je dan vernemen of de aanvraag al dan niet zal worden behandeld.

De bemiddelingsdienst kan de aanvraag weigeren als die duidelijk ongegrond is of als blijkt dat je nog geen stappen ondernam om je standpunt uiteen te zetten bij de fiscale administratie.

De bemiddelingsdienst zal in ieder geval moeten motiveren waarom ze de aanvraag weigert.

Hou in gedachte dat je aanvraag tot bemiddeling niet belet dat jij of de fiscus verdere stappen zetten alsof de aanvraag er nooit is geweest.

e) Onderzoek door bemiddelingsdienst

Tijdens het onderzoek van de aanvraag mag de bemiddelaar alle inlichtingen inwinnen die hij nodig acht, alle betrokken personen horen en ter plaatse vaststellingen gaan doen.

Wanneer de bemiddelaar een punt zet achter zijn opdracht, maakt hij een verslag op.

In dat verslag neemt de bemiddelaar op tot welk akkoord de partijen uiteindelijk zijn gekomen of zet hij de verschillende standpunten op een rijtje wanneer hij er niet in is geslaagd om hen met elkaar te verzoenen, zonder dat hij zelf een oplossing voorstelt.

Zowel jij als de fiscus krijgt een exemplaar van dat verslag.

Als de fiscale bemiddelingsdienst er niet in slaagt om je standpunt met dat van de fiscus te verzoenen, heb je nog steeds de mogelijkheid om ook bij de federale ombudsman aan te kloppen (tel. 02/ 289.27.27 of e-mail: www.federalombudsman.be).

1.7 Rechtbank

Wanneer de belastingsadministratie geen beslissing neemt binnen de zes maanden na de indiening van het bezwaarschrift, je het niet eens bent met de beslissing van de belastingsadministratie of de verzoening bij de bemiddelingsdienst levert niets op, dan kan je naar de rechtbank stappen.

a) Formaliteiten

De aanvraag moet gericht zijn tegen de Administratie van de Directe Belastingen en op tegensprekelijk verzoekschrift ingediend worden.

Op straffe van nietigheid moet bij elk exemplaar van het verzoek of de dagvaarding een kopie van de betwiste beslissing van de directeur gevoegd worden.

Is er nog geen beslissing van de directeur hoewel er een administratief beroep ingediend werd, dan moet er een kopie van dit beroep en van het ontvangstbewijs ervan bijgevoegd worden.

b) Uitputting van het voorafgaand administratief beroep

De eis tegen de Administratie van de Directe Belastingen is enkel ontvankelijk wanneer de eiser voorafgaandelijk het bij de wet voorziene administratief beroep heeft ingediend.

c) Indiening van de eis – termijn

Als de gewestelijke directeur al een beslissing genomen heeft, dan moet de eis op straffe van verval ingediend worden binnen de drie maanden te rekenen vanaf de betekening van die beslissing.

Als er echter binnen de zes maanden na de ontvangst van het administratief beroep geen beslissing van de gewestelijke directie is, dan moet de belastingplichtige niet langer wachten om zijn eis in te leiden.

De termijn van 6 maanden wordt op 9 maanden gebracht in geval van ambtshalve belastingaanslag.

2. AMBTSHALVE ONTHEFFING VAN OVERBELASTINGEN

2.1 In welke gevallen?

De fiscale wet voorziet dat de Administratie een begane vergissing kan rechtzetten door een ontheffing van ambtswege in geval van:

1. overbelastingen die voortvloeien uit materiële vergissingen (begaan door de belastingplichtige zelf of door de Administratie die de aanslag heeft gevestigd), uit dubbele belasting (ongerechtvaardigde dubbele aanslag van eenzelfde inkomen bijvoorbeeld) of uit afdoende bevonden nieuwe bescheiden of feiten;
2. een overschot aan voorheffingen of voorafbetalingen dat niet werd verrekend;
3. bepaalde verminderingen waarop je recht hebt en die je niet zijn toegekend (personen ten laste, vermindering voor pensioenen, ...).

2.2 Binnen welke termijn?

De Administratie moet kennis hebben van de feiten die de ontheffing van ambtswege rechtvaardigen binnen een termijn van

- **vijf jaar** voor het verlenen van ambtshalve ontheffingen die voortvloeien uit materiële vergissingen, uit dubbele belasting of uit afdoende bevonden nieuwe bescheiden of feiten (deze termijnverlening tot vijf jaar werd nog maar recent opgetrokken. Vroeger bedroeg de termijn drie jaar).
- **drie jaar** voor het verlenen van ambtshalve ontheffingen die voortvloeien uit een overschot aan voorheffingen of voorafbetalingen dat niet werd verrekend, of bepaalde verminderingen waarop u recht heeft en die u niet werden toegekend (bijv. verminderingen die voortvloeien uit het huwelijksquotiënt).

In geval van ...	wordt de termijn berekend vanaf ...
overbelastingen die voortvloeien uit materiële vergissingen, uit dubbele belasting of uit afdoende bevonden nieuwe bescheiden of feiten	1 januari van het jaar waarin de belasting werd gevestigd
een overschot aan voorheffingen of voorafbetalingen dat niet werd verrekend, of bepaalde verminderingen waarop u recht heeft en die u niet werden toegekend	1 januari van het aanslagjaar waartoe de belasting behoort waarop de aangevoerde voorheffingen, voorafbetalingen en verminderingen betrekking hebben

2.3 Aan wie de vraag tot ontheffing richten?

Alle verzoeken om een ontheffing van ambtswege, welke ook de aangevoerde vergissing is, moeten worden gericht aan de bevoegde Gewestelijke directeur waarvan het adres vermeld staat op het aanslagbiljet.

