

Belastinggids 2018



Vrije visie, eigen stem



Belastinggids 2018

Vrije visie, eigen stem



D/1831/2018/6/6500

V.U.: Mario Coppens, Koning Albertlaan 95, 9000 Gent. 04/2018

INHOUDSOPGAVE

I	WOORD VOORAF	7
II	BELASTING EN HET GEZIN	9
1.	Gehuwd, wettelijk samenwonend of alleenstaand?	9
a.	Echtgenoten of gehuwden	9
b.	Alleenstaanden	9
2.	Hoe worden gehuwden en wettelijk samenwonenden belast?	10
a.	Beroepsinkomsten	10
b.	Onroerende inkomsten en intresten	10
c.	Diverse inkomsten	11
d.	Aftrekbare bestedingen	11
e.	Uitgaven die recht geven op een belastingvermindering	11
3.	Kinderen en andere personen ten laste	11
a.	Wie kan fiscaal ten laste zijn?	11
b.	Welke voorwaarden moeten vervuld zijn?	12
4.	Inkomsten van kinderen	13
III	BELASTBARE INKOMSTEN	15
1.	De onroerende inkomsten	15
a.	Principe van belasting	15
b.	Uitzonderingen	15
c.	De gewone intrestaftrek wordt belastingvermindering	16
d.	Absolute vrijstelling KI 'eigen woning'	16
2.	De beroepsinkomsten	16
a.	Bezoldigingen	16
b.	Beroepskosten	19
b.1	Forfaitaire aftrek beroepskosten werknemers	19
b.2	Werkelijke beroepskosten	20
b.2.1	Kosten voor auto en motorvoertuigen	20
b.2.2	Andere vervoermiddelen woon-werkverkeer	20
b.2.3	Diverse kosten	21
c.	Vervangingsinkomsten	22
3.	De diverse inkomsten	22
4.	Roerende inkomsten	22
IV	BEREKENING VAN DE BELASTING	25
1.	Financiering, autonomiefactor en opcentiemen	25
2.	Berekeningsgrondslag	26
3.	Roerende inkomsten	28
4.	Fiscale woonplaats	28

5. De belasting	28
6. Belastingvrije som	29
7. Uitsluitende bevoegdheden van de federale staat	30
8. Uitsluitende bevoegdheden van de gewesten	31
9. Overzicht fiscale voordelen	32
9.1 Aftrekbare bestedingen	32
9.2 Belastingverminderingen	33
a. Federale belastingverminderingen	33
a.1 Niet-eigen woning	33
a.2 Giften	33
a.3 Kosten voor uitgaven voor kinderoppas	34
a.4 Bezoldigingen van een huisbediende	34
a.5 Langetermijnsparen	34
a.6 Energiebesparende uitgaven	35
a.7 Intresten van groene leningen	35
a.8 Elektrische twee-, drie- of vierwieler	35
a.9 Bezoldiging voor overwerk	36
a.10 Passiefhuis, lage energiewoning en nul energiewoning	36
a.11 Aandelen van erkende ontwikkelingsfondsen	36
a.12 Belastingvermindering voor nieuwe aandelen voor startende vennootschappen	36
b. Gewestelijke belastingverminderingen	36
b.1 Eigen woning	36
b.2 Beveiliging inbraak of brand	37
b.3 Restauratie monumenten	37
b.4 PWA- en dienstencheques	37
b.5 Dakisolatie	37
b.6 Vernieuwing woning zone positief grootstedelijk beleid (PGB-zone)	38
b.7 Vernieuwing sociaal verhuurde woning	38
c. Belastingverminderingen voor vervangingsinkomsten	38
9.3 Belastingkredieten	40
a. Belastingkrediet voor kinderen ten laste	40
b. Belastingkrediet voor werknemers met lage lonen	41
c. Belastingkrediet voor dienstencheques	41
d. Omzetting gewestelijk woonbonus in belastingkrediet	41

10. Woonfiscaliteit na de zesde staatshervorming	42
10.1 Gewestelijke inwoner.....	42
10.2 Begrip ‘eigen woning’.....	42
a. Fiscale uitgaven.....	42
b. Begrip ‘eigen woning’.....	42
c. Tijdstip beoordeling ‘eigen woning’.....	42
d. Absolute vrijstelling ‘eigen woning’.....	43
10.3 Aangifte van de onroerende inkomsten.....	44
10.4 Fiscale voordelen woningkredieten.....	44
a. Leningen vanaf 1 januari 2017.....	45
a.1 Vlaams gewest.....	45
a.2 Waals gewest.....	45
a.3 Brussels Gewest.....	46
b. Hypothecaire leningen vanaf 1 januari 2016 voor de ‘eigen’ woning en de ‘niet-eigen’ woning.....	47
b.1 Vlaams Gewest.....	47
b.2 Waals Gewest.....	47
b.3 Brussels Gewest (opgelet! Leningen t.e.m. 31.12.2016).....	48
c. Hypothecaire leningen gesloten in 2015 voor de ‘eigen’ woning.....	49
c.1 Vlaams Gewest.....	49
c.2 Waals Gewest.....	49
c.3 Brussels Gewest.....	50
d. Hypothecaire leningen gesloten tussen 1 januari 2005 en 31 december 2014 voor de ‘eigen’ woning.....	50
d.1 Vlaams Gewest.....	50
d.2 Waals Gewest.....	51
d.3 Brussels Gewest.....	51
e. Hypothecaire leningen gesloten vóór 31 december 2004 voor de ‘eigen’ woning voor het Vlaams, Waals en Brussels Gewest.....	52
f. Kapitaalaflossingen en interesten die op het tijdstip van de betaling betrekking hebben op een andere dan de ‘eigen’ woning: steeds federale voordelen.....	52
f.1 Lening afgesloten vanaf 1 januari 2014.....	52
f.2 Lening afgesloten tussen 1 januari 2005 en 31 december 2013.....	52
f.3 Lening afgesloten tussen 1 januari 1993 en 31 december 2014 (voor kapitaalaflossingen) en tussen 01.05.1986 en 31.12.2014 (voor interesten).....	53

11. Afzonderlijke aanslagen	54
a. Taxatieregels individuele levensverzekeringen en pensioensparen	54
b. Taxatieregels aanvullende pensioenen	55
1) Voor het kapitaal opgebouwd uit de werknemersbijdragen	57
2) Voor het kapitaal opgebouwd uit de werkgeversbijdragen	57
c. Worden eveneens belast tegen 33%	57
d. Worden belast tegen de gemiddelde aanslagvoet	58
e. Omzetting in een lijfrente van sommige kapitalen, vergoedingen en afkoopwaarden	58
12. Voorheffingen en voorafbetalingen	59
a. Bedrijfsvoorheffing	59
b. Mogelijkheden tot voorafbetaling	60
13. Bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid	60
14. Gemeentebelasting	61
V NIET AKKOORD MET DE FISCUS? VERWEER U!	63
BIJLAGE: CIJFERS IN EEN NOTENDOP	67
ADRESSEN ACLVB	73

I Woord vooraf

Naar jaarlijkse gewoonte verschijnt de Belastinggids van de ACLVB ieder voorjaar.

Als gevolg van de zesde staatshervorming worden bepaalde fiscale bevoegdheden door de federale overheid voortaan afgestoten. De gewesten d.w.z. het Vlaamse Gewest, het Waalse Gewest en het Brussels Hoofdstedelijk Gewest, krijgen hierdoor nieuwe fiscale bevoegdheden. Dat heeft niet alleen gevolgen voor de belastingberekening maar ook voor de woonfiscaliteit. In België gaan de 3 gewesten voluit voor hun eigen fiscaliteit, wat het allemaal niet eenvoudiger maakt. We hebben nu de geïntegreerde Vlaamse woonbonus, de Waalse 'Chèque Habitat' en het nieuwe Brusselse abbatement van 175 000 euro.

Voor specifieke situaties of bij problemen kan u als lid uiteraard steeds een beroep doen op onze diensten. Achteraan deze brochure vindt u de adressen terug van de verschillende zones van de ACLVB die u graag verder helpen.

mei 2018

Studiedienst ACLVB

II Belasting en het gezin

1. Gehuwd, wettelijk samenwonend of alleenstaand?

Er zijn 2 soorten belastingplichtigen: gehuwd of alleenstaand, waarbij:

- gehuwd = gehuwden en wettelijk samenwonenden (homo- of heterokoppels)
- alleenstaanden = alleenstaanden en feitelijk samenwonenden

→ gehuwden: gemeenschappelijke aangifte en belasting

→ alleenstaanden: afzonderlijke aangifte en belasting.

Wie is wat?

a. Echtgenoten of gehuwden

Zij die:

- gehuwd zijn vóór 1 januari 2017 en in 2017 niet wettelijk gescheiden zijn;
- wettelijk samenwonen vóór 1 januari 2017 en deze samenwoning niet hebben beëindigd;
- in de loop van 2017 feitelijk gescheiden zijn.

Wat zijn wettelijk samenwonenden?

Het Belgisch Burgerlijk Wetboek definieert wettelijk samenwonen als volgt: 'onder wettelijke samenwoning wordt de toestand van samenleven verstaan van twee personen die een verklaring van wettelijke samenwoning hebben afgelegd door middel van een geschrift dat tegen ontvangstbewijs wordt overhandigd aan de ambtenaar van de burgerlijke stand van de gemeenschappelijke woonplaats'.

Verder wordt er bepaald dat de wettelijke samenwoning ophoudt wanneer één van de partijen in het huwelijk treedt of overlijdt, of wanneer er een einde aan wordt gemaakt hetzij in onderlinge overeenstemming, hetzij eenzijdig door één van de samenwonenden. Dit laatste kan door middel van een schriftelijke verklaring die tegen ontvangstbewijs wordt overhandigd aan de ambtenaar van de burgerlijke stand. De ambtenaar van de burgerlijke stand zal opnieuw melding maken van de beëindiging van de wettelijke samenwoning in het Rijksregister.

b. Alleenstaanden

Zij die niet gehuwd zijn. Het gaat hier om personen die niet of niet meer gehuwd zijn of personen die niet of niet meer wettelijk samenwonen.

In de praktijk gaat het om:

- alleenstaanden;
- feitelijk samenwonenden;
- wettelijk gescheiden, ook bij echtscheiding in 2017;
- ex-wettelijk samenwonenden, ook bij herroeping van contract in 2017;
- weduwnaars en weduwen, ook bij overlijden van de partner in 2017;
- na overlijden van een wettelijk samenwonende partner, ook bij overlijden in 2017;
- bij huwelijk of samenlevingscontract in 2017;
- bij feitelijke scheiding van vóór 2017.

2. Hoe worden gehuwden en wettelijk samenwonenden belast?

Sinds aanslagjaar 2005 worden alle inkomsten, aftrekbare bestedingen en uitgaven die recht geven op een belastingvermindering gedecumuleerd.

a. Beroepsinkomsten

Twee beroepsinkomsten: de 'decumul'

De beroepsinkomsten worden afzonderlijk belast en beide bedragen worden daarna samengeteld. Wanneer echter één van beiden minder verdient dan 10 490 euro of nog geen 30% van de totale beroepsinkomsten, wordt de regel van het 'huwelijksquotiënt' toegepast.

Eén beroepsinkomen: eerst 'het huwelijksquotiënt' en dan decumul

De partner zonder beroepsinkomsten krijgt fictief 30% van de beroepsinkomsten van de ander toebedeeld met een maximum van 10 490 euro. Na deze opdeling worden zij apart belast en worden beide bedragen samengeteld.

! **Opgelet!** Vanaf aanslagjaar 2018 wordt het fiscale voordeel van het huwelijksquotiënt in geval van emigratie of immigratie nog slechts 'pro rata temporis' toegekend (= X/12den).

b. Onroerende inkomsten en intresten

Vraag: Gehuwd met welk huwelijksstelsel?

Gemeenschap van goederen of wettelijk stelsel:

Bij ieder voor 50% (ook indien woning slechts eigendom is van één van beiden want de opbrengst van het goed – zijnde het KI – is gemeenschappelijk);

Scheiding van goederen en wettelijk samenwonenden:

Vraag: wie is eigenaar en volgens welke verhouding? Volgens deze verhouding moet de opsplitsing worden gemaakt en wordt het onroerend inkomen belast bij elke partner.

c. Diverse inkomsten

Ontvangen onderhoudsuitkeringen worden belast in hoofde van de partner aan wie ze zijn toegekend.

De andere diverse inkomsten: afhankelijk van het huwelijksstelsel (zie b. hierboven).

d. Aftrekbare bestedingen

Deze bedragen worden met uitzondering van de door één partner betaalde onderhoudsuitkeringen, evenredig afgetrokken van het netto-inkomen van iedere partner.

e. Uitgaven die recht geven op een belastingvermindering

Een uitgave enkel door één partner gedaan (bv. pensioensparen) geeft enkel een vermindering op de belasting van die partner.

Sinds aanslagjaar 2013 is het de algemene regel dat voor alle belastingverminderingen de omdeling van de belastingvermindering tussen echtgenoten (en wettelijk samenwonenden) bij wie dus een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, evenredig gebeurt in functie van het belastbaar inkomen van elk van de partners ten opzichte van de som van de inkomsten van de beide partners. Bijvoorbeeld: giften, uitgaven voor kinderopvang, dienstencheques, enz.

Toch wordt niet elke belastingvermindering bij een gemeenschappelijke aanslag onderling in de belastingberekening verdeeld volgens ieders aandeel in het belastbaar inkomen. Bij de vermindering voor intresten bijvoorbeeld gebeurt dit enkel voor de gewestelijke vermindering van intresten en niet voor de federale vermindering waar de automatische overdracht van het saldo van de intresten van de ene partner naar de andere partner behouden blijft.

3. Kinderen en andere personen ten laste

Het is van groot belang te weten welke personen u fiscaal ten laste kunt nemen aangezien dit voor u voordelen biedt wat betreft de berekening van de belasting, de onroerende voorheffing, ...

Kinderen en andere personen ten laste geven recht op een verhoging van de belastingvrije som.

a. Wie kan fiscaal ten laste zijn?

- a. uw afstammelingen: kinderen, kleinkinderen, pleegkinderen, ...;
- b. uw ascendenten: ouders, grootouders, ...;
- c. uw broers en/of zussen;
- d. personen van wie u ten laste bent geweest toen u kind was (mensen die u in hun gezin hebben opgenomen);
- e. een kind dat financieel volledig of hoofdzakelijk aan uw zorgen is toevertrouwd (bv. het kind van uw feitelijk samenwonende partner kan ten laste van u genomen worden).



! Een echtgeno(o)t(e) of samenwonende partner (wettelijk of feitelijk) kan nooit ten laste zijn.

b. Welke voorwaarden moeten vervuld zijn?

Deze personen moeten op 1 januari 2018 deel uitmaken van uw gezin.

Wanneer ouders gescheiden leven, is hun kind ten laste van de ouder bij wie het kind hoofdzakelijk verblijft (ouder met hoederecht).

Co-ouderschap

Onder bepaalde voorwaarden wordt bij co-ouderschap het voordeel van de bijkomende belastingvrije sommen automatisch tussen de beide (niet samenwonende) ouders verdeeld. Het co-ouderschap dient aan de volgende voorwaarden te voldoen:

- er moet ten laatste op 1 januari 2018 een geregistreerde of een door een rechter gehomologeerde overeenkomst bestaan waarin uitdrukkelijk vermeld wordt dat de huisvesting van die kinderen gelijkmatig verdeeld is over de beide belastingplichtigen en dat zij bereid zijn de bijkomende belastingvrije sommen te verdelen;

of

- er moet ten laatste op 1 januari 2018 een rechterlijke beslissing genomen zijn waarin uitdrukkelijk bepaald wordt dat de huisvesting van die kinderen gelijkmatig is verdeeld over beide belastingplichtigen.

Deze verdeling van fiscaal co-ouderschap zal **niet** gebeuren indien één van de ouders onderhoudsuitkeringen aftrekt die hij/zij heeft betaald voor de kinderen.

De verdeelbare belastingvrije sommen betreffen **'alle'** bijkomende belastingvrije sommen inclusief **'alleenstaande ouder'** conform de individuele situatie van elke ouder.

Fiscaal co-ouderschap uitgebreid tot meerderjarige kinderen

Volgens het Burgerlijk Wetboek zijn enkel minderjarige kinderen onderworpen aan het ouderlijk gezag. Aangezien het 'gezamenlijk uitoefenen van het ouderlijk gezag' een cruciale voorwaarde is om co-ouderschap te kunnen toepassen en meerderjarige kinderen niet aan het ouderlijk gezag zijn onderworpen, was tot voor kort het fiscaal co-ouderschap over meerderjarige kinderen uitgesloten.

De fiscale wetgeving heeft de verwijzing naar 'gezamenlijke uitoefening van het ouderlijk gezag' geschrapt en verwijst nu naar de onderhoudsplicht tegenover hun kinderen (art. 203 BW). De onderhoudsplicht stopt niet bij meerderjarigheid van het kind maar loopt dus verder tot na de meerderjarigheid indien het kind zijn/haar opleiding nog niet voltooid heeft. De nieuwe regeling geldt sinds aanslagjaar 2017.

Bij een **feitelijk samenwonend ongehuwd** koppel kunnen de gemeenschappelijke kinderen niet tegelijkertijd als ten laste van de vader en de moeder aangemerkt worden. Deze kinderen zijn ten laste van de ouder die 'in feite' aan het hoofd staat van dat gezin. Wie van beiden dit is, moet worden uitgemaakt aan de hand van de feitelijke gegevens.

