

# HANDBOEK PERSONENBELASTING 2021-2022



Fiscale Handboeken

# **Handboek personenbelasting 2021-2022**

**Prof. dr. I. VAN DE WOESTEYNE**

Volledig geactualiseerd tot 17 augustus 2021  
(geïndexeerde bedragen aanslagjaren 2021 en 2022 zie p. 869 e.v.)



**INTERSENTIA**

Antwerpen – Gent – Cambridge

Handboek personenbelasting 2021-2022

I. Van De Woestyne

© 2021 Lefebvre Sarrut Belgium NV  
Hoogstraat 139/6 – 1000 Brussel

ISBN 978-94-000-1351-3

D/2021/7849/146

NUR 826

Gedrukt in de Europese Unie

Verantwoordelijke uitgever: Paul-Etienne Pimont, Lefebvre Sarrut Belgium NV

Lay-out: Crius Group, Hulshout

Omslagontwerp: Stefaan Verboven | LetterLust

Alle rechten voorbehouden. Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen of enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.

Ondanks alle aan de samenstelling van de tekst bestede zorg, kunnen noch de auteurs noch de uitgever aansprakelijkheid aanvaarden voor eventuele schade die zou kunnen voortvloeien uit enige fout die in deze uitgave zou kunnen voorkomen.

Dit boek is eveneens digitaal beschikbaar op [www.jurisquare.be](http://www.jurisquare.be).

# DE AUTEUR

**Prof. dr. Inge Van De Woesteyne**  
Hoofddocent Universiteit Gent



# INHOUD

## Hoofdstuk 1.

<b>Het toepassingsgebied van de personenbelasting.</b> . . . . .	1
I. Bevoegdheid om belastingen te heffen . . . . .	1
II. Het begrip ‘rijksinwoner’ . . . . .	2
A. Woonplaats . . . . .	3
B. Zetel van fortuin . . . . .	4
C. Overleden rijksinwoner . . . . .	5
D. Dubbele fiscale woonplaats . . . . .	6
III. Bewijslast . . . . .	7
IV. Bijzondere gevallen . . . . .	8
A. Op grond van het WIB . . . . .	8
B. Op grond van internationale verdragen . . . . .	10
C. Op grond van administratieve onderrichtingen . . . . .	11
1. Werknemers in een land zonder dubbelbelastingverdrag . . . . .	11
2. Buitenlandse kaderleden . . . . .	13

## Hoofdstuk 2.

<b>De berekening van de personenbelasting.</b> . . . . .	17
I. Soorten inkomsten . . . . .	17
II. Globalisatie van inkomsten . . . . .	18
III. Belasting als alleenstaande of gemeenschappelijke aanslag . . . . .	19
A. Gemeenschappelijke aanslag . . . . .	19
B. Belasting als alleenstaande . . . . .	19
1. Principe . . . . .	19
2. Uitbreiding naar gehuwden en wettelijk samenwonenden . . . . .	20
3. Overlijden van de echtgenoot/wettelijk samenwonende . . . . .	21
4. Feitelijke scheiding . . . . .	21
IV. Decumul bij een gemeenschappelijke aanslag . . . . .	22
V. Schema . . . . .	23
VI. Evenredige beperking van bedragen in het WIB . . . . .	25
VII. Indexering . . . . .	28
A. Bedragen andere dan onder B tot E . . . . .	28
1. Te indexeren bedragen . . . . .	28
2. Eerste opschorting van indexering (aanslagjaren 1994-1999) . . . . .	30

3.	Tweede opschorting van indexering (aanslagjaren 2015-2018).....	31
4.	Derde opschorting van indexering (aanslagjaren 2021-2024) .....	32
5.	Afrondingsregels.....	32
6.	Minimumbedrag.....	33
B.	Onkostenvergoeding kunstenaars.....	33
C.	Niet-recurrente resultaatsgebonden voordelen.....	33
D.	Minimum brutoloon.....	34
E.	Kadastraal inkomen .....	34
	<b>Hoofdstuk 3.</b>	
	<b>Inkomsten van onroerende goederen .....</b>	<b>37</b>
I.	Belastbare personen .....	37
II.	Goederen die onroerende inkomsten opleveren .....	38
A.	Ongebouwde onroerende goederen .....	38
B.	Gebouwde onroerende goederen.....	39
C.	Materieel en outillage .....	39
1.	Onroerend door incorporatie .....	40
2.	Onroerend door bestemming .....	41
III.	Opbrengsten uit te sluiten als onroerend inkomen.....	42
A.	Meerwaarden .....	42
B.	Onroerende inkomsten met beroepskarakter.....	42
C.	Onroerende inkomsten gekwalificeerd als diverse inkomsten.....	43
IV.	Kadastraal inkomen.....	44
A.	Vaststelling van het kadastraal inkomen.....	44
B.	Schatting, herschatting en herziening .....	46
1.	Schatting en herschatting .....	46
2.	Buitengewone en speciale herziening .....	47
V.	Vaststelling van het netto onroerend inkomen .....	47
A.	Vaststelling van het bruto onroerend inkomen .....	47
1.	Niet verhuurd.....	48
2.	Verhuurd.....	48
a.	Verhuurd aan een natuurlijke persoon voor privégebruik .....	48
b.	Verhuurd overeenkomstig de pachtwetgeving voor land- of tuinbouw.....	49
c.	Verhuurd aan een rechtspersoon voor bewoning .....	50
d.	Verhuurd in andere omstandigheden .....	50
3.	Combinatie van onroerende en roerende verhuur.....	58
4.	Vestiging of overdracht van erfpacht, opstal of gelijkaardige onroerende rechten.....	58



