

Pensioenen

- **Fiche 281.11** – Wettelijke pensioenen (Bericht Federale Pensioendienst, 30 maart 2023)
 - Alle gepensioneerden kunnen sinds april 2023 hun fiscale fiche **online raadplegen** op MyPension en in hun eBox.
 - De federale pensioendienst verstuurt standaard een fiscale fiche via de post naar:
 - bewindvoerders,
 - de langstlevende huwelijkspartner (of wettelijk samenwonende partner) van gepensioneerden die in de loop van 2022 overleden zijn;
 - gepensioneerden die hun belastingaangifte op papier indienen;
 - gepensioneerden die een gezinspensioen ontvangen te verdelen over twee fiches.

Berekening 80%-regel

p. 549 ev.

- Als gevolg van de afschaffing van de harmonisatie- of correctiecoëfficiënt (Wet van 15 juni 2021) moet voor de berekening van de 80%-grens in het kader van de aanvullende pensioenen voor zelfstandige bedrijfsleiders (GV/IPT) het wettelijk rustpensioen van die BL worden geraamd voor een periode vóór en vanaf 2021.
 - Alternatieve ramingsmethode: voor de jaren vóór 2021 mag het wettelijk pensioen van de BL geraamd worden op 50% (ipv. 25%) van het bruto-inkomen van het jaar 2020, zonder dat het resultaat hoger mag zijn dan het maximumpensioen van het jaar waarvoor de 80%-grens wordt berekend (maximumpensioen voor 2021/2022: € 35.896,43/38.236,43 – Circulaire 2022/C/81 van 1 september 2022).

Berekening 80%-regel

p. 549 ev.

- Als gevolg van de afschaffing van de harmonisatie- of correctiecoëfficiënt (Wet van 15 juni 2021) moet voor de berekening van de 80%-grens in het kader van de aanvullende pensioenen voor zelfstandige bedrijfsleiders (GV/IPT) het wettelijk rustpensioen van die BL worden geraamd voor een periode vóór en vanaf 2021.
 - Voor de jaren vóór 2021 mag worden rekening gehouden met een maximumpensioen dat de helft bedraagt van het maximumpensioen vastgesteld voor het jaar van de berekening (Circulaire 2023/C/10 van 16 januari 2023):
 - Jaar 2021 (voor de jaren vóór 2021): max. € 17.948,22
 - Jaar 2022 (voor de jaren vóór 2021): max. € 19.118,37

Berekening 80%-regel

p. 549 ev.

- Als gevolg van de afschaffing van de harmonisatie- of correctiecoëfficiënt (Wet van 15 juni 2021) moet voor de berekening van de 80%-grens in het kader van de aanvullende pensioenen voor zelfstandige bedrijfsleiders (GV/IPT) het wettelijk rustpensioen van die BL worden geraamd voor een periode vóór en vanaf 2021.
 - Voor het jaar 2022 (voor de jaren vanaf 2021) mag worden rekening gehouden met een maximumpensioen van € 38.236,74 en een minimumpensioen van € 17.332,35 (Circulaire 2023/C/38 van 30 maart 2023).

Berekening 80%-regel

- Voorbeeld 1 – ‘oude’ regeling:
 - Een BL heeft een bruto jaarbezoldiging van € 100.000 in 2020-2021-2022. De BL is gehuwd en heeft 35 loopbaanjaren gepresteerd als zelfstandige vóór 2021 en zal nog 10 loopbaanjaren als zelfstandige presteren vanaf 2021.
 - Raming wettelijk pensioen (2022): € 18.363,64.
 - € 100.000 x 25% = € 25.000 beperkt tot € 18.363,64 (= maximum-pensioen op basis van circulaire 2021/C/52 van 7 juni 2021).
 - Berekening 80%-regel: (€ 100.000 x 80%) - € 18.363,64 = € 61.636,36 x 40/40.
 - Overeenstemmend kapitaal: **€ 992.370,05** (= 61.636,36 x 16,1004).

Berekening 80%-regel

- Voorbeeld 2 – ‘nieuwe’ regeling:
 - Raming wettelijk pensioen (2022): € 23.366,89.
 - Jaren vóór 2021: € 100.000 x 25% = € 25.000 beperkt tot € 19.118,37 (= maximumpensioen op basis van circulaire 2023/C/10 van 16 januari 2023) x 35/45 = € 14.869,84.
 - Jaren vanaf 2021: € 100.000 x 50% = € 50.000 beperkt tot € 38.236,74 (= maximumpensioen op basis van circulaire 2023/C/38 van 30 maart 2023) x 10/45 = € 8497,05.
 - Berekening 80%-regel: (€ 100.000 x 80%) - € 23.366,89 = € 56.633,11 x 40/40.
 - Overeenstemmend kapitaal: **€ 911.815,72** (= 56.633,11 x 16,1004).

Roerende inkomsten

Vak VII - INKOMSTEN VAN KAPITALEN EN ROERENDE GOEDEREN

A. INKOMSTEN VAN KAPITALEN VÓÓR AFTREK VAN DE INNINGS- EN BEWARINGSKOSTEN

1. Niet verplicht aan te geven inkomsten en verrekenbare roerende voorheffing op vrijgestelde inkomsten

a) Niet verplicht aan te geven inkomsten (die niet van de personenbelasting zijn vrijgesteld):

- 1) met roerende voorheffing van 30 %:
- 2) met roerende voorheffing van 20 %:
- 3) met roerende voorheffing van 17 %:
- 4) met roerende voorheffing van 15 %:
- 5) met roerende voorheffing van 5 %:

1160-04	2160-71
1161-03	2161-70
1435-20	2435-87
1162-02	2162-69
1436-19	2436-86

b) Verrekenbare roerende voorheffing ingehouden op dividenden die (voor maximaal 800 euro (1)) van de personenbelasting zijn vrijgesteld:

1437-18	2437-85
---------------	---------------

2. Verplicht aan te geven inkomsten

a) Inkomsten uit geregelende spaardeposito's bij kredietinstellingen in de Europese Economische Ruimte, waarop geen roerende voorheffing is ingehouden (inkomen na aftrek van de per belastingplichtige vrijgestelde schijf van 980 euro (2)):

1151-13	2151-80
---------------	---------------

b) Andere inkomsten zonder roerende voorheffing:

- 1) die belastbaar zijn tegen 30 %:
- 2) die belastbaar zijn tegen 20 %:
- 3) die belastbaar zijn tegen 17 %:
- 4) die belastbaar zijn tegen 15 %:
- 5) die belastbaar zijn tegen 5 %:

1444-11	2444-78
1159-05	2159-72
1443-12	2443-79
1445-10	2445-77
1448-07	2448-74

86

Auteursrechten – aj. 2023

p. 385 ev.