Sommige personen worden geacht toch deel te blijven uitmaken van het gezin hoewel ze er niet dagelijks aanwezig zijn (bv. student op kot).

Een kind of persoon, op 1 januari 2017 ten laste maar in de loop van 2017 overleden, wordt beschouwd als deel uitmakend van het gezin op 1 januari 2018.

Een doodgeboren kindje kan als ten laste worden beschouwd.

Deze personen mogen in 2017 niet meer dan respectievelijk 3 200 euro of 4 620 euro netto bestaansmiddelen hebben genoten.

De grens van 3 200 euro netto geldt voor personen ten laste van een echtpaar. Het maximum van 4 620 euro netto geldt voor kinderen van alleenstaanden; dit bedrag wordt opgetrokken tot 5 860 netto voor een gehandicapt kind.

‘Bestaansmiddelen’ omvatten inkomsten van de persoon ten laste zoals eigen bezoldigingen. Er wordt geen rekening gehouden met o.a. studiebeurzen, kinderbijslag en achterstallig onderhoudsgeld. Gewone onderhoudsuitkeringen van kinderen worden tot een bedrag van 3 200 euro per jaar voortaan niet meer aangemerkt als bestaansmiddel.

! **Opgelet!** Vanaf aanslagjaar 2018 wordt bij emigratie of immigratie de toegelaten bestaansmiddelen voor personen ten laste nog slechts ‘pro rata temporis’ toegepast (= X/12den).

De eerste 2 660 euro verdiend in het kader van een arbeidsovereenkomst voor studenten, worden evenmin beschouwd als bestaansmiddelen.

Voor inwonende ouders of broers of zussen boven de 65 jaar wordt het pensioeninkomen tot 25 750 euro niet aanzien als bestaansmiddelen.

4. Inkomsten van kinderen

Beroepsinkomsten en onderhoudsuitkeringen vanaf 3 200 euro op naam van uw kind moeten door uw kind zelf worden aangegeven als zijn of haar netto belastbaar inkomen meer bedraagt dan de belastingvrije som (7 570 euro per belastingplichtige). Zijn de inkomsten lager, dan moet uw kind niets aangeven tenzij het een aangifteformulier heeft ontvangen.

III Belastbare inkomsten

1. De onroerende inkomsten

Inkomsten van in België of in het buitenland gelegen onroerende goederen zijn de eerste categorie van aan te geven belaste inkomsten.

a. Principe van belasting

Het belastbaar inkomen is het kadastraal inkomen (KI) van het onroerend goed wanneer u er zelf in woont.

Dit KI stelt de normale huurwaarde voor van 1 jaar. Dit bedrag wordt voor alle onroerende goederen vastgelegd voor een langere periode (algemene perequatie). De thans gebruikte KI's zijn de weergave van de huurwaarden van 1975.

Het kan ook gebeuren dat u uw huis verbouwt waardoor het een meerwaarde krijgt. In dit geval wordt een bijzondere perequatie – een herziening van het KI – doorgevoerd. U moet het Bestuur van het Kadaster op de hoogte brengen van de verbouwingen binnen de 30 dagen na de voltooiing van de werken. Werken door energiebesparende uitgaven kunnen enkel leiden tot een verhoging van het KI indien aan de woning een beduidend nieuw comfortelement is toegevoegd, bv. de installatie van een centrale verwarming. Indien het enkel gaat over werken bedoeld om louter energie te besparen (bv. isolatiewerken) zonder impact op de huurwaarde van het onroerend goed, dan is er geen reden om het KI te herschatten.

De KI's worden jaarlijks geïndexeerd. Voor het aanslagjaar 2018 wordt het KI vermenigvuldigd met 1,7491 (bv.: KI: 800 euro → aanslagjaar 2018: KI = 1 399,28 euro). In de aangifte vermeldt u het niet geïndexeerde bedrag.

b. Uitzonderingen

1. Als u uw huis gebruikt voor beroepsdoeleinden, behoort dit tot uw beroepsinkomsten;
2. voor uw tweede woning wordt het KI vermenigvuldigd met 1,40;
3. als u uw huis verhuurt aan een derde voor privédoeleinden, wordt het KI vermenigvuldigd met 1,40;
4. als u uw huis verhuurt aan een natuurlijk persoon voor professionele doeleinden of aan een rechtspersoon, bestaat het belastbaar inkomen uit de netto-huurprijs en de huurlasten, met minimum het KI.

c. De gewone intrestaftrek wordt belastingvermindering

Zie 10.4.e Woonfiscaliteit na de zesde staatshervorming.

d. Absolute vrijstelling KI 'eigen woning'

Sinds aanslagjaar 2006 is het KI van de eigen woning een vrijgesteld onroerend inkomen indien u:

- geen intresten meer inbrengt van een lening aangegaan vóór 01.01.2005;
- intresten inbrengt van een lening aangegaan vanaf 01.01.2005.

Sinds aanslagjaar 2015 heeft de wetgever de **absolute vrijstelling ingevoerd voor het inkomen van de eigen woning**. Dit betekent concreet dat u niet langer het KI van de eigen woning moet aangeven in uw belastingaangifte zelfs wanneer u nog oude fiscale voordelen aanvraagt.

Door deze absolute vrijstelling verdwijnt ook de vroegere woningaftrek en de verrekening van de onroerende voorheffing. Dit laatste werd omgevormd tot een gewestelijke belastingvermindering.

2. De beroepsinkomsten

Deze categorie bestaat uit volgende 7 soorten inkomsten:

1. bezoldigingen van werknemers;
2. bezoldigingen van bedrijfsleiders;
3. landbouw-, nijverheids- en handelswinsten;
4. baten van vrije beroepen;
5. winsten en baten in verband met een voorheen uitgeoefende beroepswerkzaamheid;
6. vervangingsinkomsten: pensioenen, brugpensioenen, werkloosheidsuitkeringen, ziekte- en invaliditeitsvergoedingen, enz.;
7. auteursrechten.

In deze brochure beperken we ons tot de bespreking van de bezoldigingen van de werknemers en daarmee gepaard gaand de beroepskosten en de vervangingsinkomsten.

a. Bezoldigingen

De aan te geven inkomsten vindt u terug op de fiscale fiche 281.10 die de werkgever u overhandigt om uw aangifte correct te kunnen invullen. De belangrijkste componenten van deze bezoldiging zijn:

Het loon

Het belastbaar loon is uw brutoloon verminderd met de R.S.Z.-bijdragen.

Als u geen fiscale fiche ontvangt, moet u toch uw beroepsinkomsten aangeven (bv. aan de hand van uw loonfiches).

Voor arbeiders uit de bouwsector bevat het bedrag van de lonen (op de fiscale fiche) automatisch de getrouwheidszegels van 9%. De 2% (weerverletzegels), worden aangegeven bij de vervangingsinkomsten (rubriek andere).

Het vakantiegeld

Voor arbeiders wordt dit nog steeds apart uitbetaald door een vakantiekas, voor bedienden zit dit bedrag begrepen in het geheel van de belastbare bezoldigingen.

Achterstallige lonen en opzegvergoedingen

Deze inkomsten worden afzonderlijk op de fiscale fiche meegegeven omdat zij afzonderlijk zullen belast worden (zie later).

Voordelen van alle aard

De aan te geven waarde van de voordelen van alle aard zijn meestal vervat in het geheel van de belastbare bezoldigingen. Hieronder zijn begrepen o.a. kosteloze beschikking over onroerende goederen, gebruik van een firmawagen, leningen tegen verminderde rentevoet, enz.

Terugbetaling door de werkgever van het woon-werkverkeer

Wanneer uw werkgever tussenkomt in de verplaatsingskosten van uw woon-werkverkeer, is dit bedrag volledig of gedeeltelijk vrijgesteld van belasting.

Trekt u uw werkelijke beroepskosten af dan hebt u in geen geval recht op belastingvrijstelling van de tussenkomst.

Indien u opteert voor de toepassing van de forfaitaire beroepskosten, is de terugbetaling door de werkgever van de reiskosten voor het woon-werkverkeer als volgt vrijgesteld van belasting:

- a. u gebruikt het openbaar vervoer: de vergoeding van uw werkgever voor het gebruik van het openbaar vervoer is volledig vrijgesteld.
- b. u maakt gebruik van het georganiseerd gemeenschappelijk vervoer: de vergoeding voor dergelijk georganiseerd vervoer is vrijgesteld van belastingen, en wel tot aan de prijs van een treinabonnement 1ste klasse voor een zelfde afstand.
- c. u gebruikt de eigen auto of motor: u hebt recht op een belastingvrijstelling van 390 euro.
- d. u gebruikt een bedrijfswagen: ook als uw werkgever u kosteloos een bedrijfswagen of -motor ter beschikking stelt, hebt u recht op een belastingvrijstelling van maximaal 390 euro.

Bij een combinatie mag u de verschillende vrijstellingen voor ieder vervoermiddel combineren. De specifieke bedragen telt u samen. Als uw werkgever geen aparte vergoeding voor ieder vervoermiddel betaalt, maar wel een alles omvattende vergoeding, wordt eerst de vrijstelling van 390 euro toegepast. Vervolgens komt de vrijstelling voor het openbaar vervoer en ten slotte die voor het georganiseerd gemeenschappelijk vervoer.

Syndicale premie

Indien u een syndicale premie van de ACLVB hebt ontvangen dan moet u deze aangeven als inkomsten. In principe wordt een vakbondspremie tot de eigenlijke bezoldigingen van een werknemer gerekend. Deze worden aangegeven in Vak IV – Rubriek 1. Wedden, lonen enz. – b) die niet op de fiche zijn vermeld. Dit bedrag moet u dan optellen met de andere bedragen van rubriek 1.

Opgelet! Indien u de syndicale premie ontvangen hebt in een periode dat u niet werkte, wordt de premie anders belast. De vakbondspremie ontvangen tijdens een periode van werkloosheid is bijvoorbeeld belastbaar als werkloosheidsuitkering (vak IV – code 260); vakbondspremies ontvangen tijdens een periode van SWT zijn als SWT belastbaar (code 281).

Daartegenover staat wel dat u uw lidgeld mag inbrengen als u de werkelijke beroepskost bewijst (zie hieronder b.2 Werkelijke beroepskosten). Bewijst u de werkelijke beroepskosten niet, dan is het syndicale lidgeld begrepen in het kostenforfait en kan u de bijdrage niet inbrengen bovenop het forfait.

Niet belastbare bezoldiging

Niet-recurrente resultaatsgebonden voordelen (de loonbonus)

Werkgevers kunnen aan al hun werknemers of een omschreven groep van werknemers op een sociaal en fiscaal gunstige manier een bonus toekennen. De uitkering van de loonbonus is afhankelijk van het bereiken van objectief meetbare en collectieve doelstellingen.

De maximumbedragen worden elk jaar geïndexeerd. Voor het inkomstenjaar 2017 (aj. 2018) kon aan de werknemers een belastingvrije loonbonus worden uitgekeerd van bruto 3 255 euro (sociaal plafond). Dit bedrag is onderworpen aan 13,07% solidariteitsbijdrage (sinds 1 januari 2013) zodat het maximaal bruto vrijgestelde bedrag 2 830 euro is.

Het ontvangen bedrag staat vermeld op de fiscale fiche en moet u overnemen in uw aangifte. Het bedrag van de vrijstelling (het maximale bedrag) moet u eveneens invullen. Is er meer ontvangen dan wordt u belast op het overschreden gedeelte.

Werkgeverstussenkomst m.b.t. PC-privé

De werkgeverstussenkomst in de aankoop van een PC-configuratie door een werknemer met een bruto belastbaar inkomen van maximaal 33 820 euro, is tot 860 euro vrijgesteld van belasting. De ontvangen som moet op de aangifte vermeld worden, die u vervolgens zelf opnieuw moet vrijstellen zodat u niet belast zou worden. Ook hier zal u vanaf dit aanslagjaar bij emigratie of immigratie het fiscale voordeel slechts genieten 'pro rata temporis' (= X/12den).

b. Beroepskosten

Iedereen heeft recht op een vermindering van zijn beroepsinkomsten voor gemaakte kosten. Eén van de maatregelen om het netto-inkomen van de werknemers te verhogen, is de verhoging van het wettelijk kostenforfait. De forfaitaire beroepskosten die reeds werden verhoogd in de voorgaande jaren, worden nu nog verder verhoogd voor de bezoldigingen van werknemers die vanaf 1 januari 2017 worden betaald. Een overzicht kan u vinden in tabel in b.1. U kunt uw werkelijk gemaakte kosten in mindering brengen. Doet u dit niet, dan hebt u automatisch recht op een forfaitaire aftrek. Deze forfaitaire aftrek zal ook door de fiscus worden toegepast indien het voor u voordeliger is dan de inbreng van werkelijke kosten.

b.1 Forfaitaire aftrek beroepskosten werknemers

Deze worden als volgt progressief berekend:

Beroepsinkomsten 2017	Aftrek
Tot € 8 620	30%
Van € 8 620 – € 20 360	11%
Boven € 20 360	3%
	Met een maximum van € 4 320

! **Opgelet!** De forfaitaire beroepskosten worden ‘pro rata temporis’ toegepast bij emigratie of immigratie (vanaf aanslagjaar 2018)

Als de afstand tussen uw woonplaats en uw werk op 1 januari 2017 75 km of meer bedroeg en u niet kiest voor aangifte van uw ‘werkelijke beroepskosten’, kunt u in uw aangifte het bijkomende forfait vermelden dat voor u geldt. U moet wel een bijlage toevoegen waarop u de plaats van uw werk op 1 januari 2018 vermeldt en de afstand uitgedrukt in kilometer tussen die plaats en uw woonplaats.

Afstand tussen uw woonplaats en uw werk	Bijkomende forfait
van 75 km tot 100 km	75 euro
van 101 km tot 125 km	125 euro
meer dan 125 km	175 euro

b.2 Werkelijke beroepskosten

b.2.1 Kosten voor auto en motorvoertuigen

a. Woon-werkverkeer

In geval van vaste werkplaats

Wanneer u het woon-werkverkeer aflegt met uw eigen wagen, worden de kosten forfaitair bepaald. Financierings- en mobilfoonkosten zijn niet in dit forfait begrepen. De kosten zelf moet u niet bewijzen, wel het effectief gebruik van de wagen en de afgelegde kilometers.

De totale kostprijs voor uw woon-werkverkeer berekent u volgens de formule:
 $0,15 \text{ euro} \times \text{aantal kilometer per enkel traject} \times \text{aantal trajecten per dag} \times \text{aantal gewerkte dagen}$

Dit forfait is **niet** van toepassing wanneer u het woon-werkverkeer aflegt met een motorfiets of met de wagen wanneer u geen vaste werkplaats heeft. Hiervoor geldt de regeling omschreven in punt b hierna.

Onder vaste werkplaats wordt verstaan: de plaats waar de aanwezigheid van een werknemer tijdens het belastbaar tijdperk 40 dagen of meer bedraagt. Deze 40 dagen moeten niet noodzakelijk op elkaar volgen.

b. Andere beroepsverplaatsingen

- aftrekbaar tot 75% van het bedrag (100% voor de verplaatsing met motorfiets):
afschrijving: 20% (voor een tweedehandswagen 33%) van de aankoopprijs, incl. btw, verzekeringspremie, verkeersbelasting, onderhouds- en herstellingskosten, garagehuur, bijdrage voor pechbestrijding, schouwingskosten, radiotaks, olie- en smeermiddelen, parkingkosten, herstellingskosten na ongeval.
- aftrekbaar tot 100% van het bedrag: financieringskosten en/of mobilfoon.

 **Let op!** De kosten van brandstof zijn maar aftrekbaar voor 75%.

Van deze kosten, die u moet bewijzen, moet u het beroepsgedeelte in aanmerking nemen. M.a.w. u vermenigvuldigt deze kosten met de verhouding tussen enerzijds de jaarlijks afgelegde kilometers voor het beroep (met uitzondering van de afgelegde kilometers tussen woonst en plaats van tewerkstelling) en anderzijds de in dat jaar totaal afgelegde kilometers.

b.2.2 Andere vervoermiddelen woon-werkverkeer

De mogelijkheid om werkelijke kosten gemaakt voor woon-werkverkeer in te brengen, werd uitgebreid naar het gebruik van andere vervoermiddelen. Legt u het traject af anders dan met de

eigen wagen, bijvoorbeeld met het openbaar vervoer, mag u eveneens 0,15 euro per afgelegde kilometer aanrekenen, maar slechts voor maximum 100 km per enkel traject.

Om het gebruik van de fiets naar het werk te stimuleren is er een hogere belastingvrije kilometervergoeding voor woon-werkverplaatsing per fiets gelijk aan 0,23 euro per werkelijk afgelegde kilometer (aj. 2018).

Met andere vervoermiddelen wordt bedoeld alle andere mogelijkheden dan de wagen: te voet, per fiets, trein, bus, brommer of motorfiets. Dit forfait van 0,15 euro per km met een maximum van 100 km enkele reis geldt bij gebrek aan bewijs van eventuele hogere kosten. Als u m.a.w. kan bewijzen dat de werkelijke kosten verbonden aan andere vervoermiddelen dan de auto hoger liggen, kunnen deze hogere kosten worden ingebracht. Zo kunnen kosten i.v.m. de motorfiets of een treinbiljet 1ste klasse hiervoor in aanmerking komen. Voor de eigen wagen is dit echter uitgesloten: hier is het maximum 0,15 euro per km voor heel het traject.