a.	Toepassingsgebied . . . . .	58
b.	Vergoedingen en voordelen . . . . .	59
c.	Verdeling tussen opstalgever en opstalhouder . . . . .	60
5.	Bijzonderheden bij het vaststellen van het bruto onroerend inkomen. . . . .	61
a.	Vaststelling of wijziging van het kadastraal inkomen tijdens het belastbare tijdperk. . . . .	61
b.	Wijziging van belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk . . . . .	62
c.	Wijziging van de bestemming van een onroerend goed. . . . .	62
d.	Goederen in onverdeeldheid. . . . .	63
6.	Vrijstellingen en verminderingen. . . . .	63
a.	Eigen woning. . . . .	63
b.	Onroerende goederen bestemd voor bepaalde doeleinden . . . . .	65
c.	Verhuring onder loopbaanpacht . . . . .	71
d.	Overdracht erfpacht, opstal of een gelijkaardig onroerend recht. . . . .	72
e.	Onproductieve en vernielde onroerende goederen. . . . .	73
B.	Van het bruto onroerend inkomen aftrekbare kosten . . . . .	80
1.	Onderhouds- en herstellingskosten . . . . .	80
2.	Interestaftrek . . . . .	81
a.	Federale bevoegdheid. . . . .	81
b.	Voorwaarden. . . . .	82
3.	Aftrek door erfpachter of opstalhouder. . . . .	87

#### Hoofdstuk 4.

	<b>Inkomsten van roerende goederen en kapitalen. . . . .</b>	<b>89</b>
I.	Belastbare personen . . . . .	89
II.	Belastbare roerende inkomsten . . . . .	90
A.	Belastbare materie . . . . .	90
B.	Opbrengsten uit te sluiten als roerend inkomen. . . . .	90
1.	Meerwaarden . . . . .	90
2.	Roerende inkomsten met beroepskarakter. . . . .	91
3.	Roerende inkomsten gekwalificeerd als diverse inkomsten. . . . .	91
C.	Dividenden . . . . .	92
1.	Belastbare dividenden . . . . .	92
a.	Eigenlijke inkomsten . . . . .	92
b.	Terugbetaling van kapitaal . . . . .	94
c.	Aflossing van het kapitaal. . . . .	101

d.	Terugbetaling van uitgiftepremies. ....	101
e.	Gehele of gedeeltelijke verdeling van een vennootschap of verkrijging van eigen aandelen. ....	102
f.	Uitkeringen van juridische constructies. ....	104
g.	Interesten van voorschotten. ....	106
2.	Vrijstellingen. ....	111
3.	Tarieven van de roerende voorheffing en personenbelasting. ....	112
a.	Tarief van 30%. ....	112
b.	Tarieven van 20% of 15%. ....	113
c.	Tarieven van 17%/20% of 5%. ....	115
d.	Tarieven van 17%, 10% of 5%. ....	116
e.	Tarief van 15%. ....	118
4.	Vrijstellingen van roerende voorheffing. ....	119
a.	Verkrijging van eigen aandelen en gedeeltelijke verdeling van het vennootschapsvermogen. ....	119
b.	Toekenningen uit definitief belaste reserves of uit ten name van de vennoten belaste reserves. ....	119
c.	Dividend na kapitaalvermindering. ....	120
d.	Spin-offs. ....	120
e.	Inkomsten toegekend door een beleggingsfonds. ....	121
D.	Interesten. ....	121
1.	Inkomsten van leningen en van elke andere schuldvoordring. ....	121
a.	Belastbare interesten. ....	121
b.	Vrijstellingen. ....	128
c.	Tarieven van de roerende voorheffing en personenbelasting. ....	129
2.	Inkomsten van gelddeposito's. ....	130
a.	Belastbare inkomsten. ....	130
b.	Vrijstellingen. ....	130
c.	Tarieven van de roerende voorheffing en personenbelasting. ....	132
3.	Instellingen voor collectieve belegging. ....	132
a.	Belastbare inkomsten. ....	132
b.	Tarieven van de roerende voorheffing en personenbelasting. ....	136
4.	Kapitalen uit individuele levensverzekeringscontracten. ....	136
a.	Belastbare kapitalen. ....	136
b.	Vrijgestelde kapitalen. ....	138
c.	Belastbaar bedrag. ....	139

d.	Tarieven van de roerende voorheffing en personenbelasting . . . . .	139
E.	Verhuring, verpachting, gebruik en concessie van roerende goederen . . . . .	139
1.	Belastbare inkomsten . . . . .	139
2.	Belastbaar bedrag . . . . .	141
3.	Tarieven van de roerende voorheffing en personenbelasting . . . . .	142
F.	Inkomsten begrepen in lijfrenten of tijdelijke renten . . . . .	142
1.	Belastbare inkomsten . . . . .	142
2.	Belastbaar bedrag . . . . .	143
3.	Tarieven van de roerende voorheffing en personenbelasting . . . . .	144
G.	Auteursrechten . . . . .	144
1.	Belastbare inkomsten . . . . .	144
2.	Belastbaar bedrag . . . . .	146
3.	Tarieven van de roerende voorheffing en personenbelasting . . . . .	146
H.	Belastbaar tijdstip . . . . .	146
I.	Roerende voorheffing . . . . .	147
1.	Schuldenaar . . . . .	147
2.	Inhouding . . . . .	148
3.	Grondslag . . . . .	148
4.	Betalingstermijn . . . . .	149
5.	Vrijstelling of verzaking . . . . .	149
J.	Aangifte in de personenbelasting . . . . .	149
1.	Roerende inkomsten waarvoor roerende voorheffing is ingehouden . . . . .	149
2.	Roerende inkomsten waarvoor geen roerende voorheffing werd ingehouden . . . . .	151
3.	Vrijgestelde roerende inkomsten waarvoor roerende voorheffing werd ingehouden . . . . .	152
K.	Grondslag in de personenbelasting . . . . .	152
1.	Bruto roerend inkomen . . . . .	152
2.	Van het bruto roerend inkomen aftrekbare kosten . . . . .	153
a.	Innings- en bewaringskosten . . . . .	153
b.	Interesten . . . . .	153
c.	Verhuring, verpachting, gebruik en concessie van roerende goederen en auteursrechten . . . . .	153