- Auteursrechten worden aangemerkt als roerende inkomsten (art. 17 §1 5° WIB), belastbaar aan een afzonderlijk tarief van 15% (art. 171 2° bis WIB).
 - Auteursrechten **tot € 64.070** (aj. 2023) = 'onweerlegbaar' roerende inkomsten (art. 37 2° lid WIB).
 - Auteursrechten **> € 64.070** (aj. 2023) = 'weerlegbaar' roerende inkomsten.
 - Indien inkomsten een beroepskarakter hebben (bewijslast ligt bij de Administratie), worden ze geacht beroepsinkomsten te zijn (belast aan het progressief tarief).
 - Kwalificatie als 'roerend inkomen' blijft het uitgangspunt (PV 1494 van 14/2/2017 en Rb. Namen, 17/12/15).

Auteursrechten – aj. 2023

p. 385 ev.

- Auteursrechten worden aangemerkt als roerende inkomsten (art. 17 §1 5° WIB), belastbaar aan een afzonderlijk tarief van 15% (art. 171 2°bis WIB).
 - De bruto auteursrechten (na aftrek van de sociale bijdragen en ev. buitenlandse belasting) worden verminderd met de werkelijk bewezen beroepskosten, of bij gebreke daaraan worden de kosten forfaitair bepaald (art. 22 §3 WIB).
 - Het kostenforfait wordt vastgesteld op (art. 4 1° KB/WIB):
 - 50 % van de eerste schijf van € 10.000 (€ 17.090 voor aj. 2023) en
 - 25 % van de schijf van € 10.000 tot € 20.000 (€ 17.080 voor aj. 2023).
 - Indien bruto-jaarinkomen > € 34.170 → kostenforfait = (max.) € 12.815.

88

9

Auteursrechten – aj. 2023

p. 385 ev.

Inkomstenjaar 2022	Fiscaal statuut	PB	RV
Tot € 64.070	Roerend inkomen	15%	15%
Boven € 64.070	Roerend inkomen – Beroepsinkomen	15% - progressief tarief	30% (RI)

Inkomstenjaar 2022	% kostenforfait
Tot € 17.090	50%
Boven € 17.090 tot € 34.170	25%
Boven € 34.170	0%

89

10

Auteursrechten – aj. 2023

- Auteursrechten worden aangemerkt als roerende inkomsten (art. 17 §1 5° WIB), belastbaar aan een afzonderlijk tarief van 15% (art. 171 2°bis WIB).
 - *Werkelijke* belastingdruk:
 - ≤ € 17.090: **7,5%**
 - ≤ € 34.170: **max. 9,375%** → $[(€ 34.170 - € 12.815) \times 15\% / € 34.170]$
 - ≤ € 64.070: **max. 12%** → $[(€ 64.070 - € 12.815) \times 15\% / € 64.070]$
 - > € 64.070: > **12%** (indien roerend inkomen)

Auteursrechten – aj. 2024 e.v.

- **Doel:** terugkeren naar de oorspronkelijke doelstellingen van de bijzondere regeling, nl. de toepassing van een bijzonder fiscaal regime op inkomsten die op *onregelmatige* en *wisselvallige* wijze worden verkregen in het kader van *artistieke activiteiten* (dit zijn originele werken van letterkunde of kunst).
- Beperking van het **personele toepassingsgebied** (zowel voor de aard van de inkomsten als het statuut van de begunstigde van de inkomsten) + invoering van een aantal cumulatieve **beperkingen en grensbedragen** (Programmawet van 26 december 2022).

Auteursrechten – aj. 2024 e.v.

Inkomstenjaar 2023	Fiscaal statuut	PB	RV
Tot € 70.220	Roerend inkomen	15%	15%
Boven € 70.220	Roerend inkomen – Beroepsinkomen	15% – progressief tarief	30% (RI)

Inkomstenjaar 2023	% kostenforfait
Tot € 18.720	50%
Boven € 18.720 tot € 37.450	25%
Boven € 37.450	0%

Auteursrechten – aj. 2024 e.v.

- **Relatieve beperking** (indien combinatie van overdracht van rechten + geleverde prestaties): de verhouding tussen de totale vergoedingen voor auteursrechten en de totale vergoeding voor alle geleverde prestaties mag max. 30% bedragen (art. 37 2^e lid WIB).
 - Wettelijk kader vastleggen (ipv. rullingpraktijk).
 - Overgangsregeling (art. 551 §1 WIB):
 - Aanslagjaar 2024: 50%/50%-grens
 - Aanslagjaar 2025: 40%/60%-grens
 - Vanaf aanslagjaar 2026: 30%/70%-grens

Auteursrechten – aj. 2024 e.v.

- Quid voor belastingplichtigen die vanaf 2023 niet meer in aanmerking komen voor de hervormde toepassing van het gunstregime?
 - Voor 2023 (aj. 2024) kan de fiscale regeling voor auteursrechten nog worden toegepast voor max. de helft van het maximumbedrag: € 35.110 (aj. 2024) en met toepassing van maximum de helft van het kostenforfait (50% tot € 9360 en 25% van € 9360 tot € 18.720) (art. 551 §2 WIB).

De Vlaamse woonbonus I

- Hypothecaire leningen gesloten **vóór 2015**:
 - Enige én eigen woning
 - Basisbedrag: **€ 2280** + verhogingen: **€ 760** en **€ 80** (max. € 3040 of € 3120) per belastingplichtige
 - Belastingvermindering tegen marginaal tarief (30-50%)
 - Aangifte PB: codes 3370/4370 en 3371/4371 + extra codes m.b.t. verhogingen
 - Permanente **indexatiestop**

De Vlaamse woonbonus I

2. Intersten en kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen en premies van individuele levensverzekeringen gesloten vanaf 2005 die in aanmerking komen voor de gewestelijke 'woonbonus'

b) Leningen gesloten van 2005 tot 2014		
1) Intersten en kapitaalaflossingen:	3370-25	4370-92
2) Premies van individuele levensverzekeringen tot waarborg of wedersamenstelling van die leningen:	3371-24	4371-91
Nr. contract		
Naam van de verzekeringsinstelling		
.....		
.....		
Hebt u in 2, b intersten, kapitaalaflossingen of premies vermeld die slaan op een lening gesloten in 2013 of 2014?	3372-23 <input type="checkbox"/> Ja	4372-90 <input type="checkbox"/> Ja
	3380-15 <input type="checkbox"/> Neen	4380-82 <input type="checkbox"/> Neen
↳ Zo ja, - was de woning waarvoor die lening is aangegaan, op 31.12.2022 nog altijd uw enige woning?	3374-21 <input type="checkbox"/> Ja	4374-88 <input type="checkbox"/> Ja
- aantal kinderen ten laste op 1 januari van het jaar na het jaar van afsluiting van die lening?	3375-20 <input type="checkbox"/> Neen	4375-87 <input type="checkbox"/> Neen
	3373-22	4373-89

Maximaal aan te geven bedrag (aj. 2023):

- **HL 2005 tot 2012: 2.280**
- **HL 2013-2014:**
 - 'eigen/enige woning' = **3.040** + evt. **80** indien 3 of meer KTL
 - 'eigen/niet meer enige woning op 31/12/2022' = **2.280**

96

17

De Vlaamse woonbonus II

p. 451 ev.