Ook carpoolers mogen van deze regeling gebruik maken. Rijdt u mee met een vriend of een collega naar het werk, dan mag u de werkelijk betaalde vergoeding of een forfait van 0,15 euro per kilometer (met een maximum van 100 km per traject) fiscaal inbrengen. Dat forfait kan u eveneens inbrengen als u helemaal niets betaalt voor het carpoolen.

b.2.3 Diverse kosten

- huurprijs of interesten van de lening, onderhouds- en energiekosten voor het onroerend goed dat voor uw beroep werd aangewend;
- kledij: alleen kosten van specifieke werkkledij;
- restaurantkosten ten belope van 69%;
- telefoonkosten, kantoorbenodigdheden, vakliteratuur, ...;
- kosten vakbondswerk voor afgevaardigden.

Wist u dat uw jaarlijkse lidmaatschapsbijdrage voor de ACLVB eveneens aftrekbaar is als beroepskost?

Als u werkloos bent mag u het bedrag dat u betaalde rechtstreeks aftrekken van de werkloosheidsuitkeringen, bent u met SWT dan mag u het betaalde lidgeld rechtstreeks aftrekken van uw SWT. Dit bedrag staat ook vermeld op de fiscale fiche die u van uw vakbond ontvangt.

Loontrekkenden kunnen hun werkelijke beroepskosten (waaronder hun jaarlijks lidgeld aan de vakbond) aangeven in hun belastingaangifte.

Kiest u voor het wettelijk kostenforfait, dan is de vakbondsbijdrage begrepen in dat kostenforfait en kan u die bijdrage niet inbrengen bovenop het kostenforfait.

c. Vervangingsinkomsten

Dit zijn o.a.:

- ouderdoms-, rust- en overlevingspensioenen;
- werkloosheidsvergoedingen;
- ziekte- en invaliditeitsvergoedingen;
- stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag (SWT).

Voor deze vervangingsinkomsten wordt een belastingvermindering toegekend. Er worden wel geen beroepskosten in mindering gebracht.

De uitbetalingsinstelling zal een fiscale fiche bezorgen met de aan te geven inkomsten erop vermeld.

Werklozen en SWT'ers mogen van het aan te geven bedrag aan werkloosheidsuitkeringen de betaalde vakbondsbijdragen in mindering brengen.

3. De diverse inkomsten

Deze omvatten een aantal componenten die niet onder de drie vorige inkomstencategorieën kunnen worden ondergebracht, o.a.:

- inkomsten uit onderverhuring of overdracht van huur van onroerende goederen;
- ontvangen bedragen uit de verhuring van jacht-, vis- en vogelvangstrechten;
- winsten of baten betaald uit toevallige prestaties, speculaties of diensten (m.a.w. deze die behaald zijn buiten de beroepswerkzaamheid);
- ontvangen onderhoudsuitkeringen;
- inkomsten uit deeleconomie (nieuw voor aj. 2018).

4. Roerende inkomsten

Vanaf 1 januari 2017 ziet de regeling er als volgt uit: het algemene tarief van de roerende voorheffing (RV) stijgt van 27% naar 30%.

Daarop worden nog enkele uitzonderingen gemaakt zoals:

- inkomsten uit 'gewone spaardeposito's': 15% (de eerste schijf van 1 880 euro is wel nog vrijgesteld);
- inkomsten uit de zgn. 'Letermelening': 15% (loopt af in december 2019);
- dividenden VVPR: 20% of 15%;
- inkomsten uit auteursrechten: 15% tot aan de eerste schijf van 58 720 euro;
- ...

Naast de 30% en 15%, bestaat er ook nog een RV van 17% en 5%.

In de mate waarin de RV op regelmatige wijze is ingehouden, moeten de normale inkomsten niet meer worden aangegeven in de personenbelasting. Een belangrijke uitzondering zijn de auteursrechten: zelfs als er RV wordt ingehouden moeten de inkomsten nog vermeld worden in de aangifte.

iv Berekening van de belasting

De zesde staatshervorming heeft de belastingberekening grondig door elkaar geschud en dit sinds enkele aanslagjaren. Een overzicht.

1. Financiering, autonomiefactor en opcentiemen

Vóór de zesde staatshervorming kregen de gewesten een jaarlijkse dotatie van de federale overheid. Sinds aanslagjaar 2015 is deze dotatie omgezet in een gewestelijke personenbelasting. De gewesten heffen opcentiemen op de personenbelasting.

Schematisch: gewesten vóór en na de zesde staatshervorming

Vóór de zesde staatshervorming	Na de zesde staatshervorming
<ul style="list-style-type: none">• Dotaties vanuit de PB (= ± 26 % PB)• Successie- en registratierechten• Onroerende voorheffing• Verkeersbelasting, BIV, eurovignet• Eigen niet-fiscale ontvangsten (legaten, schenkingen)	<ul style="list-style-type: none">• Opcentiemen op 'gereduceerde personenbelasting staat' (van ± 26% PB voor de aanslagjaren 2015, 2016 en 2017 naar 24,957% in aanslagjaar 2018)• Dotaties i.v.m. nieuwe bevoegdheden• Successie- en registratierechten• Onroerende voorheffing• Verkeersbelasting, BIV, eurovignet• Eigen niet-fiscale ontvangsten (legaten, schenkingen)

Ook voor aanslagjaar 2018 blijft men de personenbelasting berekenen aan de hand van de federale inkomenschaal met belastingtarieven die naargelang het inkomen oplopen van 25% tot 50%, d.i. de '**personenbelasting staat**' (zie verder). De gewesten hebben dus geen eigen inkomenschaal met eigen tarieven.

De 'personenbelasting staat' wordt nadien gereduceerd met de zogenaamde '**autonomiefactor**', vanaf aanslagjaar 2018 vastgelegd op 24,957%. De autonomiefactor bepaalt het toegekende aandeel in de personenbelasting aan de gewesten.

Op die gereduceerde basis heffen de gewesten **opcentiemen**. De Bijzondere Financieringswet bepaalde het % van de opcentiemen (voorlopig) op 35,117% (tot en met aanslagjaar 2017). Voor aanslagjaar 2018 bedraagt dit voor Vlaanderen en Wallonië 33,257% en voor Brussel 32,591%.

2. Berekeningsgrondslag

Zoals hoger vermeld is de grondslag van de berekening van de opcentiemen de 'gereduceerde belasting staat' (= belasting staat – autonomiefactor).

De federale basisbelasting is de belasting, na toepassing van de federale belastingtarieven op de inkomsten (zie verder) maar vóór toepassing van:

- de belastingvermindering voor gezinslasten (= toekenning belastingvrije sommen en toeslagen personen ten laste);
- de belastingvermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten;
- de belastingvermindering voor buitenlandse inkomsten.

Bovenstaande belastingverminderingen worden toegekend vóór de bepaling 'belasting staat'. De federale overheid blijft bevoegd voor deze belastingverminderingen.

Alle andere belastingverminderingen worden nadien aangerekend: de federale belastingverminderingen op de 'gereduceerde belasting staat' en de (oude en nieuwe) gewestelijke belastingverminderingen op de gewestelijke opcentiemen.

MODEL UITGEBREIDE OPCENTIEMEN

Samenstelling van het belastbaar inkomen		
+ netto onroerend inkomen + netto inkomen uit roerende goederen en kapitalen + netto beroepsinkomen + netto divers inkomen – aftrek van het netto inkomen: onderhoudsgelden = belastbaar inkomen (gezamenlijk BI + afzonderlijk BI)		
Berekening van de belasting		
belasting op de afzonderlijk belaste inkomsten	– basisbelasting volgens tariefschaal op GBI – belasting op de belasting-vrije som	
	= om te slane belasting – vermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten – vermindering voor inkomsten uit het buitenland	
	= hoofdsom	
samenvoeging van de belasting op de afzonderlijk belaste inkomsten en de hoofdsom op de gezamenlijk belaste inkomsten		
belasting op intresten, dividenden, royalty's, loten van effecten van leningen en als diverse inkomsten belaste meerwaarden op effecten en waarden	= belasting op de andere inkomsten = belasting Staat – (belasting Staat × autonomiefactor)	
	= gereduceerde belasting Staat	+ gewestelijke opcentiemen op gereduceerde belasting Staat + gewestelijke belastingverminderingen – gewestelijke kortingen – gewestelijke belastingverminderingen
– andere federale belastingverminderingen		

saldo	saldo
indien = 0 eventueel nog te verminderen met het niet verreken- de deel van federale belastingverminderingen dat kan worden aangerekend op het positieve saldo van het gewest.	indien = 0 eventueel nog te verminderen met het niet verrekenende deel van gewestelijke kortingen en belastingverminderingen dat kan worden aange- rekend op het positieve saldo van federaal.
= federale personenbelasting (kan negatief zijn)	= gewestelijke personen- belasting (kan negatief zijn)
= totale belasting (kan nooit negatief zijn)	
<ul style="list-style-type: none"> + federale belastingvermeerderingen - federale verrekenbare niet terugbetaalbare bestanddelen - federale en gewestelijke terugbetaalbare belastingkredieten - federale verrekenbare en terugbetaalbare bestanddelen + <u>opcentiemen gemeente en agglomeratie op de 'totale belasting'</u> = verschuldigde of terug te storten belasting 	

3. Roerende inkomsten

De Bijzondere Financieringswet maakt een uitzondering voor de meeste roerende inkomsten. De belasting erop wordt niet gereduceerd met de autonomiefactor van 24,957%. Ook de gewesten kunnen geen opcentiemen heffen op de belasting op die roerende inkomsten zoals dividenden, interesten enzovoort. Deze belasting blijft dus federaal (via de roerende voorheffing).

4. Fiscale woonplaats

Welk gewest is bevoegd of anders gezegd waar betaalt u de gewestelijke opcentiemen en kan u genieten van gewestelijke fiscale voordelen en belastingverminderingen.

Bevoegd is het gewest waar u uw fiscale woonplaats heeft op 1 januari van het aanslagjaar.

De fiscale woonplaats is de plaats waar de belastingplichtige feitelijk woont, en die valt niet altijd samen met het adres waar u gedomicilieerd bent. Bij gehuwden en wettelijk samenwonenden is dat de plaats waar het gezin is gevestigd. Bij een feitelijke scheiding, én geen verblijf meer in hetzelfde gewest, neemt men als criterium de laatste gezamenlijke verblijfplaats.

5. De belasting

De belasting wordt berekend zowel op het belastbaar netto-inkomen als op de belastingvrije sommen.

Voor gehuwden zal deze berekening voor elk afzonderlijk gebeuren. Achteraf worden beide bedragen samengeteld zodat men de uiteindelijke gezinsbelasting verkrijgt. Personen ten laste komen bij de echtgenoot met het hoogste beroepsinkomen. De belasting wordt berekend op een progressieve wijze. Dit betekent dat het percentage aan verschuldigde belasting stijgt naargelang uw inkomen stijgt.

Voor het aanslagjaar 2018 bedragen de tarieven:

Belastbaar inkomen (schijven)		Belasting
van	tot	
0 euro	11 070 euro	25%
11 070 euro	12 720 euro	30%
12 720 euro	21 190 euro	40%
21 190 euro	38 830 euro	45%
boven	38 830 euro	50%

Sinds aanslagjaar 2017 zien we een geleidelijke integratie van de schijf van 30% in de schijf van 25% én een verhoging van de ondergrens van de schijf van 45%.

6. Belastingvrije som

Nadat eerst de brutobelasting werd berekend op het nettobelastbaar inkomen, wordt vervolgens een eerste (laagste belaste) schijf van het nettobelastbaar inkomen opnieuw vrijgesteld van belasting d.i. de belastingvrije som. Deze vrijgestelde som is per belastingplichtige (alleenstaande, echtgeno(o)t(e) of samenwonende) en bedraagt 7 270 euro voor aanslagjaar 2018 (of 7 570 euro indien het belastbaar inkomen lager is dan 27 030; met afbouwregeling). Ook hier zullen de belastingvrije sommen 'pro rata temporis' worden toegepast ingeval van emigratie of immigratie. Dit belastingvrij inkomen wordt verhoogd naargelang het aantal personen ten laste.

Kinderen ten laste	Verhoging belastingvrij inkomen
1 kind	1 550 euro
2 kinderen	3 980 euro
3 kinderen	8 920 euro
4 kinderen	14 420 euro
supplement per kind boven het vierde	5 510 euro

Bovendien worden deze bedragen met 580 euro verhoogd voor elk kind van minder dan 3 jaar voor wie geen kosten voor kinderopas zijn aangegeven. Gehandicapte kinderen worden voor twee kinderen ten laste geteld. Bij co-ouderschap na feitelijke scheiding of echtscheiding kan de verhoging van het belastingvrij inkomen verdeeld worden over beide ouders.

Andere personen ten laste	Verhoging belastingvrij inkomen
bloedverwante in de opgaande lijn en in de zijlijn	1 550 euro
alleenstaande ouder met één of meer kinderen ten laste	1 550 euro
gehandicapte belastingplichtige	1 550 euro
alleenstaande wiens echtgenoot geen netto inkomsten had van meer dan 3 200 euro het jaar van het huwelijk	1 550 euro
(groot)ouder, broer of zus ouder dan 65 jaar	3 090 euro

Nieuw voor aanslagjaar 2018: een alleenstaande ouder met een laag inkomen (minder of gelijk aan 15 000 euro) krijgt nog eens 1 000 euro extra (met eventueel recht op belastingkrediet) én een extra vermindering voor de oppaskosten. Het gaat hier om een belastingplichtige die op 1 januari 2018 minstens 1 kind heeft en die niet feitelijk samenwoont (samenwonen met kinderen, (groot)ouders, broers, zussen of pleegouders kan wel). Bijkomende voorwaarde is dat de alleenstaande ouder een beroepsinkomen heeft van minstens 3 200 euro. Heeft de alleenstaande een beroepsinkomen van 19 000 euro of meer, dan verliest deze alle extra voordelen. Vanaf een belastbaar inkomen van 15 000 euro gebeurt een systematisch afbouw van de fiscale voordelen.

Nieuw voor aanslagjaar 2018: de bijkomende belastingvrije sommen worden normaliter bij de echtgenoot met het hoogste inkomen aangerekend. Indien het hoogste inkomen een buitenlands inkomen was, was er in de praktijk geen sprake van een vermindering. Als gevolg van rechtspraak van het Europees Hof en het Belgisch Grondwettelijk Hof moeten de bijkomende belastingvrije sommen toegekend worden aan de ouder met het Belgisch inkomen, zo niet is er sprake van belemmering van het vrij verkeer van werknemers en discriminatie met feitelijk samenwonenden. De administratie en de minister leggen zich neer bij de rechtspraak en hebben de wetgeving aangepast vanaf dit aanslagjaar. Opgelet: zit u in een dergelijke situatie maar met betrekking tot een vorig aanslagjaar, dan moet u een vraag tot 'ambtshalve ontheffing' indienen (m.b.t. tot aanslagen gevestigd vanaf 2014).

7. Uitsluitende bevoegdheden van de federale staat

Enkel de federale staat is bevoegd voor de bepaling van het netto belastbaar inkomen. De vaststelling en de berekening van het netto belastbaar onroerend inkomen, het roerend inkomen, het beroepsinkomen, diverse inkomsten blijft na de zesde staatshervorming een federale bevoegdheid. Van het 'globaal belastbaar inkomen' kunnen in tegenstelling tot vroeger nog enkel de onderhoudsuitkeringen worden afgetrokken (zie verder IV, 9.1).

Verder is de federale overheid bevoegd voor:

- het tarief van de personenbelasting (zie IV, 5);
- het opstellen van de belastingaangifte;
- de inning en invordering van de personenbelasting;
- de fiscale procedure (bezwaar, ontheffing van ambtswege, ...);
- de roerende voorheffing en bedrijfsvoorheffing.

Voor volgende uitgaven blijft de federale overheid bevoegd en kent zij de belastingverminderingen en belastingkredieten verder toe (voor een verdere bespreking zie IV, 9.2):

- Langetermijnsparen (indien levensverzekering, niet gekoppeld aan krediet 'eigen woning', kapitaalaflossingen krediet niet-eigen woning, pensioensparen en werkgeversaandelen, werknemersbijdrage groepsverzekering) ('pro rata temporis' bij emigratie of immigratie);
- Giften;
- Kinderoppas;
- Intresten 'groene' lening (+ overgedragen verminderingen energiebesparende uitgaven + passief-, nul- en lage energiewoning);
- Bezoldiging huisbediende;
- Ontwikkelingsfonds;
- Elektrische voertuigen;
- Belastingvermindering overuren;
- Belastingkrediet lage activiteitsinkomsten ('pro rata temporis' bij emigratie of immigratie);
- Belastingkrediet werkbonus ('pro rata temporis' bij emigratie of immigratie);
- Belastingkrediet kinderen ten laste.

8. Uitsluitende bevoegdheden van de gewesten

Nieuw is dat er specifieke belastingverminderingen en -kredieten gewestelijk worden (voor een verdere bespreking zie IV, 9.2).