DEEL VI – NUTTIGE INLICHTINGEN

In dit hoofdstuk hebben we het over een aantal nuttige inlichtingen voor bepaalde belastingplichtigen en een aantal praktische gegevens in verband met welbepaalde situaties.

1. TOEGELATEN ARBEID GEPENSIONEERDEN

Werknemers mogen een beroepsactiviteit blijven uitoefenen na hun pensionering, maar dan wel onder welbepaalde voorwaarden en binnen welbepaalde grenzen.

a) Voorafgaande aangifte activiteit

De gepensioneerde die een beroepsactiviteit als zelfstandige, als werknemer of in een gelijksoortig statuut wil uitoefenen moet daarvan voorafgaandelijk aangifte doen. En dit door middel van een speciaal formulier dat verkregen kan worden bij het gemeentebestuur of de Rijksdienst voor Pensioenen (RVP).

De aangifte moet **vóór het begin van de beroepsactiviteit** aangetekend aan de RVP verstuurd worden.

Elke wijziging in de uitoefening van de beroepsactiviteit (vb. stopzetting ervan) moet aangegeven worden aan de RVP.

Doet de gepensioneerde geen aangifte van zijn activiteit, dan wordt de uitbetaling van zijn pensioen van ambtswege gedurende één maand (3 maanden bij herhaling) stopgezet.

b) Toegelaten inkomensgrenzen

Opdat de beroepsactiviteit van de gepensioneerde geen weerslag op het pensioenbedrag zou hebben mag het inkomen eruit een bepaalde grens niet overschrijden. Die grens schommelt al naargelang van de situatie van de gepensioneerde en de aard van de beroepswerkzaamheid.

De volgende tabel geeft dus de bruto-bedragen die van toepassing zijn in 2010:

	Voor de personen die uitsluitend een overlevingspensioen genieten en minder dan 65 jaar oud zijn (2)	Voor de personen die een rustpensioen of een rust- en overlevingspensioen genieten	
		vóór de wettelijke pensioenleeftijd ¹	na de wettelijke pensioenleeftijd ²
Werknemer:			
Zonder kind ten laste (op 01 januari van het jaar)	17.280,00 EUR	7.421,57 EUR	21.436,50 EUR
Met kind ten laste (op 01 januari van het jaar)	21.600,00 EUR	11.132,37 EUR	26.075,00 EUR
Zelfstandige:			
Zonder kind ten laste (op 01 januari van het jaar)	13.824,00 EUR	5.937,26 EUR	17.149,19 EUR
Met kind ten laste (op 01 januari van het jaar)	17.280,00 EUR	8.905,89 EUR	20.859,97 EUR

Belangrijk!

1) Die bedragen zijn:

- **brutobedragen** (d.w.z. vóór aftrek RSZ-bijdragen en bedrijfsvoorheffing) voor een activiteit als **werknemer**
- **nettobedragen** (d.w.z. na aftrek RSZ-bijdragen en beroepskosten) voor een **zelfstandige** activiteit

2) Wanneer het inkomen uit de beroepsactiviteit van de gepensioneerde een bepaalde grens overschrijdt, wordt zijn pensioen verminderd:

- Wordt die grens met niet meer dan 15% overschreden, dan wordt zijn pensioen met dit percentage (minder dan 15% dus) verminderd.
- Wordt de grens met meer dan 15% overschreden, dan wordt de uitbetaling van zijn pensioen voor het betrokken kalenderjaar opgeschort.

² Indien u uitsluitend een overlevingspensioen geniet en u 65 jaar oud bent of meer, gelden dezelfde grenzen als voor de personen die een rustpensioen of rust- en overlevingspensioen na de wettelijke pensioenleeftijd genieten (laatste kolom).

2. STUDENTEN

Studenten met een beroepsinkomen moeten een persoonlijke aangifte in de personenbelasting invullen. De als student verdiende inkomsten moeten inderdaad als een individueel inkomen worden beschouwd dat niet bij dit van de ouders gevoegd wordt.

Zoals iedereen die aan belasting onderworpen is, hebben studenten recht op 'een belastingvrije som'. Dat betekent dat een deel van de bezoldiging niet belast wordt.

Voor het inkomstenjaar 2010 bedraagt die belastingvrije som 6 690 euro, indien het belastbaar inkomen kleiner is dan 23 900 euro. Voor inkomstenjaar 2011 bedraagt ze 6 830 euro indien het belastbaar inkomen kleiner is dan 24.410 euro.

Als uw belastbaar inkomen dit bedrag van de belastingvrije som niet overschrijdt, hetgeen overeenkomt met een brutobedrag van 8.511,70 euro voor het inkomstenjaar 2010 en van 8.690,11 euro voor de inkomstenjaar 2011 dan moet u geen belasting betalen.

Als uw belastbaar inkomen dat bedrag wel overschrijdt, is het onderworpen aan belasting. Deze belasting is 'progressief', wat wil zeggen dat het belastingtarief stijgt naarmate het inkomen toeneemt.

Aan welk tarief worden studenten belast?

De tabel van belastingheffing bevat 5 inkomstenschijven en de belasting wordt volgens een **progressief tarief** van 25 tot 50% berekend.

Onderstaande tabel vermeldt de bedragen die van toepassing zijn voor de inkomstenjaren 2010 en 2011.