- Hypothecaire leningen gesloten in 2015:
 - Enige én eigen woning
 - Basisbedrag: € 1520 + verhogingen: € 760 en € 80 (max. € 2280 of € 2360) per belastingplichtige
 - Voordeel tegen 40%
 - Aangifte: codes 3360/4360 en 3361/4361 + extra codes m.b.t. verhogingen
 - Permanente **indexatiestop**

97

18

De Vlaamse woonbonus II

2. Interesten en kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen en premies van individuele levensverzekeringen gesloten vanaf 2005 die in aanmerking komen voor de gewestelijke 'woonbonus'

a) Leningen gesloten in 2015

1) Interesten en kapitaalaflossingen:

3360-35 4360-05

2) Premies van individuele levensverzekeringen tot waarborg of wedersamenstelling van die leningen:

3361-34 4361-04

Nr. contract Naam van de verzekeringsinstelling

.....

Hebt u in 2, a) interesten, kapitaalaflossingen of premies vermeld, beantwoord dan ook de volgende vragen:

- was de woning waarvoor die leningen zijn aangegaan, op 31.12.2022 nog altijd uw enige woning?

3344-51 Ja 4344-21 Ja
3345-50 Neen 4345-20 Neen

- aantal kinderen ten laste op 1.1.2016?

3346-49 4346-19

Maximaal aan te geven bedrag HL 2015 (aj. 2023):

- 'eigen/enige woning' = **2.280** + evt. **80** indien 3 of meer KTL op 1/1/2016
- 'eigen/niet meer enige woning op 31/12/2022' = **1.520**

De geïntegreerde woonbonus

p. 451 ev.

▪ Leningen gesloten vanaf 1 januari 2016 (t.e.m. 2019):

- Hypothecaire leningen gesloten vanaf 2016 (t.e.m. 2019) voor de eigen woning (art. 145^{38/1} en 145^{38/2} WIB).
- Basisbedrag (eigen woning): **€ 1520** + verhogingen indien enige woning: **€ 760** en **€ 80** (max. € 2280 of € 2360) per belastingplichtige
- Voordeel tegen **40%**
- Aangifte: codes 3334/4334 en 3335/4335 + extra codes m.b.t. verhogingen
- Permanente **indexatiestop**

De geïntegreerde woonbonus

1. Interesten en kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen gesloten van 2016 tot 2019 en premies van individuele levensverzekeringen die in aanmerking komen voor de 'geïntegreerde woonbonus'		
a) Interesten en kapitaalaflossingen:	3334-61	4334-31
b) Premies van individuele levensverzekeringen tot waarborg of wedersamenstelling van die leningen:	3335-60	4335-30
Nr. contract
Naam van de verzekeringsinstelling
Hebt u in 1 interesten, kapitaalaflossingen of premies vermeld, beantwoord dan ook de volgende vragen:		
- was de woning waarvoor die leningen zijn aangegaan, op 31.12.2022 nog altijd uw enige woning?	3336-59 <input type="checkbox"/> Ja 3337-58 <input type="checkbox"/> Neen	4336-29 <input type="checkbox"/> Ja 4337-28 <input type="checkbox"/> Neen
- aantal kinderen ten laste op 1 januari van het jaar na het jaar van afsluiting van die leningen?	3330-65	4330-35

Maximaal aan te geven bedrag HL 2016-2019 (aj. 2023):

- 'eigen/enige woning op 31/12/kredietjaar + op 31/12/2022' = 2.280 + evt. 80 indien 3 of meer KTL
- 'eigen/niet of niet meer enige woning' = 1.520

100

21

Einde Vlaamse (geïntegreerde) woonbonus

- Programmadecreet bij de begroting 2020 van 20/12/19 (BS 30/12/19) - **Uitdoven van de (geïntegreerde) woonbonus voor hypothecaire leningen gesloten vanaf 1/1/20 voor de eigen woning.**
 - Taxshift: het *hebben* van een woning → het *verwerven* van een woning.
 - Nadeel (koppel, HL op 25 jaar): $(€ 2280 \times 10 \times 2) + (€ 1520 \times 15 \times 2) \times 40\% \times 1,08 = € 39.398,40$
 - Voor *bestaande* leningen (akte verleden vóór 2020) wijzigt NIETS.
 - Veel vragen? FAQ Wijzigingen Vlaamse woonfiscaliteit vanaf 2020 (zie Bericht Belastingportaal Vlaanderen van 11/10/19) + circulaire 2021/C/77 (FAQ) van 3/8/21.

101

22

Looptijdwijzigingen

- **Looptijdwijzigingen** van hypothecaire leningen worden vanaf 1/1/2020 geneutraliseerd (art. 145/46/1 WIB).
 - Uitzondering 1: leningen met ‘accordeon formules’. ‘Ontwikkelingen waar de belastingplichtige zelf geen vat (meer) op heeft, worden **niet** beoogd door deze specifieke maatregel (bv. automatische aanpassingen in de looptijd bij accordeonleningen)’ (Programmadecreet van 15 november 2019).
 - Uitzondering 2: betalingsuitstel toegekend in het kader van de ‘coronamaatregelen’ (Programmadecreet van 30 december 2020).

Schuldsaldoverzekering

- Komt de **schuldsaldoverzekering gesloten in 2022/2023** om de hypothecaire lening m.b.t. de eigen woning te waarborgen of weder samen te stellen in aanmerking voor fiscaal voordeel (‘federaal’ langetermijnsparen) ?
 - **NEE**: als de ssv *op het moment van de betaling* van de premie wordt aangewend als waarborg van een lening aangegaan voor het behouden of verwerven van de eigen woning.
 - **JA**: als de ssv *op het moment van de betaling* van de premie niet wordt aangewend als waarborg van een lening aangegaan voor het behouden of verwerven van de eigen woning (maar nadien wel ...) (PV, nr. 1106 van 8 juli 2016).