In Vlaanderen is er momenteel nog een belastingkrediet win-winclening en renovatiekrediet. De Waalse Regering kent de 'Prêt Coup de Pouce', de Waalse tegenhanger van de Vlaamse win-winclening.

Hieronder vindt u een overzicht van de gewestelijke belastingverminderingen:

- Krediet en levensverzekering 'eigen woning' (in Vlaanderen vanaf 2016 voor 'eigen', al dan niet 'enige' woning);
- Restauratie erkende monumenten;
- PWA- en dienstencheques;
- Energiebesparende uitgaven (dakisolatie; in Brussel afgeschaft en in Vlaanderen vanaf dit aanslagjaar maar met overgangsregeling);
- Vernieuwing sociaal verhuurde woning (in Brussel reeds afgeschaft sinds aanslagjaar 2017).

9. Overzicht fiscale voordelen

Er bestaan drie soorten fiscale voordelen:

- aftrekbare bestedingen
- belastingverminderingen
- belastingkredieten

Nieuw vanaf aanslagjaar 2018: bij emigratie of immigratie zullen volgende fiscale voordelen nog slechts 'pro rata temporis' worden aangerekend. De beperking heeft o.a. betrekking op:

- het plafond van het huwelijkquotiënt (zie II, 2, a);
- de belastingvrije sommen (zie IV, 6);
- toegelaten bestaansmidelen voor personen ten laste (zie II, 3);
- schijven en plafond m.b.t. de forfaitaire beroepskosten (zie III, 2, b);
- werkgeverstussenkomst in PC-privé (zie hierna);
- vrijgestelde overuren in de horeca (zie hierna);
- fiscale vrijstelling intresten spaarrekening (zie III, 4);
- bedragen die recht geven op de federale belastingvermindering langetermijn- en pensioensparen en werkgeversaandelen (zie hierna);
- ...

9.1 Aftrekbare bestedingen

Vroeger kon u van het totaal netto belastbaar inkomen allerlei soorten van bestedingen aftrekken. U moest deze telkens wel zelf in uw aangifte opnemen. De fiscus paste deze niet automatisch toe.

Sinds het aanslagjaar 2015 kunnen van het totaal netto inkomen enkel nog maar onderhoudsgelden worden afgetrokken. Dit heeft ook tot gevolg dat de vroegere aftrekbare bestedingen (bijvoorbeeld aftrek enige woning en de bijkomende intrestaftrek) omgevormd worden tot belastingverminderingen (zie verder, IV, 10).

Onderhoudsuitkeringen

Onderhoudsuitkeringen die u in 2017 betaalde, zijn aftrekbaar indien aan volgende voorwaarden is voldaan:

- het onderhoudsgeld wordt betaald op grond van een wettelijke onderhoudsplicht (volgens het Burgerlijk en het Gerechtelijk Wetboek bestaat er een onderhoudsplicht tussen ouders/kinderen en tussen echtgenoten onderling; tussen broers en zussen bestaat de plicht niet);
- de begunstigde maakt geen deel uit van uw gezin;
- men moet kunnen bewijzen dat de uitkering regelmatig betaald wordt.

Het aftrekbaar bedrag is beperkt tot 80% van de betaalde onderhoudsuitkeringen (u geeft in uw belastingaangifte wél het totale bedrag aan).

9.2 Belastingverminderingen

De zesde staatshervorming droeg de bevoegdheid voor de belastingvermindering voor bepaalde uitgaven over aan de gewesten, andere uitgaven bleven federaal.

Het komt er op neer dat een aantal bestaande federale belastingverminderingen werden overgeheveld naar de gewesten. Dat houdt bijgevolg in dat de gewesten sinds het aanslagjaar 2015 zelf instaan voor de financiering van deze nieuwe gewestverminderingen.

De federale belastingverminderingen worden aangerekend op de gereduceerde belasting staat verhoogd met de belasting op de intresten, dividenden, royalty's, loten van effecten van leningen en meerwaarden op roerende waarden en titels. De gewestelijke belastingverminderingen en kortingen worden aangerekend op de gewestelijke opcentiemen en belastingvermeerderingen. In tegenstelling tot de federale belastingverminderingen, zullen de gewestelijke verminderingen ook worden aangerekend op de opcentiemen met betrekking tot de afzonderlijk belaste inkomsten (zie model uitgebreide opcentiemen, IV, 2).

Het totaal van de gewestelijke belastingverminderingen, kan hoger zijn dan de som van de gewestelijke opcentiemen en belastingvermeerderingen verminderd met de gewestelijke kortingen. Het gewest kan in dit geval beslissen het overschot te verrekenen met de federale personenbelasting. De Vlaamse regering heeft reeds beslist dit mechanisme toe te passen, behalve dan voor de PWA- en dienstencheques. Omgekeerd kan ook de federale overheid voor elke belastingvermindering beslissen dat een overschot van een federale belastingvermindering kan verrekend worden met het saldo van de gewestelijke personenbelasting.

Hierna volgt een bespreking van de gewestelijke en federale belastingverminderingen. Gezien het belang van de woonfiscaliteit, zullen deze belastingverminderingen in een apart onderdeel worden besproken (zie verder IV, 10). Noteer eveneens dat één van de maatregelen van de overheid om de begroting in orde te krijgen, het **tijdelijk 'bevriezen'** is **van de indexerings van federale fiscale uitgaven**. Hierdoor zal u minder belastingvoordeel genieten voor bepaalde uitgaven (denk bijvoorbeeld aan pensioensparen).

a. Federale belastingverminderingen

a.1 Niet-eigen woning

Zie apart onderdeel woonfiscaliteit (IV, 10).

De 'niet-eigen woning' is in principe de woning die u als belastingplichtige niet zelf betreft. De vermindering bedraagt tussen de 30% en 50% van de uitgave.

a.2 Giften

Giften die u in 2017 deed aan een door de fiscus erkende instelling geven recht op een belastingvermindering van 45% als ze ten minste 40 euro bedragen (fiscaal attest is nodig).

a.3 Kosten voor uitgaven voor kinderoppas

De uitgaven die u hebt gedaan voor de opvang van uw kinderen, geven recht op een belastingvermindering indien volgende voorwaarden zijn vervuld:

- u geniet beroepsinkomsten;
- het kind is te uw laste en is jonger dan 12 jaar (18 jaar indien het om een zwaar gehandicapt kind gaat);
- de uitgaven zijn betaald aan een instelling die erkend is door of onder toezicht staat van 'Kind & Gezin', 'l'Office de la Naissance et de l'enfance' en de Executieve van de Duitstalige Gemeenschap, die u een fiscaal attest aflevert (ook kosten voor voor- en naschoolse opvang).

De werkelijke kosten komen voor 100% in aanmerking met een maximum van 11,20 euro per oppasdag.

De belastingvermindering 'uitgaven voor kinderoppas' is niet te combineren met het fiscale voordeel van de bijkomende belastingvrije som van 580 euro (aanslagjaar 2018) voor kinderen jonger dan 3 jaar.

a.4 Bezoldigingen van een huisbediende

Hoewel u het volledige bedrag moet aangeven, geeft slechts 50% van de uitgave, met voor 2017 bovendien een maximum van 7 530 euro, recht op een belastingvermindering van 30%. De bezoldiging (met inbegrip van de sociale bijdragen) die u in 2017 aan een huisbediende hebt betaald, moet minimaal 3 840 euro bedragen.

a.5 Langetermijnsparen

Deze belastingvermindering wordt berekend tegen een vast percentage van 30%.

Tot de belastingverminderingen voor het langetermijnsparen behoren:

- de bijdragen voor **aanvullend pensioen**. Dit bedrag moet u vermelden in de aangifte. De werkgever houdt wel reeds maandelijks rekening met een belastingvermindering van 30% van de premie die hij verrekent met de bedrijfsvoorheffing op het loon. De correcte vermindering gebeurt dan in uw belastingaangifte.
- de individuele **levensverzekeringspremies** (wanneer de levensverzekering niet dient tot het waarborgen of weder samenstellen van een lening met betrekking tot een woning). Het bedrag van de premie dat in aanmerking komt voor de berekening van de vermindering is:
 - 15% van de eerste schijf van de netto beroepsinkomsten van 1 880 euro (= 282 euro) + 6% van de rest van de netto beroepsinkomsten.

Per echtgenoot of wettelijk samenwonende partner is dat bedrag maximaal 2.260 euro voor premies individuele levensverzekeringen en kapitaalaflossingen samen (de bedragen zijn ‘bevroren’ op het niveau van aanslagjaar 2014).

- verwerving van **werkgevers aandelen**

Het maximaal aftrekbaar bedrag van aandelen die u van uw werkgever koopt, is vastgesteld op 750 euro. Het fiscaal voordeel is niet cumuleerbaar met het fiscaal voordeel verbonden aan het pensioensparen. Om het fiscaal voordeel definitief te verwerven moeten de aandelen 5 jaar in uw bezit zijn (de overdracht binnen de 5 jaar na het verwerven van de aandelen wordt voortaan gesanctioneerd met een terugname van de belastingvermindering onder de vorm van een federale belastingvermeerdering).

- betalingen voor het **pensioensparen**, inclusief premiebetalingen voor een pensioenspaarverzekeringcontract dat dient voor het waarborgen of weder samenstellen van een lening voor het verwerven of behouden van een woning die de eigen woning is van de belastingplichtige. Voor het pensioensparen mag per belastingplichtige per jaar maximaal 940 euro worden gestort. Zoals eerder vermeld kan de vermindering niet samengaan met de vermindering van aankoop van aandelen van de eigen werkgever.

a.6 Energiebesparende uitgaven

Sinds aanslagjaar 2013 is de belastingvermindering voor alle energiebesparende uitgaven afgeschaft behalve voor dakisolatie (zie gewestelijke belastingverminderingen, IV, 9.2.b). Er werd een overgangsmaatregel uitgewerkt voor de energiebesparende uitgaven gedaan in een belastbaar tijdperk vóór 2013 maar sinds aanslagjaar 2017 is er niet langer sprake van deze overgedragen verminderingen.

a.7 Intresten van groene leningen

Groene leningen kunnen niet meer afgesloten worden, doch de intrestbepalingen van de eerder afgesloten leningen geven bij voortduren aanleiding tot een intrestbonificatie en belastingvermindering. Net zoals de uitdovende vermindering voor energiebesparende uitgaven, is deze vermindering federaal. De belastingvermindering bedraagt 30%.

a.8 Elektrische twee-, drie- of vierwieler

Als u in 2017 een elektrisch voertuig hebt gekocht, kunt u op een belastingvermindering rekenen. Het moet gaan om een elektrisch voertuig in nieuwe staat: d.i. een motorfiets, driewieler of vierwieler die uitsluitend elektrisch aangedreven wordt. De aankoop van een elektrische personenwagen, een elektrische auto voor dubbel gebruik of een elektrische minibus levert geen belastingvermindering meer op. De vermindering geldt per aangekocht voertuig en bedraagt 15% van de aankoopprijs met een maximum van 4.940 euro voor een vierwieler en 3.010 euro voor de andere vervoermiddelen.

a.9 Bezoldiging voor overwerk

Een belastingvermindering wordt toegekend op de eerste schijf van 130 overuren die door werknemers gepresteerd worden.

Deze bezoldiging voor 'overuren' genieten binnen bepaalde perken een belastingvermindering. Deze is 66,81% (bij een overwerktoeslag van 20%) of 57,75% (bij een overwerktoeslag van 50% of 100%).

Het percentage wordt berekend op het basisloon waarop de overurentoeslag werd berekend. Voor de horecasector en de bouwsector wordt het aantal overuren dat voor de vermindering in aanmerking komt, verhoogd tot 180 uren voor werknemers in de bouwsector en 360 uren voor werknemers in de horecasector.

a.10 Passiefhuis, lage energiewoning en nul energiewoning

Het aangifteformulier maakt nog steeds melding van de belastingvermindering voor lage energiewoningen, passiefwoningen en nul energiewoningen. Deze vermindering bestaat evenwel enkel nog in het kader van een overgangsregeling.

Het maximumbedrag van de jaarlijkse belastingvermindering toegekend gedurende 10 jaar (contract gesloten vóór 2012) is:

- voor een passiefwoning: 900 euro;
- voor een lage energiewoning: 450 euro;
- voor een nul energiewoning: 1 810 euro.

a.11 Aandelen van erkende ontwikkelingsfondsen

Microfinancieringsinstellingen verstrekken kredieten aan kleine ondernemingen in ontwikkelingslanden. België heeft, om deze financieringsinstellingen de nodige middelen te verschaffen, 'ontwikkelingsfondsen' opgericht. De belastingvermindering bedraagt 5% van de tijdens het belastbaar tijdperk werkelijk gedane betalingen. De belastingvermindering wordt wel geplafonneerd: de vermindering wordt beperkt tot 320 euro.

a.12 Belastingvermindering voor nieuwe aandelen voor startende vennootschappen

U kan van een belastingvermindering genieten van 30% of zelfs 45% indien het gaat om nieuwe aandelen van een micro-vennootschap. De belastingvermindering wordt verleend op jaarbasis op een maximaal gestort bedrag van 100 000 euro.

b. Gewestelijke belastingverminderingen

b.1 Eigen woning

Zie apart onderdeel woonfiscaliteit (IV, 10).

De 'eigen woning' is in principe de woning die u als belastingplichtige zelf betreft.

De vermindering bedraagt tussen 30% en 50% van de uitgave.

b.2 Beveiliging inbraak of brand

Deze maatregel werd volledig afgeschaft.

b.3 Restauratie monumenten

Voor de restauratie en het onderhoud van beschermde monumenten en gebouwen bedraagt de gewestelijke belastingvermindering 30%. Het maximaal bedrag van de uitgaven dat recht geeft op de belastingvermindering is 39 150 euro. Deze belastingvermindering bestaat enkel in het Waals en Vlaams Gewest.

b.4 PWA- en dienstencheques

Voor de in 2017 gekochte PWA-cheques en/of dienstencheques kan er per belastingplichtige (alleenstaande of echtgenoot) vermindering worden bekomen op een bedrag van maximaal 1 440 euro, voor de beide cheques samen.

In het Vlaams Gewest bedraagt de vermindering nog steeds 30% voor de beide cheques. Het Brussels Gewest heeft ondertussen het percentage gehalveerd tot 15%. Het Waals Gewest had in aanslagjaar 2016 al een drastische beperking van de belastingvermindering doorgevoerd wat in de praktijk neerkomt op slechts 10% op een bedrag van maximaal 1 350 euro per belastingplichtige.

De belastingvermindering voor die cheques wordt bij gehuwden en wettelijk samenwonenden die gemeenschappelijk worden belast nog steeds omgedeeld volgens ieders aandeel in het gezamenlijk belastbare inkomen.

De vermindering voor dienstencheques blijft zoals voorheen ook omzetbaar in een (gewestelijk) belastingkrediet voor zover de vermindering niet kan worden verrekend met de gewestelijke opcentiemen en gewestelijke belastingvermeerderingen.

b.5 Dakisolatie

De energiebesparende uitgaven zijn nog uitsluitend te herleiden tot één enkele uitgave namelijk die voor dakisolatie. Het maximumbedrag van de gewestelijke belastingvermindering voor dakisolatie bedraagt 3 130 euro. De belastingvermindering wordt per woning en per belastbaar tijdperk en niet per belastingplichtige bepaald. Overschrijden de berekende belastingverminderingen het toegelaten maximum, wordt niet voorzien in een overdracht van het saldo naar een volgend belastbaar tijdperk. Een eventueel belastingkrediet is evenmin aan de orde indien het belastbaar inkomen onvoldoende hoog is om de belastingvermindering integraal toe te passen.

Voor aanslagjaar 2018 bestaat de belastingvermindering nog enkel in het Vlaams en Waals Gewest. In het Brussels Gewest is deze maatregel intussen afgeschaft alsook in het Vlaams Gewest tenzij er nog recht was op een vermindering voor uitgaven in 2017 (aannemingsovereenkomst in 2016 én reeds een voorschot betaald in 2016).

b.6 Vernieuwing woning zone positief grootstedelijk beleid (PGB-zone)

Bij gebrek aan erkenning van PGB-zones is deze vermindering niet meer van toepassing sinds aanslagjaar 2014.

b.7 Vernieuwing sociaal verhuurde woning

Vernieuwingswerken aan een woning van minstens 15 jaar oud, voor een bedrag van minimaal 11 740 euro en die worden verhuurd via een sociaal verhuurkantoor, geven recht op een belastingvermindering. Dit is een vermindering gedurende 9 jaar telkens aan 5% van het bedrag van de uitgevoerde werken (of in totaal 45%) met een maximum van 1 170 euro per jaar. Deze maatregel is nog enkel van toepassing in het Vlaams en Waals Gewest. In het Brussels Gewest werd dit afgeschaft voor uitgaven gedaan vanaf 2016.

c. Belastingverminderingen voor vervangingsinkomsten

Zoals uit het berekeningsschema blijkt (model uitgebreide opcentiemen; zie IV, 2) wordt er nog steeds een belastingvermindering verleend aan bepaalde vervangingsinkomsten. De bedragen zijn t.o.v. aanslagjaar 2014 ongewijzigd gebleven.