Tarieven	Inkomsten 2010	Inkomsten 2011
25 %	0 - 7 900 €	0 - 8.070 €
30 %	7 900 € - 11 240 €	8.070 € - 11.480 €
40 %	11 240 € - 18 730 €	11.480 € - 19.130 €
45 %	18 730 € - 34 330 €	19.130 € - 35.060 €
50 %	Meer dan 34 330 €	Meer dan 35.060 €

Een cijfervoorbeeldje:

Belastbaar inkomen 2010 :	€ 12 000		
Basisbelasting over € 12 000 :	$[\text{€ } 7\,900 \times 25\%] +$ $[(\text{€ } 11\,240 - \text{€ } 7\,900) \times 30\%]$ + $[(\text{€ } 12\,000 - \text{€ } 11\,240) \times 40\%]$	=	3 281,00 €
Belasting over de belastingvrije som :	€ 6 690 x 25%	=	- 1 672,00 €
Verschil (=belasting te betalen) :	€ 1 608,50		

Houdt de werkgever belasting in op het loon dat ik krijg als student?

In principe houdt uw werkgever een belasting in, 'bedrijfsvoorheffing' genaamd, op elk loon dat hij betaalt.

Maar er zal **geen enkele belasting** op je loon ingehouden als aan de **volgende vier voorwaarden** is voldaan :

- er bestaat een schriftelijke arbeidsovereenkomst.
- je werkt niet meer dan 23 dagen in de maanden juli, augustus en september.
- je werkt niet meer dan 23 dagen tijdens de periodes van niet-verplichte aanwezigheid in de onderwijsinstellingen, met uitzondering van de maanden juli, augustus en september ;
- er is geen enkele sociale zekerheidsbijdrage op uw loon verschuldigd (behalve de solidariteitsbijdrage).

Als uw werkgever toch de bedrijfsvoorheffing heeft ingehouden, zult u deze eventueel kunnen terugkrijgen (volledig of gedeeltelijk) via uw belastingaangifte.

OPGELET !

De eventuele door de werkgever ingehouden sociale zekerheidsbijdragen worden niet terugbetaald !

Val ik als werkende student nog ten laste van mijn ouders?

Om ten laste te kunnen zijn van uw ouders, moet je aan een aantal voorwaarden voldoen. We sommen ze even op.

Eerste voorwaarde : deel uit maken van hun gezin

Deze voorwaarde moet vervuld zijn op 1 januari van het jaar volgend op het inkomensjaar. Om ten laste te zijn van je ouders voor het inkomenstenjaar 2010 (aanslagjaar 2011) moet je dus op 1 januari 2011 deel uitmaken van het gezin.

OPGELET !

Wanneer u tijdelijk de gezinswoning heeft verlaten omwille van studies (je bent bijvoorbeeld tijdens de week op kot), word je normaal gesproken nog steeds beschouwd als deel uitmakend van het gezin van je ouders.

Tweede voorwaarde : geen lonen ontvangen die beroepskosten zijn voor je ouders.

Bijvoorbeeld, je helpt je ouders tijdens de vakantie in de familieslagerij. Het loon dat je ontvangt is een beroepskost voor je ouders. Je kan dan niet als ten laste worden beschouwd.

Derde voorwaarde : je netto bestaansmiddelen mogen een bepaald bedrag niet overschrijden.

Dat bedrag varieert naargelang uw ouders gezamenlijk of alleen worden belast. Onderstaande tabel vermeldt de bedragen voor de inkomensjaren 2009 en 2010.

Als je ouders...		Maximumbedrag nettobestaansmiddelen	
		Inkomsten 2010	2011
gezamenlijk worden belast		2.830 €	2.890 €
Alleen worden belast en je	wordt fiscaal niet als gehandicapt beschouwd	4.080 €	4.170 €
	wordt fiscaal als gehandicapt beschouwd	5.180 €	5.290 €

Het begrip 'bestaansmiddelen' is zeer breed. Het gaat om alle regelmatig of toevallig verworven inkomsten, zoals bijvoorbeeld :

- lonen
- inkomsten van onroerende goederen waarvan u eigenaar bent (als u meerderjarig of ontvoogd bent)
- inkomsten van kapitalen (als u meerderjarig en ontvoogd bent)
- onderhoudsuitkeringen

Worden daarentegen niet als bestaansmiddelen beschouwd (voor inkomsten 2010)

- de eerste schijf van 2 360 euro van de bezoldigingen verkregen door studenten in uitvoering van een overeenkomst voor tewerkstelling van studenten ;
- onderhoudsuitkeringen die ingevolge een gerechtelijke beslissing met terugwerkende kracht zijn toegekend of waarvan het bedrag werd verhoogd en die zijn betaald na het jaar waarop ze betrekking hebben ;
- de eerste schijf van 2 830 euro van het ontvangen bedrag van de onderhoudsuitkeringen die aan de kinderen zijn toegekend ;

- wettelijke kinderbijslagen, kraamgelden en adoptiepremies ;
- studiebeurzen
- premies voor het voorhuwelijkssparen ;
inkomsten verkregen door een gehandicapte persoon, die in principe recht heeft op de tegemoetkomingen aan gehandicapten zoals bepaald in de wet van 27 februari 1987, ten belope van het maximumbedrag waarop deze persoon volgens deze wet recht heeft
- bezoldigingen verkregen door gehandicapten ingevolge hun tewerkstelling in een erkende beschutte werkplaats.

Voor nadere inlichtingen over de berekening van het bedrag van de netto bestaansmiddelen van de kinderen ten laste verwijzen we naar Deel I, vak II, **blz. 19**.