De Federale woonfiscaliteit

Federale voordelen voor een 'andere dan de eigen' woning:

- Belastingvermindering langetermijnsparen
 - Afgeschaft voor hypothecaire leningen gesloten vanaf 2024 (Programmawet van 26 december 2022).
- Gewone intrestaftrek

Federaal langetermijnsparen

- **Belastingvermindering LT-sparen** (art. 145⁶ WIB)
 - *Hypothecaire* lening met min. looptijd van 10 jaar om een *woning* te verwerven of (ver)bouwen.
 - Belastingvermindering langetermijnsparen aan **30%**.
 - Grensbedrag HL: € 75.270 (aj. 2015-2018), € 76.860 (aj. 2019), € **78.440** (aj. 2020 - 2024).
 - Federale fiscale korf = 6% van het NBI + € 176,40 met max. € **2350** (aj. 2020-2024).

Federaal langetermijnsparen

4. Kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen aangegaan voor het verwerven of (ver)bouwen van een andere woning dan uw 'eigen woning':

- a) die in aanmerking komen voor de federale vermindering voor het bouwsparen (leningen gesloten vanaf 1993 en (in principe) vóór 2005):
- b) die in aanmerking komen voor de federale vermindering voor het lange termijnsparen:
- 1) leningen gesloten vanaf 1989:
 - 2) leningen gesloten vóór 1989:

1355-03 2355-70

1358-97 2358-67

1359-96 2359-66

5. Premies van individuele levensverzekeringen:

- a) die in aanmerking komen voor de federale vermindering voor het bouwsparen (contracten gesloten vanaf 1993):
- b) die in aanmerking komen voor de federale vermindering voor het lange termijnsparen:
- 1) contracten gesloten vanaf 1989:
 - 2) contracten gesloten vóór 1989:
- c) Nr. contract Naam van de verzekeringsinstelling
.....

1351-07 2351-74

1353-05 2353-72

1354-04 2354-71

106

27

Federaal langetermijnsparen

- **Opheffing** van de belastingvermindering voor kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen aangegaan vanaf 1 januari 2024 (Programmawet van 26 december 2022):
 - Afschaffing van de federale belastingvermindering voor het langetermijnsparen voor betalingen van de aflossing of wedersamenstelling van een vanaf 1 januari 2024 aangegane hypothecaire lening m.b.t. de niet-eigen woning (art. 145/1 3° WIB).
 - N.v.t. voor herfinancieringsleningen.

107

28

Federaal langetermijnsparen

- **Opheffing** van de belastingvermindering voor kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen aangegaan vanaf 1 januari 2024 (Programmawet van 26 december 2022):
 - Uitbreiding naar premies van een levensverzekering die dient om een lening te waarborgen of weder samen te stellen die vanaf 1 januari 2024 wordt aangegaan (art. 145/4 4° WIB).
 - Antimisbruikbepaling: elke handeling die vanaf 1 januari 2023 wordt gesteld en tot doel heeft de belastingvermindering te ‘verlengen’, wordt fiscaal als niet bestaand beschouwd.

108

29

Federale intrestaftrek

p. 452 ev.

- **Federale intrestaftrek** (art. 14 WIB): voorwaarden
 - Schulden: leningen of ander afbetalingsplannen (geen voorwaarden m.b.t. looptijd, waarborg ...).
 - Verwerven of behouden van onroerende goederen: andere onroerende goederen dan de ‘eigen woning (tweede verblijf, gronden, garageboxen, handelspand ...).
 - Belastbare onroerende inkomsten (eigendom, vruchtgebruik, erfpacht of opstal).

109

30

Gewone intrestaftrek

p. 452 ev.

- **Federale intrestaftrek** (art. 14 WIB)

II. FEDERAAL

A. INTERESTEN VAN LENINGEN GESLOTEN VAN 2009 TOT 2011
OM ENERGIEBESPARENDE UITGAVEN TE FINANCIEREN:

B. NIET IN II, A VERMELDE UITGAVEN DIE NIET SLAAN OP UW
'EIGEN WONING'

b) van andere dan de in a bedoelde schulden voor het verwerven
of behouden van onroerende goederen die niet vrijgestelde on-
roerende inkomsten hebben opgebracht:

1146-18

2146-85

- Sinds aanslagjaar 2022 is de federale intrestaftrek **niet** van toepassing voor de door de belastingplichtige betaalde intresten waarvoor een gewestelijke rentesubsidie (het Vlaams renovatiekrediet) werd aangevraagd (Wet van 21 januari 2022 en circulaire 2023/C/35 van 21 maart 2023).

110



31

Federale vs Vlaamse voordelen

- **Belastingvermindering LT-sparen** (art. 145⁶ WIB) – voordeel aan 30% (binnen federale fiscale korf, max. € 2350 – aj. 2020-2024).
- **Gewone intrestaftrek** (art. 14 WIB) - voordeel tegen marginaal tarief (intresten beperkt tot de belastbare onroerende inkomsten).
 - Vb.: Gehuwd koppel leent in 2022 voor de aankoop van een 2^e woning (KI: € 1000). Ze hebben een NBI van respectievelijk € 55.000 en € 45.000. Totaal maximum fiscaal voordeel (aj. 2023) = **€ 2965,23** (incl. 8% gb):
 - Voordeel LTSP: $(€ 2350 \times 2) \times 30\% = \mathbf{€ 1410}$
 - Voordeel GIA: $[(€ 1000 \times 1,9084) + 40\%] \times 50\% = \mathbf{€ 1335,60}$

111



32

Federale fiscale korf: opportuniteit

- Berekening **federale fiscale korf** (art. 145⁶ WIB – aj. 2020-2024): 6% van het NBI + € 176,40 met een max. van € 2350 (vereenvoudigde berekening) verminderd met het basisbedrag van de *woonbonus* (zonder rekening te houden met de verhogingen). Maar geen koppeling met ...
 - **WAL**: 'Chèque Habitat' (art. 145^{46ter} e.v. WIB).
 - **VL**: 'Geïntegreerde woonbonus' (art. 145^{38/1 en 2} WIB).
 - **BR**: 'Verhoogd abattement' (art. 46bis W.Reg).