**Hoofdstuk 5.**

<b>Beroepsinkomsten</b> .....	155
I. Categorieën beroepsinkomsten .....	155
II. Inkomsten uit een beroepsactiviteit .....	156
III. Sociale en culturele vrijstellingen .....	157
IV. Belastbaar nettoberoepsinkomen .....	159

**Hoofdstuk 6.**

<b>Winst</b> .....	163
I. Belastbare personen .....	163
A. Handelonderneming .....	163
B. Nijverheidsonderneming .....	164
C. Landbouwonderneming .....	164
D. Uitbreiding naar vennootschappen .....	164
II. Het winstbegrip .....	166
A. Nettoactiefbenadering .....	166
B. Verhouding met het boekhoudrecht .....	168
C. Boekhoudverplichtingen van de natuurlijke persoon .....	169
III. Belastbare winst .....	171
A. Omschrijving .....	171
B. Ogenblik van belastbaarheid .....	171
1. Zekere en vaststaande schuldvordering .....	171
2. Opschortende voorwaarde .....	173
3. Ontbindende voorwaarde .....	173
4. Voorschotten .....	173
5. Overlopende rekeningen .....	174
6. Disconto in vorderingen .....	174
a. Boekhoudkundig .....	174
b. Fiscaal .....	175
7. Subsidies .....	175
a. Boekhoudkundig .....	175
b. Fiscaal .....	176
8. Verkrijging van activa om niet .....	178
C. Niet-gerealiseerde winsten .....	178
1. Situering .....	178
2. Begrip ‘abnormale of goedgunstige voordelen’ .....	179
3. In aanmerking komen voor het bepalen van de belastbare inkomsten van de verkrijger .....	179
4. Art. 26, al. 2 WIB .....	180
5. Verhouding met art. 49 WIB .....	181
6. Toepassing van art. 54 WIB .....	181

D.	Exploitatiewinst .....	182
1.	Algemeen .....	182
2.	Het loon van de ondernemer .....	183
3.	Voordelen van alle aard .....	183
a.	Omschrijving .....	183
b.	Waardering .....	184
c.	Vermindering van beroepskosten .....	185
d.	Voordeel aan zichzelf .....	185
4.	Inkomsten uit speculatie .....	185
5.	Terugbetaling van ontleende kapitalen .....	186
6.	Sommen gebruikt voor de uitbreiding van de onderne- ming of om de waarde van activa te verhogen .....	186
a.	Boekhoudkundig .....	186
b.	Fiscaal .....	187
7.	Reserves, voorzorgsfondsen of voorzieningen .....	187
a.	Reserves .....	188
b.	Voorziening .....	188
c.	Waardeverminderingen op vorderingen .....	193
8.	Compensatievergoedingen voor een vermindering van de werkzaamheid .....	197
a.	Omschrijving .....	197
b.	Taxatieregime .....	198
9.	Compensatievergoedingen voor een tijdelijke winstder- ving .....	199
a.	Omschrijving .....	199
b.	Taxatieregime .....	201
10.	Opname in de winst van de overeenkomstig art. 67 <i>sexies</i> WIB gevraagde vrijstelling .....	202
11.	Steun aan de landbouw .....	202
E.	Waardevermeerderingen van bedrijfsactiva en waardevermin- deringen van passiva .....	203
1.	Omschrijving .....	203
2.	Waardevermeerderingen van bedrijfsactiva .....	203
a.	Belastbare waardevermeerderingen van bedrijfsac- tiva .....	203
b.	Vrijgestelde waardevermeerderingen van bedrijfsac- tiva .....	208
c.	Uitgestelde en gespreide taxatie .....	214
d.	Afzonderlijke aanslagvoet van 16,5% .....	217
3.	Waardeverminderingen van passiva .....	217
a.	Uitgedrukte niet-verwezenlijkte waardeverminde- ringen .....	218