3. ZELFSTANDIG BIJBEROEP

In het kort gaan we hier even dieper in op de gevolgen in de fiscaliteit van de uitoefening van een bijberoep.

Er moet een onderscheid gemaakt worden tussen:

- toevallige prestaties
en
- een echt zelfstandig bijberoep.

Opgelet!

- **Een zelfstandige activiteit wordt pas als bijberoep beschouwd wanneer men op zijn minst halftijds als werknemer werkt.**
- De gehuwde persoon van wie de echtgenoot werkt en daardoor sociaal verzekerd is, kan van een vergelijkbare regeling genieten als deze van zelfstandigen in bijberoep. Maar de voordelen van dit statuut zijn wel beperkt door het als zelfstandige geïnde bedrag.
- Studenten die steeds vaker zelfstandige jobs aangeboden krijgen kunnen eveneens genieten van de regeling zelfstandige in bijberoep.

a) *Toevallige prestaties*

Inkomsten uit toevallige prestaties worden beschouwd als diverse inkomsten. Er moeten geen sociale bijdragen op betaald worden en ze worden ook afzonderlijk belast.

In de belastingwetgeving worden diverse inkomens omschreven als inkomsten uit prestaties die toevallig zijn verricht buiten de eigenlijke beroepswerkzaamheid om.

Die definitie is vrij vaag en in de praktijk is het niet altijd gemakkelijk de grens te trekken tussen diverse inkomsten en beroepsinkomsten.

In principe is het criterium niet de hoogte van de inkomsten, maar wel andere elementen zoals:

- de frequentie van de prestaties
- de verschillende aard van de toevallige prestaties
- het hoofdberoep en de middelen voor het verwerven van die inkomsten

Belangrijk!

Toevallige winsten of baten moeten aangegeven worden in vak XV van deel 2 van de aangifte, rubriek **B, 1, a**).

Van die inkomsten mogen de kosten die ervoor gemaakt werden (zoals verplaatsingskosten, tikwerk...) afgetrokken worden.

Het totaal van die kosten moet u aangeven in het vak VI, rubriek **B, 1, b**).

De werkelijkheid van die kosten moet aangetoond worden aan de hand van bewijsstukken (facturen, onkostennota's...). Voor die inkomenscategorie werd door de wetgever geen enkel forfait voorzien.

Toevallige winsten of baten worden afzonderlijk belast **tegen 33%**, behalve wanneer de globale marginale aanslagvoet op alle andere inkomens lager is. In dit geval worden de toevallige winsten dan belast tegen de marginale aanslagvoet.

Op toevallige winsten of baten moeten **geen sociale bijdragen betaald worden**.

b) Uitoefening van een zelfstandig bijberoep

De uitoefening van een zelfstandig bijberoep heeft een reeks gevolgen:

- in bepaalde gevallen moeten een reeks formaliteiten vervuld worden vóór men het beroep uitoefent
- er moeten sociale bijdragen betaald worden
- de inkomsten uit dit bijberoep worden belast tegen de marginale aanslagvoet

Opmerking!

De inkomsten uit een zelfstandig bijberoep geven geen recht op het "belastingkrediet voor bescheiden inkomens".

Formaliteiten:

- In principe moet u een BTW-nummer hebben dat u moet aanvragen bij het BTW-kantoor waarvan u afhangt.
Voor inlichtingen over de voorwaarden en de formaliteiten kunt u terecht bij uw BTW-kantoor.
- Voor de uitoefening van bepaalde handels- of ambachtelijke activiteiten moet u ingeschreven zijn in het handels- of nijverheidsregister van uw gerechtelijk arrondissement.
- Voor sommige activiteiten is een toegang tot het beroep vereist. De lijst van de gereguleerde beroepen is beschikbaar bij de Handels- en Nijverheidskamer van uw provincie.

Sociale bijdragen:

Bij de opstelling van de begroting 1997 besloot de regering het toenemend oneigenlijk gebruik van het statuut van zelfstandige in bijberoep aan banden te leggen. Zo werd de grens waaronder de zelfstandigen in bijberoep geen sociale bijdragen moeten betalen met ongeveer de helft verlaagd tot zowat 1.341,96,14 €. Voor 2011 ligt die grens op 1.263,48 €.

We zetten hier enkel de grote principes uiteen. Voor meer inlichtingen kunt u terecht bij het Rijksinstituut voor Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen (J. Jacobsplein 6, 1000 Brussel, tel: 02/507.62.11, website: www.rsvz.be) of bij een sociale verzekeringskas voor zelfstandigen.

- Wanneer u een zelfstandig beroep aanvat waarvoor sociale bijdragen moeten worden betaald, heeft u 90 dagen de tijd om bij een sociale verzekeringskas voor zelfstandigen aan te sluiten.
- Het bedrag van de bijdragen hangt af van de netto-inkomsten uit de zelfstandige activiteit.
- Wie een zelfstandig bijberoep begint, moet voorlopige bijdragen betalen en dit gedurende 3 volledige kalenderjaren.
- Na die drie volledige kalenderjaren waarin het zelfstandig bijberoep wordt uitgeoefend:
 - worden de voorlopige bijdragen geregulariseerd op grond van de netto-inkomsten van de afgelopen drie jaar
 - betaalt men voortaan definitieve sociale bijdragen die berekend worden op de gemiddelde netto-inkomsten van de voorbije drie jaar

- In onderstaande tabel vind je gegevens aan de hand waarvan de sociale bijdragen berekend worden in functie van de netto-inkomsten uit een zelfstandig beroep.