112

33

Federale fiscale korf: opportuniteit

- **Combinatie/cumulatie** van Vlaamse en federale voordelen
- In 2022/2023 wordt een hypothecaire lening (HL) aangegaan om een opbrengsteigendom of 2^e verblijf te kopen. Welke fiscale voordelen (aj. 2021-2024) gelden, in combinatie met bestaande HL voor de eigen woning aangegaan in **2005** (t.e.m. 2014)?
 - KA: federaal langetermijnsparen (max. € 2350 - € 2280 = € 70).
 - Intresten: federale intrestaftrek

113

34

Federale fiscale korf: opportuniteit

- **Combinatie/cumulatie** van Vlaamse en federale voordelen
- In 2022/2023 wordt een hypothecaire lening (HL) aangegaan om een opbrengsteigendom te kopen. Welke voordelen (aj. 2021-2024) gelden, in combinatie met bestaande HL voor de eigen woning aangegaan in **2015**?
 - KA: federaal langetermijnsparen (max. € 2350 - **€ 1520 = € 830**)
 - Intresten: federale intrestaftrek

114

35

Federale fiscale korf: opportuniteit

- **Combinatie/cumulatie** van Vlaamse en federale voordelen
- In 2022/2023: wordt een hypothecaire lening (HL) aangegaan om een opbrengsteigendom te kopen. Welke voordelen (aj. 2021-2024) gelden, in combinatie met bestaande HL voor de eigen woning aangegaan in **2016** (t.e.m. 2019)?
 - KA: federaal langetermijnsparen (max. € 2350 - **€ 0 = € 2350**)
 - Intresten: federale intrestaftrek

115

36

Federale belastingverminderingen

- Vak X, rubriek II. B - Uitgaven voor kinderoppas
 - Uitgaven beperkt tot een maximumbedrag van € **14,40** (€ 15,70 - aj. 2024) per oppasdag per kind (art. 63/18 KW/WIB).
 - Uitgaven mogen betaald worden door een derde (Ci.RH.331/635.466 van 29/1/2016)!
 - Tarief belastingvermindering: **45%**.
 - *Verhoging* tarief belastingvermindering (tot belastingkrediet): **45% - 75%** voor *werkelijk* alleenstaande ouder met kind(eren) ten laste, en met een beperkt inkomen (zie vak II).

Federale belastingverminderingen

- Vak X, rubriek II. B - Uitgaven voor kinderoppas
 - Voor uitgaven voor kinderoppas gedaan vanaf 1 januari 2021 moet een **verplicht modelattest** (KB van 23 december 2021) worden gebruikt. De organisator moet de nodige gegevens jaarlijks elektronisch meedelen aan de FOD Financiën (Programmawet van 20 december 2020).
 - **Attest 281.86** gepubliceerd in het BS van 27 januari 2022. Gevolg: voor alle kinderopvangactiviteiten die georganiseerd zijn vóór 27 januari 2022 mogen nog de 'oude' attesten worden gebruikt en is de elektronische melding aan de FOD Financiën nog niet verplicht.

Federale belastingverminderingen

- Vak X, rubriek II. B - Uitgaven voor kinderoppas
 - Voor uitgaven voor kinderoppas gedaan vanaf 1 januari 2021 moet een **verplicht modelattest** (KB van 23 december 2021) worden gebruikt. De organisator moet de nodige gegevens jaarlijks elektronisch meedelen aan de FOD Financiën (Programmawet van 20 december 2020).
 - Administratieve tolerantie voor scholen: nieuw attest verplicht voor opvang vanaf 1 september 2022.
 - Organisaties die technische problemen (hardware, software of competenties van medewerkers om correcte attesten op te maken) ondervinden, moeten de attesten niet online indienen (Bericht FOD Financiën, 20 februari 2022).

Federale belastingverminderingen

- Vak X, rubriek II. E – Betalingen voor pensioensparen
 - In 2022 ontving de administratie 2.591.920 betalingsattesten (fiche 281.60) van pensioenspaarders, waarvan er 108.000 geopteerd hebben voor het 'duale' of 'verhoogde' pensioensparen. In 2021 traptten **2391 pensioenspaarders** in de **pensioenspaarval** (= een storting tussen € 990 en € 1188). In 2020 waren er dat nog bijna 3000 (De Tijd, 15/09/22).
 - 'Pensioensparen (31,5%) en multimedia (30,3%)' zijn de populairste keuzes geworden van werknemers die over een **cafetariaplan** beschikken (De Tijd, 9 september 2022).

Federale belastingverminderingen

p. 472

- Vak X, rubriek II. I – Overgedragen belastingverminderingen - COVID Tax shelter (aj. 2023):

I. Overgedragen belastingverminderingen voor in 2020 en 2021 gedane betalingen voor het verwerven van nieuwe aandelen van ondernemingen die hun omzet sterk hebben zien dalen door de Covid-19-pandemie

1. Overgedragen belastingvermindering voor betalingen gedaan in 2020:	1345-13	2345-80
2. Overgedragen belastingvermindering voor betalingen gedaan in 2021:	1346-12	2346-79
3. Terugname van de voorheen werkelijk verkregen belastingvermindering:	1377-78	2377-48

120

41

Federale belastingverminderingen

p. 472

- Vak X, rubriek II. I - Verwerving van aandelen van een door 'corona' getroffen onderneming – COVID Tax shelter (aj. 2022):
 - Belastingvermindering bedraagt **20% + overdraagbaar naar 3 volgende BT** (aj. 2022-2024 voor betalingen in 2020 en aj. 2023-2025 voor betalingen in 2021).
 - Voorwaarden moeten voldaan zijn gedurende **60 maanden** volgend op de volstorting van de aandelen (jaarlijks attest) – zoniet terugname van de belastingvermindering – *federale* belastingvermeerdering.
 - Een **attest 281.77** (model in BS 8/2/21) moet worden uitgereikt.

122

43

Federale belastingverminderingen

- Vak X, rubriek II. K - belastingvermindering voor de installatie van een thuislaadpaal:
 - Aankoop (in nieuwe staat) + installatie laadstation (incl. keuring) op het adres van de BP op 1/1/aj.
 - Het tarief van de belastingvermindering bedraagt **45%** (voor uitgaven betaald in de periode 1/1/23 tot 31/12/23: 30% en voor uitgaven betaald in de periode 1/1/24 tot 31/8/24: 15%)
 - Maximum investeringsbedrag dat in aanmerking komt voor belastingvermindering: **€ 1750 per laadpaal en per BP** (Wet van 20 november 2022).