	b.	Winst uit de homologatie van een reorganisatieplan en uit de vaststelling van een minnelijk akkoord . . . . .	218
F.		Onderwaarderingen van activa en overwaarderingen van passiva . . . . .	219
	1.	Omschrijving . . . . .	219
	2.	Onderwaardering van activa . . . . .	219
	3.	Overwaardering van passiva . . . . .	220
	4.	Bijzondere aanslagtermijn van art. 361 WIB . . . . .	221
G.		Reconstitutiemeerwaarden . . . . .	221
IV.		Beroepskosten . . . . .	222
	A.	Werkelijke beroepskosten . . . . .	222
	1.	Voorwaarden van aftrekbaarheid . . . . .	222
	a.	De kost moet gedaan of gedragen zijn om belastbare inkomsten te verkrijgen of te behouden . . . . .	222
	b.	De kost moet tijdens het belastbaar tijdperk gedaan of gedragen zijn . . . . .	226
	c.	De echtheid en het bedrag van de kost moeten worden bewezen . . . . .	228
	2.	Kosten uit waardering . . . . .	230
	a.	Waardeverminderingen . . . . .	231
	b.	Voorraadwijzigingen . . . . .	234
	c.	Afschrijvingen . . . . .	234
	3.	Kosten met betrekking tot onroerende goederen . . . . .	249
	4.	Interesten van leningen . . . . .	250
	a.	In de onderneming aangewende kapitalen . . . . .	250
	b.	Beperking van de aftrek . . . . .	250
	5.	Lasten, renten en soortgelijke uitkeringen betreffende de onderneming . . . . .	252
	6.	Commissies, erelonen en vergoedingen toegekend aan niet-personeelsleden . . . . .	253
	a.	Bedoelde kosten . . . . .	253
	b.	Individuele fiches en samenvattende opgaven . . . . .	254
	c.	Landen met aanzienlijk gunstigere belastingregeling . . . . .	257
	7.	Bezoldigingen van het personeel, met inbegrip van de ermee verband houdende kosten . . . . .	258
	a.	Bezoldigingen van het personeel . . . . .	258
	b.	Kosten die verband houden met de bezoldigingen . . . . .	261
	8.	Door de werkgever uitgekeerde pensioenen . . . . .	267
	9.	Persoonlijke socialezekerheidsbijdragen . . . . .	268
	a.	Gewoon sociaal statuut . . . . .	268
	b.	Aanvullend pensioen . . . . .	270

10.	Bijdragen verzekering arbeidsongeschiktheid wegens ziekte en invaliditeit . . . . .	271
11.	Creëren kinderopvang . . . . .	272
12.	Giften in natura . . . . .	273
13.	Consumptiecheques . . . . .	273
14.	Beroepskosten aftrekbaar voor 120%. . . . .	274
	a. Kosten van beveiliging. . . . .	274
	b. Kosten ter bevordering van het fietsgebruik . . . . .	274
15.	Beroepskosten waarvan de aftrek wordt beperkt. . . . .	275
	a. Restaurantkosten . . . . .	275
	b. Receptiekosten . . . . .	278
	c. Relatiegeschenken . . . . .	280
	d. Maaltijdcheques . . . . .	281
	e. Verplaatsingskosten . . . . .	282
	f. Mobiliteitsvergoeding (wet 30 maart 2018) . . . . .	292
16.	Niet-aftrekbare beroepskosten . . . . .	293
	a. Kosten van persoonlijke aard . . . . .	293
	b. Belastingen . . . . .	293
	c. Boeten. . . . .	294
	d. Kledijkosten. . . . .	298
	e. Kosten m.b.t. jacht, visvangst, jachten en lusthuizen . . . . .	300
	f. Kosten die op onredelijke wijze de beroepsbehoeften overtreffen . . . . .	301
	g. Sociale voordelen . . . . .	301
	h. Sport-/cultuur- of ecocheques . . . . .	306
	i. Toezeggingen medische kosten, afhankelijkheid, ernstige aandoeningen en andere persoonsverzekeringen . . . . .	306
	j. Omkoping . . . . .	307
	k. Terugbetaalde vrijgestelde vergoedingen . . . . .	307
	l. Compenserende toeslag startersjobs . . . . .	308
	m. Rechtsbijstandverzekering . . . . .	308
B.	Forfaitaire beroepskosten . . . . .	308
C.	Progressief en afzonderlijk belastbare inkomsten . . . . .	309
	1. Werkelijke beroepskosten . . . . .	309
	2. Forfaitaire beroepskosten . . . . .	310
D.	Meerdere beroepsactiviteiten. . . . .	310
V.	Aftrekken van de nettowinst . . . . .	311
	A. Bijkomend personeel . . . . .	311
	1. Art. 67 WIB . . . . .	311
	2. Wet van 10 februari 1998 – art. 67ter WIB . . . . .	312
	B. Stagebonus . . . . .	313
	C. Sociaal passief ingevolge het eenheidsstatuut . . . . .	314

D.	Investeringsaftrek .....	315
1.	In aanmerking komende investeringen.....	315
a.	Materiële en immateriële vaste activa .....	316
b.	Nieuwe vaste activa .....	317
c.	Afschrijfbare activa .....	318
d.	Uitsluitend voor beroepsdoeleinden gebruikt.....	318
2.	Categorieën van investeringen .....	319
3.	Berekening van de investeringsaftrek .....	320
a.	Grondslag.....	320
b.	Eenmalige aftrek.....	320
c.	Gespreide aftrek .....	321
d.	Overdracht van de investeringsaftrek.....	322
E.	Vrijstelling voor toekomstige beroepsverliezen .....	322
VI.	Verliezen.....	323

## Hoofdstuk 7.

### Baten van vrije beroepen, ambten, posten en winstgevende bezigheden ... 325

I.	Belastbare personen .....	325
A.	Vrije beroepen .....	325
B.	Ambten of posten.....	326
C.	Winstgevende bezigheden .....	326
D.	Uitbreiding naar vennootschappen.....	327
II.	Belastbare baten .....	328
A.	Algemeen.....	328
1.	Omschrijving.....	328
2.	Ogenblik van belastbaarheid.....	328
a.	Ontvangst .....	328
b.	Zekere en vaststaande schuldvordering .....	330
B.	Ontvangsten .....	330
1.	Belastbare baten.....	330
2.	Vrijgestelde baten .....	330
3.	Taxatieregime .....	331
C.	Voordelen van alle aard.....	332
D.	Verwezenlijkte meerwaarden op bedrijfsactiva .....	334
E.	Compensatievergoedingen voor een vermindering van de werkzaamheid .....	335
F.	Compensatievergoedingen voor een tijdelijke derving van baten.....	335
G.	Vergoedingen van parlementaire mandatarissen.....	336
H.	Vergoedingen van provincieraadsleden.....	337
I.	Opname in de baten van de overeenkomstig art. 67 <i>sexies</i> WIB gevraagde vrijstelling .....	337