Bijdragen in 2011	
Inkomen als zelfstandige	Bijdragevoet
van 0,00 € tot 1.341,96€	/
van 1.341,96€ tot 52.378,55 €	22%
van 52.378,55 € tot 77.189,40 €	14,16%
vanaf 77.189,40 €	geen bijdrage

De minimumbijdrage per kwartaal bedraagt 73,81€.

Met inkomsten uit een zelfstandige activiteit wordt hier bedoeld de bruto-inkomsten min de beroepskosten (sociale bijdragen uitgezonderd).

4. ONROERENDE VOORHEFFING

In bepaalde gevallen kunt u een vermindering van de onroerende voorheffing verkrijgen.

We hebben het hier maar over enkele van de mogelijke verminderingen. Er bestaan nog andere, zoals de vermindering wegens leegstand of improductiviteit. Voor meer inlichtingen verwijzen we u door naar de belastingdiensten zelf.

De verminderingen van de onroerende voorheffing voor bescheiden woning, voor gehandicapten en voor gezinshoofden zijn cumuleerbaar.

Door de goedkeuring van een decreet van het Vlaams Gewest verschilt de situatie i.v.m. de vermindering van de onroerende voorheffing nu in Vlaanderen van de situatie in Wallonië en in Brussel.

In dit hoofdstuk bespreken we dus de beide regelingen: de federale (Waals Gewest en Brussels Hoofdstedelijk Gewest) en de Vlaamse regeling.

a) De federale regeling

Belangrijk!

Deze regeling geldt dus voor onroerende goederen gelegen in het Waals Gewest en in het Hoofdstedelijk Gewest Brussel.

Opgelet!

Het is de eigenaar die de vermindering moet aanvragen bij het kadaster van zijn woonplaats!

- **Vermindering voor gehandicapten**

Op verzoek van de belastingplichtige wordt een vermindering van de onroerende voorheffing toegekend op het woonhuis dat door een gehandicapte wordt bewoond.

Die vermindering bedraagt **10%** voor de **gehandicapte**.

Het is de **toestand op 1 januari van het aanslagjaar** die telt. Met andere woorden, om die vermindering te krijgen moet de gehandicapte het huis bewonen op 1 januari.

De vermindering moet **ten goede** komen **aan de bewoner** van het huis, of hij nu eigenaar is of niet van het huis en of de onroerende voorheffing te zijnen laste is of niet.

Als de vermindering mogelijk is, moet ze door de eigenaar of de huurder aangevraagd worden.

Maar de vermindering moet ten goede komen aan de bewoner van het huis.

Het is **de huurder** dus toegestaan de **vermindering van onroerende voorheffing** -die de eigenaar heeft verkregen of kan verkrijgen omdat het huis bewoond is door een gehandicapt persoon- **in mindering te brengen van zijn huur**.

- **Vermindering ten gunste van het gezinshoofd**

Op verzoek van de belastingplichtige wordt een vermindering van de onroerende voorheffing toegekend voor het huis dat bewoond wordt door het gezinshoofd op 1 januari van het aanslagjaar:

- als er tenminste **2 kinderen** zijn
- of **één gehandicapte** ten laste

Als het gezinshoofd zelf gehandicapt is, wordt hij eveneens meegeteld voor het verkrijgen van de vermindering.

De vermindering bedraagt hier:

- **10%** per niet gehandicapt kind ten laste van het gezinshoofd
- en **20%** voor de gehandicapte personen of kinderen die te zijnen laste zijn

Het is de **toestand op 1 januari van het aanslagjaar** die telt. Met andere woorden, om die vermindering te krijgen moet het gezinshoofd het huis bewonen op 1 januari.

De vermindering moet **ten goede** komen **aan de bewoner** van het huis, of hij nu eigenaar is of niet van het huis en of de onroerende voorheffing te zijnen laste is of niet.

Als de vermindering mogelijk is, moet ze door de eigenaar of de huurder aangevraagd worden.

Maar de vermindering moet ten goede komen aan de bewoner van het huis.

D.w.z. dat de huurder de vermindering van de onroerende voorheffing die de eigenaar verkregen heeft of kan verkrijgen **van zijn huur mag aftrekken**.

Als de gezinstoestand wijzigt waardoor het recht op de vermindering toeneemt, vermindert of verdwijnt, moet de belastingplichtige (dus de eigenaar) de belastingontvanger verwittigen opdat rekening zou worden gehouden met de wijziging in de gezinstoestand vanaf 1 januari van het volgend aanslagjaar.

- **Vermindering voor bescheiden woning**

Op verzoek van de belastingplichtige (de eigenaar) wordt de onroerende voorheffing m.b.t. het huis dat hij volledig bewoont met **een vierde** verminderd wanneer het kadastraal inkomen van al zijn in België gelegen eigendommen (huizen, gronden...) niet hoger is dan 745,00 €.

Alleen de belastingplichtige, d.w.z. de eigenaar van de woning, kan aanspraak maken op die vermindering, op voorwaarde dat hij de woning volledig bewoont. Met andere woorden, die vermindering wordt niet toegekend wanneer het huis, al is het maar gedeeltelijk, verhuurd wordt.

Het is de **toestand op 1 januari van het aanslagjaar** die telt. Om dus de vermindering te verkrijgen moet de belastingplichtige op 1 januari eigenaar van het huis zijn en aan alle andere voorwaarden voldoen.

b) De Vlaamse regeling

Belangrijk!