K. UITGAVEN VOOR DE PLAATSING VAN EEN VAST LAADSTATION VOOR ELEKTRISCHE WAGENS IN OF BIJ DE WONING:

1365-90

2365-60

Federale belastingverminderingen

- Vak X, rubriek II. K - Belastingvermindering voor de installatie van een thuislaadpaal:
 - Intelligent laadstation = de laadtijd en het laadvermogen kunnen via een energiebeheerssysteem gestuurd worden (tegen uiterlijk 1/1/23).
 - Het laadstation maakt uitsluitend gebruik van groene stroom via 100% groene stroomcontract of hernieuwbare energiebronnen (op 1/1/aj verbonden aan het BT waarin de uitgaven zijn gedaan).
 - De installatie moet goedgekeurd zijn door een erkend keuringsorganisme.
 - De factuur voor de plaatsing en het attest van de keuring moeten bij de aangifte in de personenbelasting worden gevoegd (Wet van 20 november 2022).

Aangifte buitenlandse rekeningen

- Vak XIII, rubriek A - Vallen **cryptowallets** onder de meldplicht voor (buitenlandse) bankrekeningen bij het Centraal Aanspreekpunt bij de NBB en melding in de aangifte van de personenbelasting?
 - De jaarlijkse aangifte in de personenbelasting moet het volgende vermelden: a) het bestaan van *rekeningen van elke aard ...* (art. 307 §1/1 WIB).
 - Alle rekeningen bij een in het buitenland gevestigde bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling worden bedoeld (art. 1, 4° KB van 23 juni 2019).
 - Cryptowallets vallen in principe onder de meldingsplicht van art. 307 §1/1 WIB.
 - Cryptowallets aangehouden bij instellingen (cryptowallet-houders) die geen financiële diensten verlenen zoals Belgische bank-, wissel-, krediet- of spaarinstellingen moeten niet worden gemeld (PV, nr. 1069, De Caluwé, 7 juni 2022).

Diverse inkomsten

+ 2 codes

- Vak XV, rubriek B, 1. b - Vergoedingen voor verenigingswerk:

1. Winst of baten uit diensten verleend in het kader van de deeleconomie en beloningen voor verenigingsactiviteiten:		
a) winst of baten uit diensten verleend in het kader van de deeleconomie:		
1) brutobedrag:	1460-92	2460-62
2) bedrijfsvoorheffing:	1461-91	2461-61
b) beloningen voor verenigingsactiviteiten:		
1) brutobedrag:	1462-90	2462-60
2) bedrijfsvoorheffing:	1465-87	2465-57

Beloningen voor verenigingsactiviteiten

p. 361 ev.

- Vak XV, rubriek B, 1. b – Beloningen voor verenigingsactiviteiten
 - Nieuwe regeling (3.0) vanaf 1 januari 2022 (Wet van 26 april 2022).
 - Toepassingsgebied beperkt: activiteiten in de sport- en socioculturele sector of bij de openbare omroepen (VRT, RTBF of BRF).
 - Lijst activiteiten te consulteren via <https://www.verenigingswerk.be/nl/index.html>.
 - Beperking in uren per kwartaal en per jaar. Te controleren via <https://www.socialsecurity.be/citizen/nl/static/applics/associationwork/index.htm> (portaal RSZ – aangifte Dimona in uren).
 - Geen minimale 4/5^e tewerkstelling meer vereist.

127



48

Beloningen voor verenigingsactiviteiten

p. 361 ev.

- Vak XV, rubriek B, 1. b – Beloningen voor verenigingsactiviteiten

Periode	Sportsector	Socioculturele sector
Jaar	450 uur	300 uur
1stekwartaal	150 uur	100 uur
2de kwartaal	150 uur	100 uur
3de kwartaal	285 uur	190 uur
4de kwartaal	150 uur	100 uur

128



49

Beloningen voor verenigingsactiviteiten

p. 361 ev.

- Vak XV, rubriek B, 1. b – Beloningen voor verenigingsactiviteiten
 - **Maximumbedrag** per jaar (aj. 2023/2024): **€ 6540/€ 7170** (incl. inkomsten uit deeleconomie).
 - Bruto bedrag = alle beloningen voor de tewerkstelling, incl. de van belasting vrijgestelde inkomsten (bv. woon-werkvergoedingen en maaltijdcheques) en vervangingsinkomsten (uitgezonderd: eigen kosten van de werkgever).
 - Bij overschrijding: *weerlegbaar* vermoeden van belastbaar beroepsinkomen + continuïteit kwalificatie aard van de inkomsten voor één jaar.

130



51

Beloningen voor verenigingsactiviteiten

p. 361 ev.

- Vak XV, rubriek B, 1. b – Beloningen voor verenigingsactiviteiten
 - De vergoedingen voor het verenigingswerk worden belast aan **20%** (art. 171 3^{bis} WIB).
 - Er geldt een dwingend kostenforfait van 50% (art. 97/2 WIB).
 - Geen BV inhouden (ev. ingehouden BV in de periode tot 15 mei 2022 verrekenen).
 - Opmaak fiche 281.27.

131



52

Beloningen voor verenigingsactiviteiten

FICHE Nr. 281.27 INKOMSTEN UIT VERENIGINGSACTIVITEITEN - JAAR 2022	
1. Nr.	2. Datum van de aanvang van de activiteit: van beëindiging van de activiteit:
3. Schuldenaar van de inkomsten: ON:	
4. Afzender:	<input type="checkbox"/> Geadresseerde:
ON:
5. Nationaal nr. of FIN of geboortedatum en -plaats:	
6. BRUTO BEDRAG VAN DE BELONINGEN (1):
7. TERUGBETAALDE KOSTEN EIGEN AAN DE WERKGEVER:
8. AANTAL GEPRESTEERDE UREN PER KWARTAAL:	
Sector:	
1ste kwartaal:	uren
2de kwartaal:	uren
3de kwartaal:	uren
4de kwartaal:	uren
9. BEDRIJFSVOORHEFFING (2):

132



53

Winst/baten – uitkeringen COVID-19-OR

p. 204

Type uitkering	Winst	Baten	Bezoldigingen bedrijfsleider	Bezoldigingen meewerkende echtgenoot
Crisis-overbruggingsrecht wegens gedwongen sluiting / wegens quarantaine	Bedrag tot plafond 4x4-regel	code 1636 / 2636 16,5%	code 1682 / 2682 16,5%	code 1271 / 2271 gezamenlijk belastbaar
	Bedrag boven plafond 4x4-regel	code 1637 / 2637 gezamenlijk belastbaar	code 1683 / 2683 gezamenlijk belastbaar	
Crisis-overbruggingsrecht wegens omzetting / wegens zorg voor een kind / relance-uitkering	code 1271 / 2271 gezamenlijk belastbaar	code 1271 / 2271 gezamenlijk belastbaar	code 1271 / 2271 gezamenlijk belastbaar	code 1271 / 2271 gezamenlijk belastbaar
Enmalige premie corona			code 1309 / 2309 16,5%	
Alle andere uitkeringen uitbetaald door Liantis svf (klassiek overbruggingsrecht, mantelzorg, ouderschapsverlof, geboorteverlof)			code 1271 / 2271 gezamenlijk belastbaar	