Vervangingsinkomsten geven als volgt recht op een belastingvermindering:

- c.1 Bestaat uw belastbaar inkomen o.a. uit één of meerdere vervangingsinkomens dan krijgt u per categorie van vervangingsinkomen een belastingvermindering, gelijk aan het bedrag vermeld in onderstaande tabel. Dit bedrag wordt evenwel slechts proportioneel toegestaan, in de verhouding van het vervangingsinkomen ten opzichte van het totaal belastbaar inkomen. Is bijvoorbeeld de ziekte-uitkering slechts 1/10de van het totaal belastbaar inkomen dan heeft u slechts 1/10de van de vermindering.

De berekening gebeurt ook bij echtgenoten en wettelijk samenwonenden afzonderlijk, ook bij werkloosheidsuitkeringen.

Verdeling gezinspensioenen

Om in het geval van een gezinspensioen toch iedere echtgenoot afzonderlijk recht te geven op een vermindering, wordt het gezinspensioen fiscaal verdeeld tussen de beide echtgenoten in verhouding tot de persoonlijke rechten die iedere echtgenoot in die pensioenen heeft opgebouwd. De pensioeninstelling staat in voor de verdeling en vermeldt de bedragen als dusdanig op de fiscale fiche.

Het per echtpaar afzonderlijk te belasten pensioen =

$$\frac{\text{gezinspensioen} \times \text{aantal gewerkte jaren van die echtgenoot}}{\text{som van de gewerkte jaren beide echtgenoten}}$$

Categorie vervangingsinkomen	alleenstaande	echtgenoten of wettig samenwonenden
wettelijke ziekte-uitkering	€ 2 598,29	€ 2 598,29 ¹
pensioenen, SWT, werkloosheid (én > 58 j.), aanvullende vergoedingen ² en andere vervangingsinkomsten	€ 2 024,12	€ 2 024,12 ¹

1 alle bedragen zijn van toepassing per partner afzonderlijk;

2 het betreft een vergoeding die een werkgever ingevolge een contractuele verplichting aan een gewezen (werkloze of SWT) werknemer betaalt. Is aan de wettelijke voorwaarden voldaan dan wordt deze vergoeding ook als een 'vervangingsinkomen' met 'recht op belastingvermindering' belast.

- c.2 Is het belastbaar inkomen meer dan 22 430 euro dan wordt de in punt c.1 berekende proportionele vermindering afgebouwd tot 1/3de van het proportionele bedrag vanaf een belastbaar inkomen van meer dan 44 860 euro. Voor werkloosheidsuitkeringen (én genietters < 58 j. op 1 januari van het aanslagjaar) wordt bij een belastbaar inkomen begrepen tussen 22 430 euro en 28 000 euro de vermindering volledig afgebouwd. Dus zodra het belastbaar inkomen 28 000 euro of meer bedraagt is er voor de werkloosheidsuitkering geen belastingvermindering meer.
- c.3 Bestaat het belastbaar inkomen uitsluitend uit één categorie vervangingsinkomen en is het niet hoger dan een wettelijk bepaald grensbedrag (zie tabel) dan heeft u recht op een vermindering gelijk aan de verschuldigde belasting. Bent u in deze situatie, dan betekent dit dat u geen belasting verschuldigd bent.

Categorie vervangingsinkomen	Grensbedrag inkomen
wettelijke ziekte-uitkering	17 297,91 euro
pensioenen, SWT, andere vervangingsinkomsten	15 568,12 euro
werkloosheid	17 631,14 euro

Is er een overschrijding van het maximum, dan wordt de verschuldigde belasting in ieder geval beperkt tot het bedrag van de overschrijding. Voor pensioenen en andere vervangingsinkomsten omvat deze belasting (beperkt tot het bedrag van de overschrijding) ook (forfaitair) 9% gemeentebelasting. In het geval van werkloosheidsuitkeringen omvat zij enkel de staatsbelasting.

9.3 Belastingkredieten

Een belastingkrediet gaat verder dan een belastingvermindering. Een belastingvermindering kan tot gevolg hebben dat er geen belastingen meer moeten worden betaald. Een belastingkrediet daarentegen kan onder 0 gaan en is zelfs terugbetaalbaar als het voordeel groter is dan de belasting waarop het voordeel kan worden aangerekend.

a. Belastingkrediet voor kinderen ten laste

Wat?

Heel wat kinderrijke gezinnen kunnen niet of niet ten volle genieten van de belastingvoordelen wegens kinderlast. De verhoging van de belastingvrije som biedt hen vaak geen voordeel omdat het inkomen lager is dan de belastingvrije som zelf.

De belastingvrije toeslagen voor kinderen ten laste, en dus ook het belastingkrediet voor die kinderen, blijven een federale bevoegdheid.

Berekening van het belastingkrediet

Het niet gebruikte deel van de belastingvrije som wegens kinderlast wordt omgezet in een terug betaalbaarder belastingkrediet met een maximum van 440 euro per kind ten laste (gehandicapte kinderen tellen dubbel).

Berekening van dit belastingkrediet wegens kinderlast (BKKL):

BKKL = het niet verrekende gedeelte van de belastingvrije som × het tarief van de corresponderende inkomensschijf.

Het belastingkrediet wordt volledig verrekend met de personenbelasting zodat het eventueel saldo wordt (terug)betaald.

Sinds aanslagjaar 2013 wordt het belastingkrediet bij gehuwden berekend tegen het corresponderende tarief dat geldt bij de partner met het hoogste inkomen en niet meer het tarief dat geldt bij de partner met het laagste inkomen.

Bedoeling van deze maatregel is om gehuwden niet te discrimineren t.o.v. alleenstaanden.

Tevens kunnen internationale ambtenaren sinds aanslagjaar 2013 niet langer gebruik maken van dit belastingkrediet. Zij genieten vaak een royaal inkomen maar worden omwille van hun statuut vrijgesteld van belastingen in België. Omdat zij in de praktijk geen belastingen moesten betalen genoten zij dus toch ook van dit belastingkrediet. Dit belastingkrediet werd voor deze categorie nu expliciet uitgesloten in het Wetboek van Inkomstenbelastingen.

b. Belastingkrediet voor werknemers met lage lonen

Het betreft een belastingkrediet, toegekend aan werknemers met een laag inkomen, die genieten van de werkbonus. De werkbonus is een systeem dat een vermindering van de werknemersbijdrage voor de sociale zekerheid toekent aan werknemers met een laag loon. Op die manier houden ze en hoger nettoloon over, zonder hiervoor het brutoloon te moeten verhogen.

De fiscale werkbonus bedraagt 28,03% van de effectief toegekend sociale werkbonus (met een maximum van € 660).

c. Belastingkrediet voor dienstencheques

Het deel van de belastingvermindering voor dienstencheques dat niet verrekend is kunnen worden, is terugbetaalbaar. In tegenstelling tot bijvoorbeeld de belastingvrije toeslagen voor kinderen ten laste, zijn dienstencheques sinds het aanslagjaar 2015 een gewestelijke bevoegdheid geworden. Deze gewestelijke belastingvermindering wordt dan ook omgezet in een gewestelijk belastingkrediet.

d. Omzetting gewestelijk woonbonus in belastingkrediet

De omzetting van een aftrek naar een belastingvermindering heeft zo zijn gevolgen, ook op het vlak van het fiscaal voordeel van de woonbonus.

Tot het aanslagjaar 2014 gebeurde het belastingvoordeel voor de enige woning onder de vorm van een aftrekbare besteding waardoor het mogelijk was dat het gezamenlijk belastbaar inkomen onder het bedrag van de belastingvrije som daalde. In dit geval werd het niet-aangerekende gedeelte van de belastingvrije som automatisch overgeheveld naar de andere echtgenoot (het moest gaan om gehuwden of wettelijk samenwonenden die gemeenschappelijk worden belast). Op die manier kon aan de partner met een laag belastbaar inkomen steeds het volledige voordeel van de woonbonus worden verleend.

Aangezien de aftrek nu omgevormd werd tot een belastingvermindering, zal de overheveling van het onbenutte saldo van de belastingvrije som niet altijd meer gebeuren. Als compensatie wordt dit verlies opgevangen door het niet-aangerekend gedeelte van de gewestelijke belastingvermindering om te zetten in een **terugbetaalbaar belastingkrediet**. Dit zal enkel mogelijk zijn voor leningen die vóór 1 januari 2015 zijn afgesloten en enkel voor de gewestelijke woonbonus, nooit voor de federale woonbonus.

10. Woonfiscaliteit na de zesde staatshervorming

In dit hoofdstuk zal u een overzicht vinden van de **woonfiscaliteit na de zesde staatshervorming voor aanslagjaar 2018**.

10.1 Gewestelijke inwoner

Fiscaal bevoegd is steeds het gewest waar u op 1 januari van het aanslagjaar uw 'fiscale woonplaats' hebt gevestigd. Woont u op 1 januari 2018 in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest, dan betaalt u Brusselse opcentiemen op de federale belasting met betrekking tot de inkomsten van heel 2017 en kent dit gewest de belastingverminderingen en -kredieten toe voor het volledig jaar.

10.2 Begrip 'eigen woning'

a. Fiscale uitgaven

De fiscale uitgaven met betrekking tot de 'eigen woning' maken het leeuwendeel uit van de uitgaven die overgeheveld zijn naar de gewesten.

De gewesten zijn namelijk bevoegd voor de leningsuitgaven (kapitaalaflossingen en interestbetalingen, premiebetalingen individuele levensverzekering) voor de 'eigen woning'. De federale overheid blijft bevoegd voor de 'niet-eigen woning', dat is de 2de of de 3de woning waarvan u eigenaar bent.

b. Begrip 'eigen woning'

De 'eigen woning' is de woning waarin u zelf woont (de gezinswoning), maar ook de woning die u niet zelf betreft, kan fiscaal een eigen woning zijn. Bijvoorbeeld wanneer u uw woning niet betreft omwille van verbouwingswerken of beroepsredenen (u woont te ver van uw werk en huurt daarom een studio) ofwel wegens contractuele belemmeringen (het pand is verhuurd aan derden).

c. Tijdstip beoordeling 'eigen woning'

Het begrip 'eigen woning' wordt van dag tot dag beoordeeld. Ter illustratie twee voorbeelden.

Voorbeeld 1

U bent gehuwd en u heeft op 1 januari 2018 uw fiscale woonplaats in het Waalse Gewest. U hebt in de loop van het jaar 2017 samen met uw partner een andere woning (B) gekocht om daar te gaan wonen. De 1ste woning (A) wordt verkocht in datzelfde jaar.

07.04.2017	15.07.2017	26.09.2017
aankoop woning B	verhuis naar woning B	verkoop woning A

Periode	Beoordeling 'eigen woning'
01.01.2017 – 06.04.2017	Het echtpaar is eigenaar van één woning (A) die ze zelf betrekken; woning A is de eigen woning van het echtpaar.
07.04.2017 – 14.07.2017	Het echtpaar is nu eigenaar geworden van 2 woningen. De eigen woning is de door het echtpaar zelf betrokken woning (A).
15.07.2017 – 25.09.2017	Het echtpaar is eigenaar van 2 woningen. De eigen woning is de door het echtpaar zelf betrokken woning (B).
26.09.2017 – 31.12.2017	Het echtpaar is nu eigenaar van 1 woning (B) die ze zelf betrekken. Woning B is de eigen woning van het echtpaar.

Voorbeeld 2

Een wettelijk samenwonend koppel huurt een woning en kocht in 2016 een woning (A) die ze zelf door verbouwingswerkzaamheden pas vanaf 10 december 2017 konden betrekken.

Periode	Beoordeling 'eigen woning'
01.01.2017 – 09.12.2017	Het echtpaar is eigenaar van 1 woning (A) die zij zelf niet betrekken omwille van de stand van de verbouwingswerkzaamheden. Woning A is de eigen woning van het echtpaar.
10.12.2017 – 31.12.2017	Het echtpaar is eigenaar van 1 woning (A) die zij zelf betrekken. Woning A is de eigen woning.

d. Absolute vrijstelling 'eigen woning'

Reeds sinds aanslagjaar 2006 is het KI van de eigen woning een vrijgesteld onroerend inkomen (zie III, 1.e).

Sinds het aanslagjaar 2015 heeft de wetgever een **absolute vrijstelling ingevoerd voor het inkomen van de eigen woning**.

Dit heeft concreet tot gevolg dat geen enkele belastingplichtige het KI van zijn eigen woning nog moet vermelden, zelfs niet wanneer u nog fiscale voordelen aanvraagt van een oude lening die u voor deze woning heeft afgesloten (althans voor vak III van de aangifte).

Door deze vrijstelling verdwijnt dan ook definitief de woningaftrek en de verrekening van de onroerende voorheffing uit het fiscaal wetboek.

Door het wegvallen van de verrekening van de onroerende voorheffing, bestaat er nu een gelijkaardig voordeel onder de vorm van een nieuwe gewestelijke belastingvermindering (zie verder 10.4).

10.3 Aangifte van de onroerende inkomsten

Het KI is sinds het aanslagjaar 2015 niet langer opgedeeld in maanden, zoals van toepassing tot aanslagjaar 2014, maar wel in dagen. Ook bij nieuwbouw en vernieuwbouw zal het KI vastgesteld worden vanaf de dag van de eerste ingebruikname van de nieuwbouwwoning of vanaf de dag waarop de werken zijn beëindigd. Men gebruikt dus niet langer de maand daaropvolgend.

10.4 Fiscale voordelen woningkredieten

Woonfiscaliteit was vroeger een federale materie maar na de zesde staatshervorming werd deze bevoegdheid (deels) overgeheveld naar de gewesten. Sinds juli 2014 zien we dat de gewesten gaandeweg verschillende accenten hebben gelegd. De woonfiscaliteit is hierdoor een echt kluwen geworden. Het Vlaamse Gewest heeft reeds in 2015 zijn hervorming ingezet, in 2016 volgde het Waals Gewest en in 2017 is het de beurt aan Brussel. Voor lopende kredieten wijzigt er voorlopig niet veel.

Bij een aantal nieuwigheden blijven we in deze brochure blijven stilstaan, in het bijzonder de **Vlaamse geïntegreerde woonbonus** en de **Waalse chèque habitat**. Het Brussels Gewest kent in aanslagjaar 2018 zijn grote hervorming van de woonfiscaliteit. Ook dit zullen we behandelen in deze editie.

Het Vlaams Gewest heeft voor de leningen afgesloten in 2015 de woonbonus, of de belastingvermindering voor de ‘eigen’ woning, reeds gevoelig verlaagd. Het basisbedrag werd verlaagd naar 1 520 euro (in plaats van 2 280 euro). Ook werd de belastingvermindering beperkt tot 40% (i.p.v. de marginale aanslagvoet voor de ‘oude’ leningen). Noteer eveneens dat het basisbedrag (samen met de toeslagen van 760 euro en 80 euro) niet langer wordt geïndexeerd. Ondertussen heeft het Vlaams Gewest een nieuwe **geïntegreerde woonbonus** gelanceerd en dit voor hypothecaire leningen vanaf 2016 voor het kopen of (ver)bouwen van uw ‘eigen’ woning. Het tarief van het belastingvoordeel wijzigt niet en blijft 40%. Maar de belastingvermindering voor het langetermijnsparen en de belastingvermindering voor de ‘gewone’ intresten wordt afgeschaft en in de nieuwe woonbonus (3de generatie) ondergebracht.

De ‘nieuwe’ woonbonus is van toepassing op hypothecaire leningen afgesloten vanaf januari 2016 met betrekking tot de ‘eigen’ woning, ongeacht of dat de 1ste, 2de of 3de woning is. De voorwaarde van ‘enige’ woning die noodzakelijk was om te kunnen genieten van een woonbonus, vervalt hier.

In het Waals Gewest gaat men nog verder want hier heeft men reeds sinds vorig jaar de woonbonus afgeschaft voor leningen afgesloten vanaf 1 januari 2016. De woonbonus wordt vervangen door de **chèque habitat**, een soort van wooncheque. Noteer dat voor de bestaande leningen (dus afgesloten vóór 1 januari 2016) de bestaande fiscale grensbedragen niet meer worden geïndexeerd. De chèque habitat is van toepassing op nieuwe leningen afgesloten voor het verwerven van de volle eigendom van een woning.

Bovendien moet het ook gaan om de 'enige' woning van de belastingplichtige op 31 december van het leningsjaar (de voorwaarden zijn strenger dan voor de woonbonus). Het is een voordeel dat toegekend wordt vanaf het jaar volgend op het jaar van het afsluiten van de lening en geldt per belastingplichtige en niet per woning. Het voordeel geldt 20 jaar én op voorwaarde dat het netto belastbaar inkomen niet hoger is dan 82 339 euro. De belastingplichtige die woont in het Waals Gewest kan dan rekenen op twee voordelen:

- een forfaitair bedrag van 125 euro per kind ten laste vrij te verdelen over beide ouders en
- een variabel bedrag per kredietnemer-eigenaar dat wordt berekend in functie van het netto belastbaar inkomen.

Na tien jaar wordt het voordeel gehalveerd. De chèque habitat is niet gekoppeld aan een bepaalde woning. De belastingplichtige kan in zijn leven gedurende maximum 20 jaar beroep doen op de wooncheque.

In het Brussels Gewest wordt de bestaande regeling afgevoerd voor leningen afgesloten vanaf 1 januari 2017 en vervangen door een **korting op de registratierechten** (abattement) bij de aankoop van een 'eigen' woning. Het gaat om een vrijstelling van registratierecht op een eerste schijf van 175 000 euro bij de aankoop van een in het Brussels Gewest gelegen 'eigen/enige' woning met een waarde van maximaal 500 000 euro. Een hypothecaire lening is dus niet langer nodig.