III.	Beroepskosten . . . . .	337
	A. Werkelijke beroepskosten . . . . .	338
	1. Algemeen . . . . .	338
	2. Collectieve akkoorden . . . . .	339
	a. Advocaten . . . . .	339
	b. Gerechtsdeurwaarders . . . . .	340
	c. Zelfstandige kinderopvang . . . . .	341
	B. Forfaitaire beroepskosten . . . . .	341
IV.	Aftrekken van de nettobaten . . . . .	342

## Hoofdstuk 8.

	<b>Winsten en baten i.v.m. een voorheen uitgeoefende werkzaamheid . . . . .</b>	<b>345</b>
I.	Belastbare personen . . . . .	345
II.	Belastbare inkomsten . . . . .	345
	A. Bedoelde inkomsten . . . . .	345
	B. Volledige of gedeeltelijke stopzetting van de activiteit . . . . .	346
	1. Volledige stopzetting . . . . .	346
	2. Gedeeltelijke stopzetting . . . . .	346
	3. Inkrimping van de activiteit . . . . .	347
	C. Retroactieve inbreng in een vennootschap . . . . .	347
III.	Belastbare stopzettingsmeerwaarden . . . . .	348
	A. Beroepsvermogen . . . . .	348
	B. Uit hoofde of naar aanleiding van de stopzetting . . . . .	349
	1. Principe . . . . .	349
	2. Desaffectatie . . . . .	349
	C. Verkregen meerwaarden . . . . .	351
	1. Principe . . . . .	351
	a. Vrijwillig verwezenlijkte meerwaarde . . . . .	351
	b. Gedwongen verwezenlijkte meerwaarde . . . . .	352
	2. Overdracht tegen een variabele prijs . . . . .	352
	3. Overdracht tegen betaling van een lijfrente . . . . .	352
	D. Vastgestelde meerwaarden . . . . .	353
	E. Belastbaar bedrag van de stopzettingsmeerwaarde . . . . .	353
	F. Taxatieregime . . . . .	354
	1. Immateriële activa . . . . .	354
	2. Materiële vaste activa, financiële vaste activa en aandelen . . . . .	356
	3. Andere activa . . . . .	356
	4. Uitsplitsing van de prijs . . . . .	356
IV.	Vrijgestelde stopzettingsmeerwaarden . . . . .	357
	A. Monetaire meerwaarden . . . . .	357
	B. Het voortzettingstelsel . . . . .	357
	1. Principe . . . . .	357

2.	Fiscale gevolgen in hoofde van de persoon die de beroepsactiviteit voortzet. ....	358
C.	Inbreng in een vennootschap. ....	359
1.	Principe. ....	359
2.	Voorwaarden voor belastingvrijstelling. ....	360
a.	Inbreng van een bedrijfsafdeling of algemeenheid van goederen. ....	361
b.	Inbrengverkrijgende vennootschap. ....	361
c.	Antirechtsmisbruikbepaling. ....	362
3.	Fiscale gevolgen in hoofde van de inbrenggenietende vennootschap. ....	362
4.	Fiscale gevolgen in hoofde van de inbrenger. ....	362
D.	De inbreng in een vennootschap erkend als landbouwonderneming. ....	363
1.	Principe. ....	363
2.	Fiscale gevolgen in hoofde van de inbrenggenietende vennootschap. ....	364
3.	Fiscale gevolgen voor de inbrenger. ....	364
4.	Latere optie voor de toepassing van de vennootschapsbelasting. ....	364
V.	Nawinsten en nabaten. ....	364
A.	Bedoelde inkomsten. ....	364
B.	Toepassingen. ....	365
C.	Taxatieregime. ....	365
VI.	Na de stopzetting verkregen compensatievergoedingen. ....	366
A.	Bedoelde inkomsten. ....	366
B.	Taxatieregime. ....	366
VII.	Beroepskosten. ....	367
A.	Aftrekbare beroepskosten. ....	367
B.	Tijdstip van aftrek. ....	368

## Hoofdstuk 9.

### Bezoldigingen van loon- en weddetrekkenden. .... 371

I.	Belastbare personen. ....	371
A.	Dienstbetrekkingen. ....	371
B.	Onder gezag. ....	372
C.	Opbrengst van arbeid. ....	373
1.	Betekenis. ....	373
2.	Arbeidsovereenkomst. ....	373
3.	Opleidingsovereenkomst. ....	374
4.	Vrijwilligerswerk. ....	374
5.	Verenigingswerk. ....	378