133



54

Winst – uitkeringen COVID-OR

Vak XVII - WINST UIT NIJVERHEIDS-, HANDELS- OF LANDBOUWONDERNEMINGEN

6. Vergoedingen:		
a) die afzonderlijk belastbaar zijn tegen 12,5 %:	1607-42	2607-12
b) die afzonderlijk belastbaar zijn tegen 16,5 %:		
1) financiële uitkeringen in het kader van het COVID-19-overbruggingsrecht (die niet als vervangingsinkomsten belastbaar zijn):	1636-13	2636-80
2) andere:	1605-44	2605-14
c) die afzonderlijk belastbaar zijn tegen 33 %:	1618-31	2618-01
d) die gezamenlijk belastbaar zijn:		
1) financiële uitkeringen in het kader van het COVID-19-overbruggingsrecht (die niet als vervangingsinkomsten belastbaar zijn):	1637-12	2637-79
2) andere:	1610-39	2610-09

134



55

Baten – uitkeringen COVID-OR

Vak XVIII - BATEN VAN VRIJE BEROEPEN, AMBTEN, POSTEN OF ANDERE WINSTGEVENDE BEZIGHEDEN

8. Vergoedingen en premies:		
a) die afzonderlijk belastbaar zijn tegen 16,5 %:		
1) financiële uitkeringen in het kader van het COVID-19-overbruggingsrecht (die niet als vervangingsinkomsten belastbaar zijn):	1682-64	2682-34
2) andere:	1655-91	2655-61
b) die afzonderlijk belastbaar zijn tegen 33 %:	1667-79	2667-49
c) die gezamenlijk belastbaar zijn:		
1) financiële uitkeringen in het kader van het COVID-19-overbruggingsrecht (die niet als vervangingsinkomsten belastbaar zijn):	1683-63	2683-33
2) andere:	1661-85	2661-55

135



56

Bezoldigingen MWE – uitkeringen COVID-OR

- Vervangingsinkomsten van meewerkende echtgenoten:
 - Het belastingstelsel van uitkeringen in het kader van het crisis-overbruggingsrecht aan **meewerkende echtgenoten** (Circulaire 2022/C/85 van 14 september 2022)
 - Uitkeringen betaald tot 31/12/21: **niet belastbaar**
 - Uitkeringen betaald vanaf 1/01/22: **belastbaar** als vervangingsinkomsten (art. 33 3^e lid WIB – Wet van 21 januari 2022).
 - Het belastingregime voor uitkeringen crisis-OR wegens verplichte sluiting varieert volgens het statuut van de zelfstandige. Is dit onderscheid fiscaal verdedigbaar (MV, nr. 55030603C, 28 september 2022, Cornet)?

136



57

p. 278

Belastingkrediet kilometervergoeding

- Vak XIX, rubriek 5 – Belastingkrediet voor de verhoging van de forfaitaire kilometervergoeding voor dienstverplaatsingen:

+ 2 codes

Vak XIX – VERREKENBARE BESTANDELEN IN VERBAND MET EEN ZELFSTANDIGE BEROEPSWERKZAAMHEID

1. Roerende voorheffing:	1756-87	2756-57
2. Forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting:	1757-86	2757-56
3. Bedrijfsvoorheffing:	1758-85	2758-55
4. Belastingkrediet voor de aangroei van eigen middelen:	1759-84	2759-54
5. Belastingkrediet voor de verhoging van de forfaitaire kilometervergoeding voor dienstverplaatsingen:	1760-83	2760-53

137



58

Belastingkrediet verhoging kilometervergoeding

p. 278

- **Forfaitaire kilometervergoedingen** voor dienstverplaatsingen met de eigen wagen (Circulaire 2023/C/17 van 10 februari 2023):
 - Periode 1 juli 2020 – 30 juni 2021: € 0,3542 per km
 - Periode 1 juli 2021 – 28 februari 2022: € 0,3707 per km
 - Periode 1 maart 2022 – 30 juni 2022: € 0,4020 per km
 - Periode 1 juli 2022 – 30 september 2022: € 0,4170 per km
 - Periode 1 oktober 2022 – 31 december 2022: € 0,4201 per km
 - Periode 1 januari 2023 – 31 maart 2023: € 0,4259 per km
 - Periode 1 april 2023 – 30 juni 2023: € 0,4246 per km

138



59

Belastingkrediet verhoging kilometervergoeding

p. 278

- Vak XIX, rubriek 5 – Belastingkrediet voor de verhoging van de forfaitaire kilometervergoeding voor dienstverplaatsingen:
 - Een nieuw (tijdelijk) belastingkrediet die werkgevers wil aanzetten om de forfaitaire kilometervergoeding voor dienstverplaatsingen die ze aan hun werknemers toekennen, te verhogen/maximaliseren (Wet van 20 november 2022).
 - Het BK wordt verleend voor de verhoging (\neq indexatie) van de forfaitaire kilometervergoeding voor dienstverplaatsingen die uiterlijk 31 december 2022 wordt betaald of toegekend voor dienstverplaatsingen gedaan in de periode van 1 maart 2022 t.e.m. 31 december 2022.
 - BK = de verhoging van € 0,3707 tot € 0,4201 per km + deel van de verhoging tot € 0,3707 per km (zie voorbeeld MvT).

139



60

Bijzondere bijdrage sociale zekerheid

p. 208

- Afschaffing/verlaging van de bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid (BBSZ)
 - De berekeningsgrondslag voor de definitieve BBSZ is het netto belastbaar inkomen van het **gezin** (NIET per belastingplichtige).
 - **Mini tax shift** vanaf 1 april 2022 (Wet van 28 maart 2022).
 - Eerste fase vanaf aanslagjaar 2023 (1 april 2022): verlaging van de BBSZ voor de lage en middeninkomens van de gehuwden en wettelijk samenwonenden én van de (fiscaal) alleenstaanden.