Deze regeling geldt dus enkel voor onroerende goederen gelegen in het Vlaams Gewest.

Opgelet!

Het is de eigenaar of de huurder die de vermindering moet aanvragen bij het kadaster van de woonplaats.

- **Vermindering ten gunste van het gezinshoofd**

Op verzoek van de betrokkene wordt een vermindering van de onroerende voorheffing toegestaan voor de woning waar op 1 januari van het aanslagjaar gedomicilieerd zijn:

- ofwel tenminste **2 kinderen** die recht geven op kinderbijslag
- ofwel **één gehandicapte**

Als het gezinshoofd zelf gehandicapt is, wordt hij eveneens meegeteld voor het verkrijgen van de vermindering.

De vermindering is forfaitair. De bedragen worden jaarlijks geïndexeerd.

Voor 2011 bedraagt de vermindering:

- **voor de kinderen:**

Aantal kinderen	Bedrag vermindering in euro
2	7,05 €
3	11,17 €
4	15,64 €
5	20,50 €
6	25,71 €
7	31,32 €
8	37,31 €
9	43,66 €
10	50,43 €

Vanaf het elfde kind wordt een vermindering ten bedrage van het geïndexeerde basisbedrag voor 2 kinderen toegekend per bijkomend kind. Een persoon met een handicap, wordt gelijk gesteld met 2 kinderen ten laste.

Elk kind boven de 10 kinderen geeft recht op een verhoging van de aftrek met 6,90 €.
Gehandicapte kinderen tellen voor 2.

- **voor gehandicapten:**

De vermindering wordt berekend net als voor gehandicapte kinderen.

Het is de **toestand op 1 januari van het aanslagjaar** die telt. Met andere woorden, om de vermindering te krijgen moeten die personen het huis bewonen op 1 januari.

De vermindering moet **ten goede** komen **aan de bewoner** van het huis, ongeacht of hij de eigenaar van het huis is en ongeacht of de onroerende voorheffing te zijnen laste is of niet.

Als de vermindering mogelijk is, moet ze door de eigenaar of de huurder aangevraagd worden.

Maar zoals gezegd moet zij ten goede komen aan de bewoner van het huis.

Wat betekent dat de huurder de **vermindering van de roerende** voorheffing die de eigenaar verkregen heeft of kan verkrijgen doordat zijn huis door een gehandicapte bewoond wordt, van zijn huur mag aftrekken.

Als de gezinssituatie verandert, zodat de vermindering verdwijnt, afneemt of toeneemt, dan moet de belastingplichtige (de eigenaar dus) de belastingontvanger verwittigen opdat met de gewijzigde gezinstoestand rekening kan gehouden worden vanaf 1 januari van het volgend aanslagjaar.

- **Vermindering voor bescheiden woning**

Op verzoek van de belastingplichtige (de eigenaar dus) wordt de **onroerende voorheffing** voor het huis dat hij volledig bewoont, **met een vierde** verminderd wanneer het kadastraal inkomen van al zijn in **Vlaanderen** gelegen eigendommen (huizen, gronden...) niet hoger is dan 745,00 €.

Alleen de eigenaar kan aanspraak maken op die vermindering, maar dan moet hij wel het huis volledig bewonen. De vermindering wordt dus niet toegekend wanneer het huis, zelfs maar gedeeltelijk, verhuurd wordt.

Het is de **toestand op 1 januari van het aanslagjaar** die telt. Met andere woorden, om die vermindering te krijgen, moet de belastingplichtige op 1 januari eigenaar zijn van de woning en ook aan de andere gestelde voorwaarden voldoen.

De vermindering wordt gebracht op de helft van de onroerende voorheffing:

- voor een periode van 5 jaar die ingaat het 1^{ste} jaar waarvoor de onroerende voorheffing verschuldigd is
- en voorzover het gaat om een woning die de belastingplichtige nieuw heeft laten bouwen of aangekocht, zonder daarbij een bouw- of aankooppremie gekregen te hebben

c) **Regeling in het Waals Gewest**

Belangrijk!

Deze regeling geldt enkel voor in Wallonië gelegen onroerende goederen.

Opgelet!

De eigenaar of de huurder moet die vermindering aanvragen bij de diensten van het kadaster waaronder de woning ressorteert.

- **Vermindering voor gehandicapten**

Op aanvraag van de belanghebbende wordt een vermindering van de onroerende voorheffing in verband met de door de gehandicapte betrokken woning verleend.

Die vermindering bedraagt **125,00 €** voor de gehandicapte.

Het is de toestand **op 1 januari van het aanslagjaar** die bepalend is. Met andere woorden, om de vermindering te krijgen moet de gehandicapte op 1 januari de woning effectief bewonen.

De vermindering van de onroerende voorheffing moet ten goede komen **aan de bewoner** van de woning, ongeacht of hij eigenaar of huurder van de woning is en ongeacht of de onroerende voorheffing te zijnen laste is of niet.

Als de vermindering verkregen kan worden, dan moet de eigenaar of de huurder de aanvraag doen.

Maar zoals gezegd moet het voordeel ten goede komen aan de bewoner zelf.

Bijgevolg mag de huurder de **vermindering van de voorheffing** die de eigenaar verkregen heeft of kan verkrijgen, van zijn huur aftrekken.