II.	Belastbare bezoldigingen . . . . .	378
A.	Algemeen . . . . .	378
1.	Omschrijving . . . . .	378
2.	Ogenblik van belastbaarheid . . . . .	380
B.	Eigenlijke bezoldigingen . . . . .	381
1.	Belastbare bezoldigingen . . . . .	381
2.	Vrijgestelde bezoldigingen . . . . .	382
a.	Kosten eigen aan de werkgever . . . . .	382
b.	Niet-recurrente resultaatsgebonden voordelen . . . . .	390
c.	Eenmalige innovatiepremies . . . . .	392
d.	Werknemersparticipaties in het kapitaal en winst- premie . . . . .	393
e.	Startersjobs . . . . .	398
f.	Flexi-jobs . . . . .	399
g.	Overuren . . . . .	400
h.	Forfaitaire vergoedingen aan kunstenaars . . . . .	401
i.	Forfaitaire vergoedingen voogdij . . . . .	402
3.	Taxatieregime . . . . .	402
a.	Gemiddelde aanslagvoet van het laatste vorige jaar met twaalf maanden belastbare beroepsinkomsten . . . . .	403
b.	Gemiddelde aanslagvoet m.b.t. het geheel van de andere belastbare inkomsten . . . . .	404
c.	Afzonderlijke taxatie tegen 33% . . . . .	405
d.	Afzonderlijke taxatie tegen 16,5% of 33% . . . . .	406
e.	Afzonderlijke taxatie tegen 10,38% . . . . .	407
C.	Voordelen van alle aard . . . . .	408
1.	Algemeen . . . . .	408
2.	Belastbare voordelen van alle aard . . . . .	408
a.	Voordelen in natura . . . . .	409
b.	Ten laste nemen van eigen kosten van de werknemer . . . . .	410
3.	Waardering van de anders dan in geld behaalde voorde- len . . . . .	413
a.	Werkelijke waarde . . . . .	413
b.	Forfaitaire waardering . . . . .	414
4.	Vrijgestelde voordelen . . . . .	437
a.	Woon-werkverplaatsingen . . . . .	437
b.	Saldo van het mobiliteitsbudget (wet 17 maart 2019) . . . . .	443
c.	PC-Privé . . . . .	444
d.	Sociale voordelen . . . . .	445
e.	Elektronische maaltijdcheques, sport- en cultuur- cheques of ecocheques . . . . .	448
f.	Consumptiecheques . . . . .	451

g.	Verwerven van aandelen . . . . .	452
h.	Aanvullende pensioentoezegging . . . . .	453
i.	Verzekering aanvullende uitkeringen bij overlijden of arbeidsongeschiktheid . . . . .	456
j.	Verzekering medische kosten . . . . .	456
k.	Verzekering afhankelijkheid, ernstige aandoeningen en andere persoonsverzekeringen . . . . .	458
D.	Vergoedingen verkregen bij het stopzetten van de arbeid of het beëindigen van de arbeidsovereenkomst . . . . .	461
1.	Belastbare vergoedingen . . . . .	461
2.	Vrijgestelde vergoedingen . . . . .	463
a.	Morele schadevergoeding . . . . .	463
b.	Ontslagcompensatievergoeding . . . . .	464
c.	Opleidingsbudget . . . . .	464
3.	Taxatieregime . . . . .	465
E.	Compensatievergoedingen voor een tijdelijke derving van bezoldigingen . . . . .	465
1.	Belastbare vergoedingen . . . . .	465
a.	Wettelijke vergoedingen . . . . .	466
b.	Extrawettelijke vergoedingen . . . . .	467
2.	Vrijgestelde vergoedingen . . . . .	468
3.	Taxatieregime . . . . .	469
F.	Bezoldigingen verkregen na stopzetting . . . . .	469
1.	Omschrijving . . . . .	469
2.	Taxatieregime . . . . .	470
III.	Beroepskosten . . . . .	470
A.	Werkelijke beroepskosten . . . . .	470
1.	Algemeen . . . . .	470
2.	Aftrekbare beroepskosten . . . . .	471
a.	Woon-werkverkeer . . . . .	471
b.	Onroerende goederen . . . . .	472
c.	Afschrijvingen . . . . .	474
d.	Studiekosten . . . . .	474
e.	Vakbondsbijdragen . . . . .	476
f.	Syndicaal afgevaardigde . . . . .	476
g.	Afscheidsdrink . . . . .	476
h.	Vervangingsinkomsten . . . . .	476
3.	Niet-aftrekbare beroepskosten . . . . .	477
a.	Bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid . . . . .	477
b.	Bedrijfsvoorheffing . . . . .	477
c.	Bijdragen politieke partij . . . . .	478
B.	Forfaitaire beroepskosten . . . . .	478

1.	Gewone forfaitaire beroepskosten .....	478
2.	Aanvullende forfaits .....	479
	a. Lange woon-werkverplaatsingen .....	479
	b. Bezoldigden tewerkgesteld in een land buiten Europa .....	479
3.	Bijzonder forfait. ....	479

## Hoofdstuk 10.

	<b>Bezoldigingen van bedrijfsleiders .....</b>	<b>481</b>
I.	Belastbare personen .....	481
	A. Art. 32, al. 1, 1° WIB .....	481
	B. Art. 32, al. 1, 2° WIB .....	483
	C. Vennootschap in fiscale zin .....	483
II.	Belastbare bezoldigingen .....	484
	A. Algemeen .....	484
	1. Omschrijving .....	484
	2. Ogenblik van belastbaarheid .....	485
	B. Tantièmes en andere bezoldigingen .....	486
	1. Belastbare bezoldigingen .....	486
	2. Vrijgestelde bezoldigingen .....	486
	3. Taxatieregime .....	487
	C. Voordelen van alle aard .....	487
	1. Belastbare voordelen van alle aard .....	487
	2. Vrijgestelde voordelen .....	490
	a. Woon-werkverplaatsingen .....	490
	b. Sociale voordelen .....	491
	c. Elektronische maaltijdcheques, sport-/cultuur- of ecocheques .....	491
	d. Aanvullende pensioentoezegging .....	491
	e. Verzekering aanvullende uitkeringen bij overlijden of arbeidsongeschiktheid .....	493
	f. Verzekering van medische kosten/afhankelijkheid, ernstige aandoeningen en andere persoonsverzeke- ringen .....	494
	D. Vergoedingen verkregen bij het stopzetten van de arbeid .....	494
	1. Omschrijving .....	494
	2. Taxatieregime .....	495
	E. Compensatievergoedingen voor een tijdelijke derving van bezoldigingen .....	495
	1. Omschrijving .....	495
	2. Vrijgestelde vergoedingen .....	496
	3. Taxatieregime .....	496