140

61

Bijzondere bijdrage sociale zekerheid

p. 208

- Gezamenlijke aanslag:

Netto belastbaar gezinsinkomen	BBSZ vanaf 1 april 2022
< € 18.592,02	0
€ 18.592,02 tot € 21.070,96	5% van het gedeelte > € 18.592,02
€ 21.070,97 tot € 60.161,95	€ 123,95 + 1,3% van het gedeelte > € 21.070,96
€ 60.161,86 tot € 74.688,00	€ 632,39
€ 74.688,01 tot € 81.944,00	€ 632,39 + 1,3629% van het gedeelte > € 74.688
> € 81.944,00	€ 731,28

141

62

Bijzondere bijdrage sociale zekerheid

- Individuele aanslag:

Netto belastbaar inkomen	BBSZ vanaf 1 april 2022
< € 18.592,02	0
€ 18.592,02 tot € 21.070,96	5% van het gedeelte > € 18.592,02
€ 21.070,97 tot € 37.344,00	€ 123,95 + 1,3% van het gedeelte > € 21.070,96
€ 37.344,01 tot € 40.997,26	€ 335,50 + 4,009% van het gedeelte > € 37.344
€ 40.997,27 tot € 60.161,95	€ 481,96 + 1,3% van het gedeelte > € 40.997,26
> € 60.161,95	€ 731,28

Bijzondere bijdrage energie

- De federale elektriciteits- en gaspremie toegekend in 2022 en 2023 kunnen worden teruggevorderd in de vorm van een '**bijzondere bijdrage energie**' gevestigd via de aanslag in de PB (of BNI) (Wet van 19 december 2022).
 - De bijzondere bijdrage is van toepassing als het *totale netto-inkomen* (= het plafond) hoger is dan € 62.000 voor fiscaal alleenstaanden of € 125.000 voor gehuwden/wettelijk samenwonenden, nog te verhogen met € 3700 per persoon ten laste (€ 1850 voor een kind in een fiscale co-ouderschapsregeling).
 - Totale netto-inkomen = gezamenlijk + afzonderlijk belastbare inkomsten, uitgez. dividenden en intresten (art. 17 §1 1° en 2° WIB).

Periode	Premie elektriciteit	Premie gas
Nov-dec 2022	€ 122	€ 270
Jan-ma 2023	€ 183	€ 405

Bijzondere bijdrage energie

- De bijzondere bijdrage energie (Wet van 19 december 2022)
 - Indien het plafond wordt overschreden, is de bijzondere bijdrage (min. € 2,5) = **het bedrag van de premie toegekend in 2022 of 2023 x GAV (2022) x 1,5**.
 - Voorbeeld 2022 (aj. 2023): € 392 x 36% (GAV 2022) x 1,5 = € 211,68 terug te betalen indien het plafond is overschreden.
 - I.g.v. een gezamenlijke aanslag: het *gemiddelde* van de GAV (2022) van elke partner afzonderlijk.
 - FOD Economie bezorgt de nodige gegevens aan de FOD Financiën.
 - Bijzondere bijdrage energie is geen aftrekbare beroepskost.

Deel 2: Hervormingsplan – 1e fase brede fiscale hervorming

Hervormingsplan

- 1^e fase van een **brede fiscale hervorming** - maatregelen in de PB: o.a.
 - verhoging van de basis **belastingvrije som** (van € 10.160 – aj. 2024) tot € 13.500 gespreid over de aj. 2024-2025 en 2026.
 - verbreding van de **belastingsschijf van 45%** (van € 46.440 – aj. 2024) tot € 60.000. Gespreid in te voeren over de aj. 2024-2026.
 - verlaging van het **huwelijksquotiënt (HQ)** vanaf aj. 2025 en afschaffing van het HQ vanaf aj. 2026 + uitdoving van het huwelijksquotiënt over een periode van 20 jaar voor gepensioneerden.
 - afschaffen van het fiscaal regime (belastbaar- en aftrekbaarheid) van **onderhoudsuitkeringen** betaald vanaf 2024 + overgangsregeling voor bestaande uitkeringen (gespreid over 20 jaar met een degressief maximumbedrag).

146

67

Hervormingsplan

- 1^e fase van een **brede fiscale hervorming** - maatregelen in de PB: o.a.
 - de toeslag voor **alleenstaande met kinderen te laste** wordt enkel nog toegekend aan 'werkelijk' alleenstaanden.
 - het maximumplafond van de **uitgaven voor kinderoppas** die in aanmerking komen voor belastingvermindering wordt vanaf 2024 trapsgewijs verhoogd tot € 24,70 per kind en per dag + maximum 220 dagen per jaar.
 - voor de berekening van de **netto-bestaansmiddelen** van kinderen ten laste van gehuwden en alleenstaanden wordt een uniform plafond ingevoerd van € 7650 (aj. 2024).
 - de belastbaarheid van **aandelenopties** e.d. wordt verschoven naar het ogenblik van realisatie (i.p.v. toekenning) + beperkt tot aandelen van de werkgeversvennootschap.

147

68

Hervormingsplan

- 1^e fase van een **brede fiscale hervorming** - maatregelen in de PB: o.a.
 - de **80%-regel** wordt opgeheven en vanaf 2024 vervangen door begrenzing gebaseerd op de bruto jaarbezoldiging van het jaar zelf. Tot een loonplafond van +/- € 71.000 bedraagt de grens 12% en 32% op het deel van het loon hoger dan het plafond.
 - **Voordelen van alle aard** m.b.t. woningen, verwarming en elektriciteit worden vanaf 2024 gewaardeerd op basis van de werkelijke waarde van het voordeel. Er wordt voorzien in een overgangsregeling van 4 jaar (het verschil wordt progressief in aanmerking genomen).
 - In de aangifte van de personenbelasting verdwijnen volgende fiscale voordelen (+/- 100 codes): o.a. het duale pensioensparen, premies van ind. levensverzekeringen en rechtsbijstandverzekeringen, adoptiekosten ...

148



69

Hervormingsplan

- 1^e fase van een **brede fiscale hervorming**: o.a.
 - verhoging van **accijnzen op tabak** en alternatieve tabaksproducten,
 - de verlaagde btw-tarieven van 6% en 12% worden vanaf 2024 hervormd tot een **btw-tarief van 9%**. Voor o.a. groeten en fruit, geneesmiddelen en openbaar vervoer wordt het tarief op 0 gebracht.
 - de **JTER** wordt verhoogd van 0,15% naar 0,30%.
 - Voor **multinationals** wordt vanaf 2024 een minimumbelasting ingevoerd (Europese Richtlijn 2022/2523 van 15 december 2022).

149



70

Update fiscaliteit voor bank en verzekering 2023

Lieven Van Belleghem & Pieter Debbaut



Van Belleghem Opleidingen

EINDE