- **Vermindering voor gezinshoofden**

Op aanvraag van de belanghebbende wordt een vermindering van de onroerende voorheffing verleend in verband met het onroerend goed dat wordt betrokken door het hoofd van een gezin met:

- hetzij ten minste twee kinderen in leven;
- hetzij andere personen ten laste van het gezinshoofd voorzover die andere personen ten laste familie zijn van het gezinshoofd of van zijn echtgenoot of van de wettelijk samenwonende, met uitzondering van die echtgenoot of partner;
- hetzij een gehandicapte ten laste (echtgenoot of wettelijk samenwonende inbegrepen).

Als het gezinshoofd zelf ook gehandicapt is, telt hij mee voor het recht op de vermindering.

De vermindering is gelijk aan:

- 125,00 € voor ieder niet gehandicapt kind ten laste van het gezinshoofd;
- 125,00 € voor andere personen ten laste van het gezinshoofd voorzover die andere personen ten laste familie zijn van het gezinshoofd of van zijn echtgenoot of van de wettelijk samenwonende, met uitzondering van die echtgenoot of partner;
- 250,00 € voor iedere gehandicapte persoon ten laste van het gezinshoofd.

Het is de **toestand op 1 januari van het aanslagjaar** die bepalend is. Met andere woorden, om de vermindering te krijgen moet het gezinshoofd op 1 januari de woning bewonen.

De vermindering van de onroerende voorheffing moet **ten goede komen aan de bewoner** van de woning, ongeacht of hij eigenaar of huurder van de woning is en ongeacht of de onroerende voorheffing te zijnen laste is of niet.

Als de vermindering verkregen kan worden, dan moet de eigenaar of de huurder de aanvraag doen.

Maar zoals gezegd moet het voordeel ten goede komen aan de bewoner zelf.

Bijgevolg mag de huurder de **vermindering van de voorheffing** die de eigenaar verkregen heeft of kan verkrijgen, van zijn huur aftrekken.

Als de gezinssituatie verandert waardoor het recht op de vermindering toeneemt, afneemt of vervalt, moet de schuldenaar van de onroerende voorheffing (de eigenaar) de ontvanger verwittigen zodat per 1 januari van het volgend aanslagjaar rekening gehouden kan worden met de veranderde gezinstoestand.

- **Vermindering voor bescheiden woning**

Op aanvraag van de eigenaar wordt een vermindering verleend van een vierde van de onroerende voorheffing in verband met de door de belastingplichtige volledig betrokken woning, wanneer het kadastraal inkomen van zijn gezamenlijke in België gelegen onroerende goederen (huizen, gronden...) niet meer bedraagt dan 745,00 €.

Enkel de schuldenaar van de onroerende voorheffing, de eigenaar dus, kan aanspraak maken op de vermindering van een vierde voor bescheiden woning, en dan nog op voorwaarde dat hij zelf de woning volledig betreft. De vermindering wordt bijgevolg niet verleend als de woning, ook al is het maar gedeeltelijk, verhuurd wordt.

Het is de **toestand op 1 januari van het aanslagjaar** die bepalend is. Met andere woorden, om de vermindering te krijgen moet de belastingplichtige op 1 januari eigenaar zijn van de bescheiden woning en bovendien aan de gestelde voorwaarden voldoen.

Die vermindering wordt op 50 % gebracht:

- voor een tijdperk van 5 jaar dat aanvangt met het eerste jaar waarvoor de onroerende voorheffing is verschuldigd;
- voorzover het een woning betreft die de belastingplichtige heeft doen bouwen of nieuwgebouwd heeft aangekocht, zonder het voordeel van een in de desbetreffende wetgeving bepaalde bouw- of aankooppremie.

DEEL VII – ATTESTEN GEHANDICAPTEN

- een niet vervallen attest waarin de uitbetalende instelling bevestigt dat de persoon in kwestie voor de toepassing van de kinderbijslagwetgeving voor ten minste 66% getroffen is door een ontoereikendheid of vermindering van lichamelijke of psychische geschiktheid, volledig ongeschikt is om enig beroep uit te oefenen, of ten minste 66% arbeidsongeschikt is;
- **een niet vervallen attest van de Dienst voor tegemoetkomingen aan gehandicapten, Zwarte Lievevrouwstraat 3c te 1000 Brussel, met vermelding dat de betrokkene (gehandicapte persoon) aan de medische voorwaarden voldoet om een inkomensvervangende tegemoetkoming of een integratietegemoetkoming (categorie II, III of IV) te verkrijgen, of door een arbeidsongeschiktheid of een invaliditeit van ten minste 66% is getroffen;**
- een attest van het ziekenfonds met vermelding van de periode waarin de betrokkene, na de periode van één jaar van primaire ongeschiktheid, als invalide is erkend of waarbij wordt bevestigd dat de betrokkene de hoedanigheid van 66% RIZIV-invalide bezat op de datum van ingang van zijn/haar ouderdoms- of brugpensioen;
- een afschrift van een definitief geworden gerechtelijke uitspraak waaruit de blijvende invaliditeitsgraad blijkt;
- voor de slachtoffers van arbeidsongevallen met een blijvende arbeidsongeschiktheid, een attest van het Fonds voor Arbeidsongevallen waaruit de graad van blijvende arbeidsongeschiktheid blijkt, uitgereikt hetzij door zijn gewestelijk bureau, Olijftakstraat 7/13 te 2000 Antwerpen, voor zeelieden en gewezen zeelieden van de koopvaardij, hetzij door zijn gewestelijk bureau, Kantinestraat 3 te 8400 Oostende, voor zeelieden en gewezen zeelieden van de zeevisserij, hetzij door zijn centraal bestuur, Belliardstraat 35 te 1040 Brussel, in andere gevallen;
- een attest van het Fonds voor de Beroepsziekten, Sterrenkundelaan 1 te 1030 Brussel, met vermelding van de graad van blijvende arbeidsongeschiktheid;
- voor militaire oorlogsinvaliden en militaire invaliden uit vredetijd, een attest met vermelding van de invaliditeitsgraad, uitgereikt door het Ministerie Van Financiën, Administratie der Pensioenen, Jan Jacobsplein 10 te 1000 Brussel, ofwel een afschrift van de laatste ministeriële beslissing waarbij het vergoedingspensioen werd toegekend, of van de door de commissie voor vergoedingspensioenen of de door de commissie van beroep voor vergoedingspensioenen genomen beslissing met vermelding van de totale invaliditeitsgraad;
- voor burgerlijke oorlogsslachtoffers, een attest met vermelding van de invaliditeitsgraad, uitgereikt door het Ministerie van Volksgezondheid en Leefmilieu, Directie voor de Pensioenen der Burgerlijke oorlogsgetroffenen, Luchtscheepvaartsquare 31 te 1070 Brussel;
- voor invalide mijnwerkers, een attest van een wettelijk erkende voorzorgskas voor mijnwerkers waaruit blijkt dat de betrokkene een invaliditeitspensioen geniet of dat hij een blijvende arbeidsongeschiktheid van ten minste 66% op de algemene arbeidsmarkt heeft opgelopen;