Aangezien de woonfiscaliteit nu stilaan onoverzichtelijk wordt (leningen vóór 2004, leningen vanaf 2005, leningen gesloten in 2015, leningen gesloten in 2016, leningen gesloten in 2017, etc.) en er eveneens rekening moet gehouden worden met het soort woning (eigen of niet-eigen woning), zullen de hierna volgende info en tabellen u hopelijk verder helpen. We focussen hier (voornamelijk) op de hypothecaire leningen.

a. Leningen vanaf 1 januari 2017

a.1 Vlaams gewest

Voor hypothecaire leningen afgesloten vanaf 1 januari 2017 wijzigt er niets t.o.v. de leningen afgesloten vanaf 1 januari 2016. Het bedrag van de Vlaamse geïntegreerde woonbonus is dezelfde alsook de verhogingen (de bedragen worden niet meer geïndexeerd).

Zie voor de bedragen de tabel in punt b.1. Vlaams Gewest.

Gaat het over een niet-eigen woning, dan blijft de federale overheid bevoegd (langetermijnsparen). De bedragen kan u eveneens terugvinden in de tabel onder punt b.1 Vlaams Gewest.

a.2 Waals gewest

In het Waals Gewest geldt voor hypothecaire leningen vanaf 1 januari 2016 de chèque habitat. Het betreft hier nog steeds een inkomensafhankelijk (uitkeerbaar) belastingkrediet (geen belastingvermindering) berekend op een bepaald bedrag aan kapitaalaflossingen en/of intresten. Voor de voorwaarden kan verwezen worden naar punt b.2 Waals Gewest.

De cheque habitat bedraagt 1 520 euro (wordt niet geïndexeerd) bij een nettobelastbaar inkomen van minder of gelijk aan 21 347 euro (geïndexeerd). Bij een hoger inkomen wordt van de 1 520 euro een bepaald bedrag afgetrokken. Per kind ten laste wordt het bedrag (voor de beide ouders samen) verhoogd met 125 euro (niet geïndexeerd). Opgelet! Wie een nettelastbaar inkomen heeft hoger dan 82 339 euro (geïndexeerd) heeft geen recht meer op de cheque habitat.

a.3 Brussels Gewest

Zoals reeds hierboven vermeld, is sinds 1 januari 2017 het systeem van de woonbonus afgeschaft in Brussel. In de plaats krijgen kopers (natuurlijke personen) van een 'eigen' woning in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest een hogere korting van 21 875 euro op de registratierechten (ook wel abatement genoemd). Tot en met een aankoop van 175 000 euro moeten er geen registratierechten betaald worden.

Wat zijn de voorwaarden?

- Het abatement wordt geplafonneerd tot aankopen van 500 000 euro. Boven dit bedrag gelden de gebruikelijke registratierechten van 12,5%.
- De woning moet gelegen zijn in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest (19 gemeenten).
- De aankoop moet gaan om 'een tot bewoning aangewend of bestemd onroerend goed' en betreft een geheelheid in volle eigendom;
- De kopers mogen geen andere woning voor de geheelheid in volle eigendom bezitten op datum van de overeenkomst tot verkrijging (ook niet in het buitenland);
- De woning zal door alle kopers worden bestemd als hoofdverblijfplaats binnen de 2 jaar na datum van de registratie van het document waarop de evenredige rechten werden geheven; bij een aankoop van een appartement op plan of in aanbouw wordt deze termijn op 3 jaar gebracht;
- De verkrijger moet gedurende een ononderbroken periode van 5 jaar zijn hoofdverblijfplaats behouden in de aangekochte woning te rekenen vanaf het vestigen van de hoofdverblijfplaats in het onroerend goed.

Wat bij aankoop van een nieuwbouwwoning?

Bij aankoop van een bouwgrond of een huis op plan of in aanbouw, is geen vermindering van registratierechten mogelijk. Bij aankoop van een appartement op plan is de vermindering wel van toepassing, voor wat de heffing van de registratierechten betreft op de prijs die u betaalt voor 'de grond'. Voor het appartement in opbouw betaalt u immers btw op de facturen.

b. Hypothecaire leningen vanaf 1 januari 2016 voor de 'eigen' woning en de 'niet-eigen' woning

b.1 Vlaams Gewest

Eigen woning

- Vlaamse geïntegreerde woonbonus indien het de eigen woning betreft
- Basiskorf: 1 520 euro (tarief 40%)
- Vraag: is de woning op 31.12 van het leningsjaar de 'enige' woning?¹
Indien ja: recht op toeslagen²: 760 euro (1ste 10 jaar) en 80 euro (3 kinderen)

Niet-eigen woning

- Kapitaal: federaal langetermijnsparen (tarief 30%) met grens (zie tabel achteraan brochure)
- Interest: federale intrestaftrek (marginaal tarief)
- Schuldsaldoverzekering: federaal langetermijnsparen (tarief 30%)

! **Opgelet!** de Vlaamse geïntegreerde woonbonus is niet combineerbaar met de ouder Vlaamse voordelen van leningen gesloten vóór 1 januari 2016 (keuze).

b.2 Waals Gewest

Eigen woning

- Chèque-habitat indien de toekenningsvoorwaarden³ zijn vervuld.
- Indien de voorwaarden niet zijn voldaan: geen voordelen voor intresten, kapitaal en levensverzekering

Niet-eigen woning

- Kapitaal: federaal langetermijnsparen (tarief 30%) met grens (zie tabel achteraan brochure)
- Interest: federale intrestaftrek (marginaal tarief)
- Schuldsaldoverzekering: federaal langetermijnsparen (tarief 30%)

1 'enige' woning op 31.12 van het leningsjaar d.w.z. geen volle (mede)eigenaar, vruchtgebruiker, erfpachter, opstalhouder, bezitter of naakte eigenaar van een andere woning. Uitzonderingen: a) door erfenis mede-eigenaar, naakte eigenaar of vruchtgebruiker worden van de andere woning of b) de woning te koop aangeboden op 31.12 van het leningsjaar en verkocht uiterlijk op 31.12 van het jaar van de lening + 1.

2 De toeslagen kunnen verloren gaan: a) sowieso vanaf het 11de leningsjaar en verkocht uiterlijk op 31.12 van het jaar van de lening + 1.

3 Toekenningsvoorwaarden chèque-habitat: de woning zelf betrekken én het moet de 'enige' woning zijn op 31.12 van het leningsjaar (uitzonderingen: sociale of beroepsredenen, wettelijke of contractuele belemmeringen, stand van de bouwwerkzaamheden die niet mogelijk maken dat de woning kan betrokken worden (bij de laatste 2 uitzonderingen moet de woning betrokken worden op 31.12 van het leningsjaar + 2). Bij de voorwaarde van 'enige' woning kan verwezen worden naar voetnoot 1 maar met bijkomende uitzondering de 'verhuring via een sociaal verhuurkantoor'

b.3 Brussels Gewest (opgelet! Leningen t.e.m. 31.12.2016)

Eigen woning

1. Gewestelijke woonbonus indien eigen woning (uitzonderingen) én enige woning op 31.12 van het leningsjaar⁴ (tarief 45%)
 - Basiskorf: 2 350 euro
 - Recht op toeslagen: 780 euro (1ste 10 jaar) en 80 euro (3 kinderen)
2. Indien de woonbonusvoorwaarden niet zijn voldaan (maar wel nog steeds 'eigen' woning):
 - Kapitaal: gewestelijke belastingvermindering langetermijnsparen (tarief 30%)
 - Intresten: geen voordelen
 - Schuldsaldoverzekering: gewestelijke belastingvermindering langetermijnsparen (tarief 30%)

Niet-eigen woning

- Kapitaal: federaal langetermijnsparen (tarief 30%) met grens (zie tabel achteraan brochure)
- Intrest: federale intrestaftrek (marginaal tarief)
- Schuldsaldoverzekering: federaal langetermijnsparen (tarief 30%)

⁴ Voorwaarden woonbonus: zelf de woning betrekken én de 'enige' woning op 31.12 van het leningsjaar. De uitzonderingen op de zelfbetrekkingsverplichting: sociale of beroepsredenen, wettelijke of contractuele belemmeringen, stand van de bouwwerkzaamheden die niet mogelijk maken dat de woning kan betrokken worden (bij de laatste 2 uitzonderingen moet de woning betrokken worden op 31.12 van het leningsjaar + 2). Voor de 'enige' woning gelden dezelfde uitzonderingen als in voetnoot 1

c. Hypothecaire leningen gesloten in 2015 voor de 'eigen' woning

c.1 Vlaams Gewest

Kapitaalaflossingen

1. Indien de woonbonusvoorwaarden zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar dan recht op de gewestelijke belastingvermindering van de woonbonus (tarief 40%)
 - Basiskorf: 1 520 euro
 - Vraag: is de woning nog steeds de 'enige' woning? Indien ja: toeslag 760 euro (1ste 10 jaar) en 80 euro (3 kinderen)
2. Indien de woonbonusvoorwaarden niet zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar
 - gewestelijke belastingvermindering langetermijnsparen (tarief 30%)

Intresten

1. Indien de woonbonusvoorwaarden zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar dan recht op de gewestelijke belastingvermindering van de woonbonus (tarief 40%)
 - Basiskorf: 1 520 euro
 - Vraag: is de woning nog steeds de 'enige' woning? Indien ja: toeslag 760 euro (1ste 10 jaar) en 80 euro (3 kinderen)
2. Indien de woonbonusvoorwaarden niet zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar
 - gewestelijke belastingvermindering gewone intresten (tarief 40%)

c.2 Waals Gewest

Kapitaalaflossingen

1. Indien de woonbonusvoorwaarden zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar dan recht op de gewestelijke belastingvermindering van de woonbonus (tarief 40%)
 - Basiskorf: 2 290 euro
 - Vraag: is de woning nog steeds de 'enige' woning? Indien ja: toeslag 760 euro (1ste 10 jaar) en 80 euro (3 kinderen)
2. Indien de woonbonusvoorwaarden niet zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar
 - gewestelijke belastingvermindering langetermijnsparen (tarief 30%)

Intresten

1. Indien de woonbonusvoorwaarden zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar dan recht op de gewestelijke belastingvermindering van de woonbonus (tarief 40%)
 - Basiskorf: 2 290
 - Vraag: is de woning nog steeds de 'enige' woning? Indien ja: toeslag 760 euro (1ste 10 jaar) en 80 euro (3 kinderen)
2. Indien de woonbonusvoorwaarden niet zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar
 - GEEN gewestelijke belastingvermindering meer

c.3 Brussels Gewest

Kapitaalaflossingen

1. Indien de woonbonusvoorwaarden zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar dan recht op de gewestelijke belastingvermindering van de woonbonus (tarief 45%)
 - Basiskorf: 2 350 euro
 - Vraag: is de woning nog steeds de 'enige' woning? Indien ja: toeslag 780 euro (1ste 10 jaar) en 80 euro (3 kinderen)
2. Indien de woonbonusvoorwaarden niet zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar
 - gewestelijke belastingvermindering langetermijnsparen (tarief 30%)

Intresten

1. Indien de woonbonusvoorwaarden zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar dan recht op de gewestelijke belastingvermindering van de woonbonus (tarief 45%)
 - Basiskorf: 2 350 euro
 - Vraag: is de woning nog steeds de 'enige' woning? Indien ja: toeslag 780 euro en 80 euro (3 kinderen)
2. Indien de cruciale woonbonusvoorwaarden niet zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar
 - GEEN gewestelijke belastingvermindering meer

d. Hypothecaire leningen gesloten tussen 1 januari 2005 en 31 december 2014 voor de 'eigen' woning

d.1 Vlaams Gewest

Kapitaalaflossingen

1. Indien de woonbonusvoorwaarden zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar dan recht op de gewestelijke belastingvermindering van de woonbonus (marginaal tarief, min. 30%)
 - Basiskorf: 2 280 euro
 - Vraag: is de woning nog steeds de 'enige' woning? Indien ja: toeslag 760 euro (1ste 10 jaar) en 80 euro (3 kinderen)
2. Indien de woonbonusvoorwaarden niet zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar
 - gewestelijke belastingvermindering langetermijnsparen (tarief 30%)

Intresten

1. Indien de woonbonusvoorwaarden zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar dan recht op de gewestelijke belastingvermindering van de woonbonus (marginaal tarief, min 30%)
 - Basiskorf: 2 280 euro
 - Vraag: is de woning nog steeds de 'enige' woning? Indien ja: toeslag 760 euro (1ste 10 jaar) en 80 euro (3 kinderen)
2. Indien de woonbonusvoorwaarden niet zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar
 - gewestelijke belastingvermindering gewone intresten (marginaal tarief, min 30%)

d.2 Waals Gewest

Kapitaalaflossingen

1. Indien de woonbonusvoorwaarden zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar dan recht op de gewestelijke belastingvermindering van de woonbonus (marginaal tarief, min 30%)
 - Basiskorf: 2 290 euro
 - Vraag: is de woning nog steeds de 'enige' woning? Indien ja: toeslag 760 euro (1ste 10 jaar) en 80 euro (3 kinderen)
2. Indien de woonbonusvoorwaarden niet zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar
 - gewestelijke belastingvermindering langetermijnsparen (tarief 30%)

Intresten

1. Indien de woonbonusvoorwaarden zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar dan recht op de gewestelijke belastingvermindering van de woonbonus (marginaal tarief, min 30%)
 - Basiskorf: 2 290 euro
 - Vraag: is de woning nog steeds de 'enige' woning? Indien ja: toeslag 760 euro (1ste 10 jaar) en 80 euro (3 kinderen)
2. Indien de woonbonusvoorwaarden niet zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar
 - gewestelijke belastingvermindering gewone intresten (marginaal tarief, min 30%)

d.3 Brussels Gewest

Kapitaalaflossingen

1. Indien de woonbonusvoorwaarden zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar dan recht op de gewestelijke belastingvermindering van de woonbonus (marginaal tarief, min 30%)
 - Basiskorf: 2 350 euro
 - Vraag: is de woning nog steeds de 'enige' woning? Indien ja: toeslag 780 euro (1ste 10 jaar) en 80 euro (3 kinderen)
2. Indien de woonbonusvoorwaarden niet zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar
 - gewestelijke belastingvermindering langetermijnsparen (tarief 30%)

Intresten

1. Indien de woonbonusvoorwaarden zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar dan recht op de gewestelijke belastingvermindering van de woonbonus (marginaal tarief, min 30%)
 - Basiskorf: 2 350 euro
 - Vraag: is de woning nog steeds de 'enige' woning? Indien ja: toeslag 780 euro (1ste 10 jaar) en 80 euro (3 kinderen)
2. Indien de woonbonusvoorwaarden niet zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar
 - gewestelijke belastingvermindering gewone intresten (marginaal tarief, min 30%)

e. Hypothecaire leningen gesloten vóór 31 december 2004 voor de ‘eigen’ woning voor het Vlaams, Waals en Brussels Gewest

Kapitaalaflossingen (lening afgesloten tussen 1 januari 1993 en 31 december 2004)

1. Indien de ‘enige’ woning op de datum van het afsluiten van de lening dan gewestelijke belastingvermindering bouwsparen (marginaal tarief, min 30%)
2. Indien niet de ‘enige’ woning dan gewestelijke belastingvermindering langetermijnsparen (tarief 30%)

Intresten (lening afgesloten tussen 1 mei 1986 en 31 december 2004)

1. Indien de voorwaarden van de bijkomende intrestafrek⁵ zijn vervuld dan recht op de gewestelijke belastingvermindering voor bijkomende intresten (marginaal tarief, min 30%)
2. Indien de voorwaarden van de bijkomende intrestafrek⁶ niet zijn vervuld dan gewestelijke belastingvermindering voor gewone intresten (marginaal tarief, min 30%) en verrekening onroerende voorheffing (12,50%)

f. Kapitaalaflossingen en intresten die op het tijdstip van de betaling betrekking hebben op een andere dan de ‘eigen’ woning: steeds federale voordelen

f.1 Lening afgesloten vanaf 1 januari 2014

Kapitaalaflossingen:

- federale belastingvermindering langetermijnsparen (tarief 30%)

Intresten

- Indien het onroerend inkomen van de woning in de belastbare basis van het huidig tijdperk zit dan de federale gewone intrestafrek (marginaal tarief, min 30%)
- Indien niet het geval: geen aftrek

f.2 Lening afgesloten tussen 1 januari 2005 en 31 december 2013

Kapitaalaflossingen

1. Indien de woonbonusvoorwaarden zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar en vóór 01.01.2016 ‘niet-eigen’ woning geworden (én vorig jaar de federale belastingvermindering woonbonus aangevraagd) dan federale belastingvermindering woonbonus (marginaal tarief, min 30%):
 - Basiskorf: 2 260 euro

5 Voorwaarden bijkomende intrestafrek: o.a. enige woning op 31/12 van het belastbaar tijdperk (dus geen andere woning(en) in volle (mede) eigendom, vruchtgebruik, erfpacht, opstal of bezit. Telt niet mee als 2de woning: volle mede-eigendom of vruchtgebruik in onverdeeldeid verworven door erfenis of schenking