F.	Bezoldigingen verkregen na stopzetting .....	496
1.	Omschrijving .....	496
2.	Taxatieregime .....	497
G.	Geherkwalificeerde huur .....	497
III.	Beroepskosten .....	497
A.	Werkelijke beroepskosten .....	498
1.	Algemeen .....	498
2.	Aftrekbare beroepskosten .....	498
a.	Interesten van leningen .....	499
b.	Dragen van verliezen geleden door de vennootschap ..	501
c.	Borgstelling .....	504
B.	Forfaitaire beroepskosten .....	505

### Hoofdstuk 11.

	<b>Bezoldigingen van meewerkende echtgenoten .....</b>	<b>507</b>
I.	Belastbare personen .....	507
II.	Belastbare bezoldigingen .....	508
III.	Beroepskosten .....	508
A.	Werkelijke kosten .....	509
B.	Forfaitaire kosten .....	509

### Hoofdstuk 12.

	<b>Pensioenen, renten en als zodanig geldende toelagen .....</b>	<b>511</b>
I.	Belastbare personen .....	511
II.	Belastbare pensioenen .....	511
A.	Omschrijving .....	511
B.	Belastbaar tijdstip .....	514
C.	Pensioenen die betrekking hebben op de beroepswerkzaam- heid of wettelijke sociale beschermingsregeling .....	514
1.	Wettelijke pensioenen .....	515
a.	Eigenlijke pensioenen .....	515
b.	Arbeidsongevallen en beroepsziekten .....	515
2.	Extrawettelijke pensioenen .....	517
a.	Aftrekbare beroepskosten .....	517
b.	Individuele pensioentoezegging zonder externe financiering .....	517
3.	Wettelijke sociale beschermingsregeling .....	519
4.	Vrijgestelde pensioenen .....	519
5.	Taxatieregime .....	520
a.	Progressief tarief .....	520

b.	Gemiddelde aanslagvoet m.b.t. het geheel van de andere belastbare inkomsten .....	520
c.	Omzetting in een fictieve rente .....	520
d.	Afzonderlijke taxatie tegen 16,5% .....	521
e.	Afzonderlijke taxatie tegen 33% .....	522
D.	Aanvullende pensioenen voor zelfstandigen .....	522
1.	Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ) .....	522
2.	Professionele pensioenkassen – RIZIV-contracten .....	524
3.	Pensioenovereenkomst voor zelfstandigen (POZ) .....	525
4.	Vrijgestelde pensioenen .....	526
5.	Taxatieregime .....	526
a.	Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ) ..	526
b.	Pensioenovereenkomst voor zelfstandigen (POZ) .....	527
E.	Vergoedingen tot herstel van een bestendige inkomstender- ving .....	529
1.	Omschrijving .....	529
2.	Verzekering “arbeidsongeschiktheid” .....	530
3.	Taxatieregime .....	531
F.	Collectieve en individuele pensioentoezeggingen met externe financiering .....	531
1.	Omschrijving .....	531
2.	Vrijgestelde bestanddelen .....	533
a.	Winstdeelnemingen .....	533
b.	Voorschotten .....	533
c.	Renten gevormd door afstand van kapitaal .....	534
3.	Taxatieregime .....	534
a.	Progressief tarief .....	534
b.	Omzetting in een fictieve rente .....	534
c.	Afzonderlijke taxatie tegen 10%, 16,5%, 18%, 20% of 33% .....	535
G.	Aanvullende pensioenen voor werknemers (VAPW) .....	540
1.	Omschrijving .....	540
2.	Taxatieregime .....	541
a.	Afzonderlijke taxatie tegen 10% of 33% .....	541
b.	Omzetting in een fictieve rente .....	541
H.	Individuele levensverzekering .....	542
1.	Omschrijving .....	542
2.	Belastingplichtige .....	542
3.	Vrijgestelde individuele levensverzekeringen .....	543
4.	Taxatieregime .....	545
a.	Personenbelasting .....	545
b.	Taks op het langetermijnsparen .....	547

I.	Pensioensparen.....	549
1.	Omschrijving.....	549
2.	Belastingplichtige.....	549
3.	Vrijgestelde bestanddelen.....	550
4.	Belastbare grondslag.....	550
5.	Taxatieregime.....	551
a.	Personenbelasting.....	551
b.	Taks op het langetermijnsparen.....	553

### Hoofdstuk 13.

#### Huwelijksquotiënt en toekenning meewerkende echtgenoot..... 557

I.	Situering.....	557
A.	Huwelijksquotiënt.....	557
1.	Gezinnen met één beroepsinkomen.....	557
2.	Gezinnen met twee beroepsinkomens maar waarvan één zeer laag is.....	558
3.	Behoud van de oorspronkelijke kwalificatie.....	558
4.	Huwelijksquotiënt: enkel wanneer in het voordeel van de belastingplichtigen.....	559
5.	Internationale ambtenaren.....	559
B.	Toekenning aan de meewerkende echtgenoot als bedoeld in art. 86 WIB.....	560
1.	Voorwaarden.....	560
2.	Bedrag van de toekenning.....	561