- voor zeelieden, een attest van de Hulp- en Voorzorgskas voor Zeevarenden onder Belgische vlag, met vermelding van de periode waarin de betrokkene als invalide is erkend of indien zij het slachtoffer zijn van een arbeidsongeval of beroepsziekte, een attest van dezelfde kas met vermelding van de graad van blijvende arbeidsongeschiktheid;
- voor personeelsleden van de overheidsdiensten die het slachtoffer zijn van een arbeidsongeval of beroepsziekte, een attest van de overheid die instaat voor de schadeloosstelling, met vermelding van de graad van blijvende arbeidsongeschiktheid;
- voor personeelsleden van de overheidsdiensten die met ziekteverlof zijn of in disponibiliteit zijn gesteld, een attest van de overheidsdienst waarvan het personeelslid afhangt, en waarin wordt bevestigd dat de betrokkene sedert meer dan één jaar op ononderbroken wijze met ziekteverlof is en/of in disponibiliteit wegens gezondheidsredenen is gesteld (met aanwijzing van de periode van ziekteverlof en/of disponibiliteit);
- voor personeelsleden van de overheidsdiensten die met vervroegd pensioen zijn gesteld, hetzij wegens lichamelijke ongeschiktheid, hetzij ambtshalve overeenkomstig artikel 83 van de wet van 5 augustus 1978 houdende economische en budgettaire hervormingen, een attest door de Administratieve Gezondheidsdienst uitgereikt ingevolge artikel 30 van de wet van 15 mei 1984 houdende maatregelen tot harmonisering in de pensioenregelingen, waaruit blijkt dat de betrokkene is getroffen door een blijvende algemene invaliditeit van ten minste 66%;
- voor personeelsleden van de NMBS een attest van het Gewestelijk Geneeskundig Centrum waarbij bevestigd wordt dat de betrokkene sedert meer dan één jaar ononderbroken arbeidsongeschikt is wegens ziekte of wanneer hij/zij het slachtoffer is van een arbeidsongeval of beroepsziekte, een attest van hetzelfde centrum met vermelding van de graad van blijvende arbeidsongeschiktheid;
- een attest van de Dienst voor Overzeese Sociale Zekerheid, Louizalaan 194 te 1050 Brussel, waaruit blijkt dat de betrokkene sedert meer dan één jaar ononderbroken arbeidsongeschikt is wegens ziekte of een attest van dezelfde dienst met vermelding van de graad van blijvende arbeidsongeschiktheid wegens arbeidsongeval of beroepsziekte;
- een attest van de Administratieve Gezondheidsdienst, hetzij inzake de vrijstelling van luistergeld (uitgezonderd voor oorlogsinvaliden met een handicap van minder dan 66%), hetzij inzake vermindering van het BTW-tarief bij de aankoop en het onderhoud van een personenwagen of vrijstelling van inschrijvingstaks en verkeersbelasting (uitgezonderd voor gehandicapten met een blijvende invaliditeit die rechtstreeks toe te schrijven is aan de onderste ledematen en die geen 66% bereikt);
- een attest van de Medische Dienst van het Ministerie van Sociale Voorzorg inzake sociaal telefoontarief of inzake sociale huisvesting;
- voor personen die een invaliditeitspensioen van Italiaanse oorsprong genieten, het drukwerk (model 201) met de vermelding Io/s, dat hun jaarlijks door het Istituto Nazionale della Previdenza Sociale (INPS) wordt uitgereikt en dat het jaarbedrag van de toekenningen vermeldt;
- voor personen die een Nederlandse WAO-uitkering genieten, een attest dat hen jaarlijks door het Gemeenschappelijk Administratiekantoor of de Bedrijfsvereniging wordt uitgereikt en dat een arbeidsongeschiktheid van 66% of meer vermeldt.

ABVV

Voor meer info:

ABVV

Hoogstraat 42 | 1000 Brussel
Tel. +32 2 506 82 11 | Fax +32 2 550 14 00
infos@abvv.be | www.abvv.be

Volledige of gedeeltelijke overname of
reproductie van de tekst uit deze brochure
mag alleen met duidelijke bronvermelding.
© April 2011

Verantwoordelijke uitgever: Rudy De Leeuw