- Vraag: is de woning nog steeds de 'enige' woning? Indien ja toeslag van 750 euro (1ste 10 jaar) en 80 euro (3 kinderen)
 - Optie voor de federale belastingvermindering langetermijnsparen (tarief 30%)
2. Indien de woonbonusvoorwaarden zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar maar vóór 01.01.2016 niet de 'niet-eigen' woning geworden dan federale belastingvermindering langetermijnsparen (tarief 30%)
 3. Indien de woonbonusvoorwaarden niet zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar
 - federale belastingvermindering langetermijnsparen (tarief 30%)

Intresten

1. Indien de woonbonusvoorwaarden zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar en vóór 01.01.2016 'niet-eigen' woning geworden (én vorig jaar de federale belastingvermindering woonbonus aangevraagd) dan de federale belastingvermindering woonbonus (marginaal tarief, min 30%)
 - Basiskorf: 2 260 euro
 - Vraag: is de woning nog steeds de 'enige' woning? Indien ja toeslag 750 euro (1ste 10 jaar) en 80 euro (3 kinderen)
 - Optie voor de federale gewone intrestaftrek
2. Indien de woonbonusvoorwaarden zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar maar vóór 01.01.2016 niet de 'niet-eigen' woning geworden dan 2 vragen:
 - Zit het onroerend inkomen van die woning in de belastbare basis van huidig tijdperk? Indien ja dan federale gewone intrestaftrek (marginaal tarief)
 - Indien neen: geen aftrek
3. Indien de woonbonusvoorwaarden niet zijn vervuld op 31.12 van het leningsjaar
 - Zit het onroerend inkomen van die woning in de belastbare basis van het huidig tijdperk? Indien ja dan federale gewone intrestaftrek (marginaal tarief)
 - Indien neen: geen aftrek

f.3 Lening afgesloten tussen 1 januari 1993 en 31 december 2014 (voor kapitaalaflossingen) en tussen 01.05.1986 en 31.12.2014 (voor intresten)

Kapitaalaflossingen

1. Indien de 'enige' woning op de datum van het afsluiten van de lening en vóór 01.01.2016 de 'niet-eigen' woning geworden (en vorig jaar de federale belastingvermindering bouwsparen aangevraagd) dan federale belastingvermindering bouwsparen (marginaal tarief, min 30%)
2. Indien de 'enige' woning op de datum van het afsluiten van de lening en niet vóór 01.01.2016 de 'niet-eigen' woning geworden dan federale belastingvermindering langetermijnsparen (tarief 30%)
3. Indien niet de 'enige' woning op de datum van het afsluiten van de lening dan federale belastingvermindering langetermijnsparen (tarief 30%)

Intresten

1. Indien de voorwaarden voor de bijkomende intrestaftrek zijn vervuld en vóór 01.01.2016 de 'niet-eigen' woning geworden (én vorig aanslagjaar de federale belastingvermindering bijkomende intresten aangevraagd) dan federale belastingvermindering voor bijkomende intresten (marginaal tarief)
2. Indien de voorwaarden voor de bijkomende intrestaftrek zijn vervuld en niet vóór 01.01.2016 de 'niet-eigen' woning geworden dan 2 vragen:
 - Zit het onroerend inkomen van die woning in de belastbare basis van het huidig tijdperk? Indien ja dan de federale gewone intrestaftrek (marginaal tarief)
 - Indien neen: geen aftrek
3. Indien de voorwaarden voor de bijkomende intrestaftrek niet zijn vervuld dan 2 vragen:
 - Zit het onroerend inkomen van die woning in de belastbare basis van het huidig tijdperk? Indien ja dan de federale gewone intrestaftrek (marginaal tarief)
 - Indien nee: geen aftrek

11. Afzonderlijke aanslagen

Hoewel uw netto belastbare inkomsten worden geglobaliseerd en onderworpen worden aan een progressief tarief om de belastingen te berekenen, is er voor bepaalde inkomsten toch een uitzondering. Deze inkomsten worden uit de 'korf' inkomsten gelicht en apart belast aan een bepaald percentage. Dit gebeurt enkel als het voor u voordeliger is. Zo niet, worden de inkomsten toch mee betrokken in de globalisatie.

In het overzicht dat volgt worden de belangrijkste afzonderlijke aanslagen weergegeven.

a. Taxatieregels individuele levensverzekeringen en pensioensparen

Niettegenstaande de taxatie op het pensioensparen en de individuele levensverzekeringen grote gelijkenissen vertonen, is er toch wel een belangrijk verschil in de eindbelasting waardoor het noodzakelijk wordt een opsplitsing te maken tussen beide in de hiernavolgende tabellen.

Individuele levensverzekering		
Soort verzekering	Tarief	
1. Uitbetaling bij leven	Premies gestort vóór 01.01.1993	Premies gestort na 01.01.1993
Vanaf 60 jaar	10%	10%
Vóór 60 jaar	16,5%	10%
• op normale datum ¹ • voor de normale datum ²	Marginale aanslagvoet	33%

Individuele levensverzekering		
Soort verzekering	Tarief	
1. Uitbetaling bij leven	Premies gestort vóór 01.01.1993	Premies gestort na 01.01.1993
2. Overlijdensverzekering		
Overlijden	16,5%	10%
Pensioensparen		
Soort verzekering	Tarief	
1. Uitbetaling bij leven	Premies gestort vóór 01.01.1993	Premies gestort na 01.01.1993
Vanaf 60 jaar	8% ³	8% ³
Vóór 60 jaar bij contract 10 j. en 5 stortingen en elke storting 5 jaar belegd	16,5% ³ 10%	8% ³
Andere omstandigheden	Marginale aanslagvoet	33%
2. Overlijdensverzekering		
Overlijden	16,5% ³	8% ³

1 Dit is enkel voor vrouwen én een contract van vóór 01.01.2002 dat ten vroegste vanaf 55 jaar wordt afgekocht.

2 Alle andere gevallen dan onder (1).

3 Als gevolg van een budgettaire maatregel werd in 2012 op vele contracten een anticipatieve taks ingehouden. Bijgevolg worden sommige gedeeltes in de eindafrekening nog op 16,5% belast terwijl andere op 10% belast worden. Dezelfde maatregel heeft eveneens als gevolg dat voor uitkeringen vanaf 60 jaar of kapitaal gevormd door bijdragen na 01.01.1993 de taxatie op 8% wordt vastgelegd.

b. Taxatieregels aanvullende pensioenen

Aanvullende pensioenen worden zeer specifiek uitgewerkt in het kader van een arbeidsrelatie.

Dit kan zowel op sector- als op bedrijfsvlak gebeuren.

Sinds 1 januari 2016 geldt een algemene regel dat het bedrag van het aanvullend pensioen pas kan uitbetaald worden op het ogenblik van de 'pensionering'. Hiermee wordt het wettelijke pensioen en het wettelijk vervroegd pensioen bedoelt. Er zijn evenwel een aantal overgangsmaatregelen voorzien volgens de specifieke situatie waarin de werknemer zich bevond in het jaar 2016. Dit alles maakt dat sommige taxatieregels op uitbetaling van kapitalen in het kader van een aanvullend pensioen op termijn zullen uitdoven en bijgevolg niet meer zullen toegepast worden.

Het kapitaal kan opgebouwd worden uit werknemersbijdragen en/of werkgeversbijdragen. De uitkering van het aanvullend pensioen kan – bij leven en bij het bereiken van de pensioenleeftijd – via de volgende mogelijkheden:

- de uitbetaling onder de vorm van een éénmalig kapitaal;
- een rente;
- een kapitaal omgezet in een periodieke rente bij leven.

Het pensioenplan voorziet uitdrukkelijk één van deze mogelijkheden of kan aan de betrokkene de keuze laten ervan.

De meest voorkomende vorm van uitbetaling van het aanvullend pensioen betreft de betaling onder de vorm van een kapitaal, reden waarom verder enkel de belasting van het kapitaal in deze rubriek wordt behandeld.

Het principe van de betaling op een ‘gunstig moment’ is hierbij van belang.

De uitbetaling kan verkregen worden op het ogenblik van de wettelijke pensionering.

Sommige pensioenplannen voorzien nog een uitbetaling op de leeftijd vanaf 60 jaar en op voorwaarde dat dit uitdrukkelijk in het pensioenreglement werd opgenomen.

Elke uitbetaling van een aanvullend pensioen dat niet conform deze voorwaarden wordt uitbetaald – op een zogenaamde ‘ongunstig moment’ – wordt fiscaal afgestraft.

Zoals hoger reeds werd vermeld zijn de regels van uitbetaling sinds januari 2016 aangepast en wordt de mogelijkheid om een uitbetaling van een aanvullend pensioenkapitaal op de leeftijd van 60 jaar te bekomen, afgeschaft, tenzij men onder de voorwaarden van de uitzonderingen valt als overgangmaatregel.

Een eerste uitzondering voorziet in een dubbele voorwaarde.

1. de expliciete voorziening van de mogelijkheid tot uitbetaling op 60 jaar in het pensioenreglement;
2. het bereiken van de in de tabel voorziene leeftijd ten laatste op 31.12.2016.

Leeftijd in 2016	Leeftijd vanaf wanneer de uitbetaling vanaf 2016 onder die voorwaarden nog mogelijk is
58 jaar of meer	60 jaar
57 jaar	61 jaar
56 jaar	62 jaar
55 jaar	63 jaar

Een tweede uitzondering geldt voor de werknemers die ontslagen werden in het kader van een stelsel van SWT. In dit geval moet men:

- ten minste 55 jaar zijn op het ogenblik van het ontslag;
- het ontslag moet kaderen binnen een herstructureringsplan dat werd opgesteld en meegedeeld aan de regionale of federale Minister van werk vóór 1 oktober 2015.

Voor deze werknemers kan het aanvullend pensioen nog uitbetaald worden op 60 jaar, eveneens indien dit in het pensioenreglement werd opgenomen.

De taxatieregels op aanvullende pensioenen kunnen als volgt samengevat worden.

1) Voor het kapitaal opgebouwd uit de werknemersbijdragen

Het kapitaal opgebouwd door persoonlijke stortingen vóór 01.01.1993 wordt belast aan 16,5%. Het kapitaal opgebouwd door persoonlijke stortingen vanaf 01.01.1993 wordt belast aan 10%.

2) Voor het kapitaal opgebouwd uit de werkgeversbijdragen.

De tarieven van de eenmalige taxatie wordt in de hiernavolgende tabel samengevat.

Leeftijd uitkering kapitaal	Wettelijke pensioen ¹	Vervroegd wettelijk pensioen ¹
60 jaar	20% ²	16,5%
61 jaar	18% ²	16,5%
62 tot 64 jaar	16,5%	16,5%
65 jaar	10% ³	10% ³

1 De wettelijke pensioenleeftijd ligt momenteel op 65 jaar. Vervroegde wettelijke pensionering is mogelijk bij minimum 40 loopbaan jaren en ten vroegste vanaf 62 jaar. Enkel personen die in het overgangsregime zitten voor het vervroegd wettelijk pensioen tot 2016 en personen met een lange beroeps carrière mogen hun (vervroegd) wettelijk pensioen nog opnemen vóór de leeftijd van 62 jaar.

2 Deze percentages blijven behouden tot zolang de overgangsmaatregel van toepassing blijft.

3 Het tarief van 10% wordt toegekend zo men ononderbroken effectief actief was tot op het moment dat de wettelijke pensioenleeftijd bereikt werd. Bepaalde periodes van inactiviteit of verminderde activiteit echter gelijkgesteld worden. Het 16,5%-tarief is van toepassing indien de uitkering gebeurt naar aanleiding van de pensionering maar de bovenvermelde voorwaarde van effectief actief is niet voldaan of enkel ingeval van pensionering zonder dat de leeftijd van 65 jaar werd bereikt.

c. Worden eveneens belast tegen 33%

- de toevallige of occasioneel verkregen winsten;
- de kapitalen en afkoopwaarden in het kader van het pensioensparen, van individuele levensverzekeringscontracten en van groepsverzekeringen wanneer deze voortijdig worden uitbetaald.

(zie ook tabel taxatie individuele levensverzekeringen en pensioensparen onder punt a)

d. Worden belast tegen de gemiddelde aanslagvoet

De gemiddelde aanslagvoet wordt toegepast bij o.a.:

- opzeggings- en inschakelingsvergoedingen;
- achterstallen;
- vervroegd vakantiegeld;
- achterstallige onderhoudsuitkeringen;
- ...

De inkomsten zoals opzeggings- en inschakelingsvergoedingen en achterstallen worden belast tegen het gemiddelde tarief van 'het laatste vorige jaar waarin de belastingplichtige gedurende het hele jaar normale beroepsinkomsten heeft genoten' (het zogenaamde referentiejaar).

Tot en met aanslagjaar 2014 werd bij de berekening van de gemiddelde aanslagvoet rekening gehouden met alle aftrekken en belastingverminderingen met uitzondering van de vermindering voor buitenlandse inkomsten.

Als gevolg van de zesde staatshervorming zal er voor de berekening van de gemiddelde aanslagvoet enkel nog maar rekening gehouden worden met de federale belastingverminderingen en niet met de gewestelijke. Zoals vroeger wordt er evenmin rekening gehouden met de belastingvermindering voor buitenlandse inkomsten.

Een overgangsfase, voorzien voor de aanslagjaren 2015 en 2016, is ondertussen verstreken. Deze maatregel betekent voor vele belastingplichtigen een stijging van de gemiddelde aanslagvoet. Hebt u in 2016 een opzeggingsvergoeding gekregen dan wordt u voortaan zwaarder belast in vergelijking met de vorige jaren. Want bij de berekening van de gemiddelde belastingtarief mag nog wel rekening gehouden worden met de federale belastingverminderingen (woonbonus niet-eigen woning, giften, kinderoppas, ...) maar niet met de gewestelijke belastingverminderingen.

Het gemiddeld tarief wordt voortaan volgens de nieuwe regels berekend voor inkomsten die ten vroegste vanaf 2016 worden toegekend en voor zover het referentiejaar na 2013 valt. De impact van deze maatregel zal zich dus laten voelen vanaf aanslagjaar 2017.

e. Omzetting in een lijfrente van sommige kapitalen, vergoedingen en afkoopwaarden Welke kapitalen, vergoedingen en afkoopwaarden?

Kapitalen die worden vereffend bij het normaal verstrijken van het contract of bij overlijden van de verzekerde en afkoopwaarden die worden vereffend in één der vijf jaren die aan het normaal verstrijken van het contract voorafgaan, voorkomend van:

- aanvullende pensioenen;
- kapitalen als vergoeding voor het gehele of gedeeltelijk herstel van een bestendige derving van beroepsinkomsten;

- individuele levensverzekeringscontracten:
 - a) kapitalen of afkoopwaarden voortkomend van een schuldsaldoverzekering;
 - b) kapitalen of afkoopwaarden van individuele levensverzekeringen in zover zij dienen voor het waarborgen of de wedersamenstelling van een hypothecaire lening.

Welke taxatie?

De kapitalen worden, voor de vaststelling van de belastbare grondslag, slechts in aanmerking genomen ten belope van de lijfrente die zou voortvloeien uit hun omzetting volgens coëfficiënten die niet meer dan 5% mogen bedragen.

Leeftijd	Coëfficiënt	Leeftijd	Coëfficiënt
≤ 40	1	59 – 60	3,5
41 – 45	1,5	61 – 62	4
46 – 50	2	63 – 64	4,5
51 – 55	2,5	≤ 65	5
56 – 58	3		

! **Opmerking!** Hetzelfde omzettingstelsel is van toepassing op het kapitaal of van de afkoopwaarde van levensverzekeringscontracten die het voorwerp hebben uitgemaakt van voorschotten op contracten of die als waarborg hebben gediend van een hypothecaire lening, voor zover die voorschotten verleend of die leningen gesloten werden voor het bouwen, het verwerven of het verbouwen van een in België gelegen eerste woonhuis dat uitsluitend bestemd is voor het persoonlijk gebruik van de leningnemer en van de personen die van zijn gezin deel uitmaken en indien, bij leven van de verzekerde, de voorschotten op contracten of vestiging van de hypotheek ten minste tien jaar vóór het verstrijken van het contract hebben plaatsgevonden.

12. Voorheffingen en voorafbetalingen

a. Bedrijfsvoorheffing

De totale belasting wordt verminderd met de eventueel ingehouden bedrijfsvoorheffing. Deze bedrijfsvoorheffing wordt maandelijks ingehouden op de bezoldiging of het vervangingsinkomen en dit volgens regels en barema's opgenomen in een KB.

Vermits u door deze bedrijfsvoorheffing reeds een groot deel van de verschuldigde belasting vooraf betaalt, mag deze verminderd worden met de betaalde bedrijfsvoorheffing.

b. Mogelijkheden tot voorafbetaling

U kunt ook als niet-zelfstandige, vier keer per jaar een deel van uw belastingen vooraf betalen. Dit geeft recht op een bonificatie, hetgeen neerkomt op een belastingvermindering.

Een bonificatie wordt verleend aan elke natuurlijke persoon die nog effectief belasting moet betalen op zijn inkomsten ondanks de aftrek van bedrijfsvoorheffing en andere verrekenbare bestanddelen (belastingkredieten, roerende voorheffing, ...).

Deze belastingvermindering wordt verleend aan de natuurlijke personen die de tot 106% verhoogde belasting, verminderd met de voorheffingen, de andere verrekenbare bestanddelen en de voorafbetalingen die nodig zijn om de belastingvermeerdering te vermijden, bij wijze van voorafbetaling voldoen.

Voor het aanslagjaar 2018 (inkomsten 2017) is het bedrag van de bonificatie gelijk aan de som van de volgende producten:

- bedrag van het eerste kwartaal (VA 1) \times 1,50%
- bedrag van het tweede kwartaal (VA 2) \times 1,25%
- bedrag van het derde kwartaal (VA 3) \times 1,00%
- bedrag van het vierde kwartaal (VA 4) \times 0,75%

Indien u voor de eerste keer een voorafbetaling wil doen, gaat u als volgt te werk:

- Betaal op rekening: **BE07 6792 0023 4066 (BIC: PCHQ BEBB)** en bij voorkeur via een bankrekening die op uw naam staat;
- Vermeld in de zone Naam en adres van de begunstigde: **'Dienst Voorafbetalingen – Natuurlijke personen'**
- Vermeld in de zone 'vrije mededeling' **NIEUW** gevolgd door uw rijksregisternummer.

Na deze eerste betaling zal u van de fiscus een brief ontvangen waarin u uw registratienummer wordt meegedeeld. Bij deze brief zitten eveneens de voorgedrukte overschrijvingsformulieren die u kan gebruiken voor de volgende betalingen.

13. Bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid

Het bedrag van de jaarlijkse bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid (BBSZ) hangt af van het totale belastbare netto inkomen van het 'fiscaal gezin' (= na verrekening van kosten en aftrekbare bestedingen), verminderd met eventuele pensioenen die daarvan deel uitmaken en afzonderlijk belastbare inkomsten, renten en als zodanig geldende toelagen.

De bijdrage bedraagt:

Nettobelastbaar inkomen van het gezin	Jaarlijkse afhouding
0 euro – 18 592,00 euro	0 euro
18 592,01 euro – 21 070,95 euro	9% op het deel > 18 592,01 euro
21 070,96 euro – 60 161,85 euro	+ 1,3% op het deel boven 21 070,95 euro
60 161,85 euro en meer	731,29 euro

14. Gemeentebelasting

Na de zesde staats hervorming kunnen de gemeenten nog steeds hun gemeentelijke opcentiemen (aanvullende gemeentebelasting) heffen. Het tarief varieert per gemeente van 0% tot 9%. Omdat de gemeentelijke opcentiemen berekend worden op zowel het federale als het gewestelijke deel van de personenbelasting, worden dat dus gedeeltelijk opcentiemen op opcentiemen.

v Niet akkoord met de fiscus?

Verweer u!

Wanneer u meent dat de cijfers op uw ontvangen aanslagbiljet niet juist zijn, kan u hiertegen reageren door middel van een bezwaarschrift.

Dit gemotiveerd bezwaarschrift dient u in bij de adviseur-generaal van de administratie belast met de vestiging van de inkomstenbelastingen (voordien de 'directeur der belastingen') in wiens ambtsgebied de aanslag gevestigd is en dit binnen een termijn van zes maanden te rekenen vanaf de datum van verzending van het aanslagbiljet. Sinds 21 augustus 2016 mag uw bezwaarschrift ook gericht worden aan een andere ambtenaar van de administratie belast met de vestiging van de inkomstenbelasting dan de territoriaal bevoegde adviseur-generaal. In dat geval zendt deze ambtenaar het bezwaarschrift vervolgens onmiddellijk door aan de territoriaal bevoegde adviseur-generaal en stelt u van het bezwaar hiervan in kennis. Uw bezwaarschrift blijft hierdoor geldig ingediend vanaf de datum van ontvangst door die ambtenaar.

De wet zegt dat u een bezwaarschrift schriftelijk moet indienen maar nergens staat dat dit aangetekend moet gebeuren. Toch is het raadzaam om dit nog steeds aangetekend te doen zodat u over een bewijs beschikt.

Sinds eind augustus 2014 hebben vertragingen bij de post geen invloed meer op de tijdigheid van een bezwaar. Stel dat u uw bezwaarschrift op tijd en aangetekend verstuurt, dan geldt de datum van de poststempel als de datum waarop uw bezwaar is ingediend.

Een bezwaarschrift is geldig wanneer het ondertekend is. In een recent arrest vond het Hof van Cassatie een bezwaarschrift zonder een originele handtekening wel kunnen en beschouwde dit als tóch geldig. De fiscus volgt die interpretatie, zo bevestigt de minister nu. Dat betekent dat u voortaan in principe ook een bezwaar kan indienen via e-mail of fax. Ook elektronisch via de applicatie op de website MyMinfin is mogelijk.

Toch kan u voor alle zekerheid uw bezwaar nog altijd beter via aangetekende brief indienen, zeker wanneer u redelijk laat bent met uw bezwaar. Doet u dat toch last minute via e-mail, dan bevestigt u nadien het best via een ondertekende brief.

Na indiening van het bezwaar heeft u het recht een onderhoud te vragen met de fiscus en over uw grieven gehoord te worden. Dit recht moet wel uitdrukkelijk in het bezwaarschrift zelf aangevraagd worden.

Indien de bevoegde directeur geen beslissing heeft genomen binnen de zes maanden na ontvangst van het bezwaar, kan de belastingplichtige naar de rechtbank van eerste aanleg stappen zonder de beslissing van de gewestelijk directeur te moeten afwachten. In de toekomst zou men voorzien om dit ook elektronisch te kunnen doen.

Wanneer de belastingplichtige geen gelijk krijgt bij de Gewestelijke Directie kan hij de beslissing aanvechten bij de rechtbank van eerste aanleg. De termijn voor instelling van de vordering bedraagt 3 maanden vanaf de kennisgeving van de beslissing van de gewestelijk directeur.

Bij te veel betaalde voorheffingen of voorafbetalingen of bij materiële vergissingen kan de belastingplichtige ambtshalve ontlasting vragen bij de gewestelijke directeur.

Deze aanvraag moet u indienen binnen 3 jaar vanaf 1 januari van het jaar waarin de aanslag is gevestigd. Dit is ook mogelijk wanneer niet met alle personen ten laste rekening werd gehouden of wanneer er nieuwe feiten of elementen aan het licht gekomen zijn

De dienst bemiddeling inzake fiscale geschillen heeft tot doel zoveel mogelijk fiscale procedures voor de rechtbank te vermijden.

De belastingplichtige kan zich, bij onenigheid met de taxatieambtenaar, wenden tot deze 'fiscale bemiddelaar'.

Contactgegevens van de fiscale bemiddelingsdienst:

FOD Financiën, Contactcenter

Fiscale bemiddelingsdienst

North Galaxy

Koning Albert II-laan 33 bus 46

1030 Brussel

tel. 0257 623 60

e-mail: fiscaal.bemiddelaars@minfin.fed.be

Elke belastingplichtige die een geschil heeft met de fiscus kan gratis en in een vertrouwelijke sfeer een beroep op de federale bemiddelingsdienst.

Bemiddeling is mogelijk voor betwistingen over de heffing en de invordering van de belastingen waarvoor de FOD Financiën bevoegd is.

Dit zijn alle directe belastingen (o.a. personenbelasting, bedrijfsvoorheffing, roerende voorheffing, ...), btw, registratie- en successierechten, kadastraal inkomen, douane en accijnzen.

De aanvraag tot bemiddeling kan per brief, e-mail, fax of zelfs mondeling ter plaatse na afspraak worden ingediend.

Bemiddeling is mogelijk zolang de procedure in de administratieve fase zit. Zodra het dossier wordt overgemaakt aan de rechtbank (bv. dagvaarding) is de fiscale bemiddelaar niet meer bevoegd.

Uitgebreide informatie vindt u terug op de website www.fiscalebemiddeling.be

Bijlage: Cijfers in een notendop

	Basisbedrag in euro	Aanslagjaar 2018 in euro
Belastingvrije som		
per belastingplichtige	4 095	7 270
per belastingplichtige met een belastbaar inkomen ≤ inkomstengrens	4 260	7 570
inkomstengrens	15 220	27 030
Verhoging belastingvrije som		
1 kind	870	1 550
2 kinderen	2 240	3 980
3 kinderen	5 020	8 920
4 kinderen	8 120	14 420
meer dan 4 kinderen	8 120	14 420
supplement per kind boven vierde	3 100	5 510
kind jonger dan 3 (geen kosten opvang)	325	580
andere persoon ten laste	870	1 550
alleenstaande ouder	870	1 550
gehandicapte belastingplichtige	870	1 550
(groot)ouder, broer of zus > 65 j.	1 740	3 090
Maximum nettobestaansmiddelen		
t.l.v. een gezin	1 800	3 200
t.l.v. een alleenstaande	2 600	4 620
gehandicapt kind t.l.v. een alleenstaande	3 300	5 860
niet meetellende onderhoudsgelden	1 800	3 200

	Basisbedrag in euro	Aanslagjaar 2018 in euro
niet meetellend pensioen	14 500	25 750
niet meetellende studentenarbeid	1 500	2 660
Maximumbedrag aan belastingkrediet voor kind ten laste		
Maximumbedrag aan belastingkrediet voor kind ten laste	250	440
Huwelijksquotiënt		
Huwelijksquotiënt	6 700	10 490
Belastingverminderingen		
kosten kinderopvang	11,20/dag	11,20/dag
minimumbedrag giften	25	40
max. pensioensparen	625	940
max. uitgaven PWA/dienstencheques	920	1 410
energiebesparende uitgaven voor dakisolatie max. 3 070 (enkel voor Vlaanderen en Wallonië)	2 000	3 130
Belastingstijven		
25%	0 – 7 070	0 – 11 070
30%	7 070 – 8 120	11 070 – 12 720
40%	8 120 – 13 530	12 720 – 21 190
45%	13 530 – 24 800	21 190 – 38 830
50%	boven 24 800	boven 38 830
Maximumbedragen die recht geven op belastingvermindering voor enige woning (Woonbonus – voorheen ‘aftrek enige woning’)		
Federaal		
basisbedrag	1 500	2 260
verhoging basisbedrag tijdens 1ste 10 jaar	500	750
verhoging indien minimum 3 kinderen	50	80
Vlaams Gewest leningen t.e.m. 2014		

	Basisbedrag in euro	Aanslagjaar 2018 in euro
basisbedrag	1 500	2 280
verhoging basisbedrag tijdens 1ste 10 jaar	500	760
verhoging indien minimum 3 kinderen	50	80
Vlaams Gewest leningen vanaf 2015		
basisbedrag	–	1 520
verhoging basisbedrag tijdens de 1ste 10 jaar	–	760
Verhoging indien minimum 3 kinderen	–	80
Brussels Gewest leningen t.e.m. 2016		
basisbedrag	1 500	2 350
verhoging basisbedrag tijdens 1ste 10 jaar	500	780
verhoging indien minimum 3 kinderen	50	80
Waal Gewest leningen t.e.m. 2015		
basisbedrag	1 500	2 290
verhoging basisbedrag tijdens 1ste 10	500	760
verhoging indien minimum 3 kinderen	50	80
Waal Gewest chèque habitat leningen vanaf 2016		
max. belastingvermindering of -krediet	1 520	1 520
extra belastingvermindering of -krediet (per kind ten laste)	125	125
inkomstengrens: recht op max chèque	21 000	21 347
max belastbaar inkomen met recht	81 000	82 339
Maximumbedrag kapitaalaflossingen en levensverzekeringspremies (samen)		
Federaal	1 500	2 260
Vlaams Gewest	1 500	2 280
Brussels Gewest	1 500	2 350

	Basisbedrag in euro	Aanslagjaar 2018 in euro
Waals Gewest	1 500	2 290
Kapitaalaflossing hypothecair woonkrediet niet-enige woning (langetermijnsparen) – maximumschijf van de lening		
Federaal	50 000	75 270
Vlaams en Waals Gewest	50 000	afgeschaft
Brussels Gewest	50 000	afgeschaft
Maximum premies individuele levensverzekeringen en kapitaalaflossingen (bouwsparen en langetermijnsparen)		
Federaal		
1ste schijf voor berekening belastingvermindering	1 250	1 880
absoluut maximum	1 500	2 260
Vlaams Gewest		
1ste schijf voor berekening belastingvermindering	1 250	1 900
absoluut maximum	1 500	2 280
Waals Gewest		
1ste schijf voor berekening belastingvermindering	1 250	1 910
absoluut maximum	1 500	2 290
Brussels Gewest		
1ste schijf voor berekening	1 250	1 960
absoluut maximum	1 500	2 350

Uw secretariaat in uw buurt

Koning Albertlaan 95 | 9000 Gent

tel. 09 222 57 51 | fax 09 221 04 74 | website www.aclvb.be | e-mail aclvb@aclvb.be

Antwerpen-Metropool

antwerpen@aclvb.be

2000 Antwerpen	Londenstraat 25/1	03 226 13 02
2950 Kapellen	Dorpsstraat 72	03 605 51 61
2640 Mortsel	Antwerpsestraat 23	03 458 02 11

Zone Brussel

zone.brussel@aclvb.be

1000 Brussel	Boudewijnlaan 9	02 206 67 11
1030 Brussel	Helmetsesteenweg 276/2	02 242 09 57
1070 Brussel	Poincarélaan 72/1	02 558 52 41/42
1082 Brussel	Keizer Karellaan 408	02 466 24 60

Regio Gent

regio.gent@aclvb.be

9800 Deinze	Guido Gezellelaan 131/3	09 386 30 16
9900 Eeklo	Blommekens 87	09 377 18 16
9940 Evergem	Bibliotheekstraat 9/0001	09 240 11 19
9000 Gent	Koning Albertlaan 93	09 243 83 83
9000 Gent (Brugse Poort)	Emilius Seghersplein	09 225 19 32
9990 Maldegem	Boudewijn Lippensstraat 21	050 72 06 58
9040 Sint-Amandsberg	Antwerpsesteenweg 127	09 218 07 30
9060 Zelzate	J.F. Kennedylaan 1/00001	09 345 88 99

Halle-Vilvoorde

halle.vilvoorde@aclvb.be

1730 Asse	De Vironstraat 28/0	02 452 51 78
1500 Halle	Poststraat 23	02 356 87 78
1770 Liedekerke	Gemeenteplein 9B	053 68 06 62
1800 Vilvoorde	Stationlei 80 bus 1	02 252 09 82

Limburg

limburg@aclvb.be

3600 Genk	Europalaan 53	089 32 29 00
3500 Hasselt	Koningin Astridlaan 34/1	011 23 25 45
3920 Lommel	Hertog Janplein 14	011 55 24 38
3630 Maasmechelen	Rijksweg 403/03	089 77 38 91
3800 Sint-Truiden	Naamsevest 83	011 88 89 60
3700 Tongeren	Eeuwfeestwal 24	012 45 90 30

Mechelen-Rupel-Kempen

2200 Herentals
2500 Lier
2800 Mechelen
2845 Niel

mechelen.rupel.kempen@aclvb.be

Kloosterstraat 9
Berlaarsestraat 2
Fr. de Merodestraat 76-78
Antwerpsestraat 114

014 21 12 82
03 480 06 99
015 28 89 88
03 888 11 35

Vlaams-Brabant

3200 Aarschot
3290 Diest
1560 Hoeilaart
3000 Leuven
3300 Tienen
3440 Zoutleeuw

vlaams.brabant@aclvb.be

Brouwerijstraat 4/3
Michel Theysstraat 87
Jos Denayerstraat 7
Jan Stasstraat 5-7
Beauduinstraat 33
St.-Truidensestraat 2/3

016 56 77 56
013 33 77 17
02 657 60 51
016 22 47 29
016 81 35 81
011 69 54 21

Waas en Dender

9290 Berlare
9200 Dendermonde
9220 Hamme
9160 Lokeren
9100 Sint-Niklaas
9140 Temse
9230 Wetteren
9240 Zele

waas.dender@aclvb.be

Heidekasteeldreef 6
Koningin Astridlaan 16
Sint-Jansstraat 13
Zand 18
Mercatorstraat 2
Vrijheidstraat 30
Brugstraat 2
Lokerenbaan 27

052 43 22 20
052 25 94 50
052 49 95 50
09 340 53 30
03 760 17 50
03 771 24 16
09 365 45 61
052 45 84 40

West-Vlaanderen

8000 Brugge
8900 Ieper
8300 Knokke
8500 Kortrijk
8930 Menen
8400 Oostende
8970 Poperinge
8800 Roeselare
8940 Wervik

west-vlaanderen@aclvb.be

Houtkaai 23/0001
Sur. de Volsberghestraat 48
Gemeenteplein 35-37
Groeningelaan 40
Bruggestraat 2
Hendrik Serruyslaan 46
Ieperstraat 52
Meensesteenweg 332
Sint-Maartensplein 1A

050 33 25 97
057 20 01 15
050 63 05 40
056 22 10 62
056 51 12 40
059 70 12 09
057 33 35 50
051 23 25 40
056 31 11 82

Zuid Oost-Vlaanderenzuidoostvlaanderen@acvlb.be

9300 Aalst	Kerkhoflaan 14-16	053 70 20 70
9660 Brakel	Serpentestraat 19	055 42 36 22
9400 Ninove	Kaardeloodstraat 15	054 32 99 28
9700 Oudenaarde	Kasteelstraat 3	055 33 47 01
9600 Ronse	J.B. Guissetplein 4	055 21 12 23
9750 Zingem	Kerkplein 16	09 384 24 63
9620 Zottegem	Heldenlaan 40	09 360 21 72