### Hoofdstuk 14.

#### Bedrijfsvoorheffing..... 563

I.	Toepassingsgebied.....	563
II.	Schuldenaars van de bedrijfsvoorheffing.....	566
III.	Kenmerken.....	568
A.	Inhouding van bedrijfsvoorheffing: verplichting en recht.....	568
B.	Verrekening van niet-doorgestorte bedrijfsvoorheffing.....	569
1.	Algemeen.....	569
2.	Volledige vrijstelling.....	570
3.	Gedeeltelijke vrijstelling.....	570
a.	Overwerk (art. 275 <sup>1</sup> WIB).....	570
b.	Onderzoekers (art. 275 <sup>3</sup> WIB).....	571
c.	Zeevisserij (art. 275 <sup>4</sup> WIB).....	573
d.	Ploegen- of nachtarbeid (art. 275 <sup>5</sup> WIB).....	573
e.	Sportbeoefenaars (art. 275 <sup>6</sup> WIB).....	575
f.	Algemene vrijstelling (art. 275 <sup>7</sup> WIB).....	576



g.	Steunzones (art. 275 <sup>8</sup> en 275 <sup>9</sup> WIB) . . . . .	577
h.	Kleine startende ondernemingen (art. 275 <sup>10</sup> WIB) . . . . .	578
i.	COVID-19-crisis (art. 2 wet 15 juli 2020) . . . . .	578
j.	Opleiding van werknemers (art. 275 <sup>12</sup> WIB) . . . . .	579
4.	Vermindering door te storten bedrijfsvoorheffing met compenserende toeslag startersjobs . . . . .	580
IV.	Belastbaar tijdstip . . . . .	581
V.	Betalingstermijn . . . . .	581
VI.	Berekening van de bedrijfsvoorheffing . . . . .	582

## Hoofdstuk 15.

	<b>Diverse inkomsten</b> . . . . .	583
I.	Occasionele winsten of baten . . . . .	583
A.	Belastbare inkomsten . . . . .	583
1.	Inkomsten behaald buiten een beroepswerkzaamheid . . . . .	584
2.	Speculatie . . . . .	584
3.	Enige prestatie, verrichting of dienst . . . . .	585
4.	Inkomsten behaald uit het normale beheer van het privévermogen . . . . .	585
B.	Vrijgestelde inkomsten . . . . .	587
C.	Belastbaar nettobedrag . . . . .	588
D.	Overdracht van verliezen . . . . .	588
E.	Ogenblik van belastbaarheid . . . . .	588
F.	Taxatieregime . . . . .	589
II.	Deeleconomie en verenigingswerk . . . . .	589
A.	Deeleconomie . . . . .	589
B.	Verenigingswerk . . . . .	590
C.	Beroepsinkomsten . . . . .	591
D.	Belastbaar nettobedrag . . . . .	592
E.	Ogenblik van belastbaarheid . . . . .	592
F.	Taxatieregime . . . . .	593
III.	Prijzen, subsidies, renten en pensioenen toegekend aan geleerden, schrijvers of kunstenaars . . . . .	593
A.	Belastbare inkomsten . . . . .	593
1.	Prijzen . . . . .	593
2.	Subsidies ontvangen gedurende twee jaar . . . . .	594
3.	Subsidies ontvangen gedurende meer dan twee jaar, renten en pensioenen . . . . .	594
B.	Vrijgestelde inkomsten . . . . .	594
C.	Belastbaar nettobedrag . . . . .	595
D.	Ogenblik van belastbaarheid . . . . .	595
E.	Taxatieregime . . . . .	595

IV.	Uitkeringen tot onderhoud . . . . .	596
A.	Belastbare inkomsten . . . . .	596
B.	Persoon aan wie de betaling plaatsvindt . . . . .	597
C.	Belastbaar nettobedrag . . . . .	597
D.	Ogenblik van belastbaarheid . . . . .	597
E.	Taxatieregime . . . . .	598
1.	Regelmatige betaling . . . . .	598
a.	Periodieke betaling . . . . .	598
b.	Kapitaal . . . . .	598
2.	Retroactieve vaststelling of verhoging door een gerechtelijke beslissing . . . . .	599
V.	Inkomsten uit onroerende rechten . . . . .	599
A.	Inkomsten uit onderverhuring of de overdracht van huur van onroerende goederen . . . . .	599
1.	Belastbare inkomsten . . . . .	599
2.	Belastbaar nettobedrag . . . . .	600
a.	Bruto-inkomsten . . . . .	600
b.	Kosten . . . . .	601
c.	Voordelen of kosten bestaande uit een eenmalige ontvangst of uitgave . . . . .	601
B.	Inkomsten uit concessie van het recht om een onroerend goed te gebruiken . . . . .	602
1.	Belastbare inkomsten . . . . .	602
2.	Belastbaar nettobedrag . . . . .	603
C.	Ogenblik van belastbaarheid . . . . .	603
D.	Taxatieregime . . . . .	603
VI.	Loten van effecten van leningen . . . . .	604
A.	Belastbare inkomsten . . . . .	604
B.	Belastbaar nettobedrag . . . . .	604
C.	Ogenblik van belastbaarheid . . . . .	604
D.	Taxatieregime . . . . .	605
VII.	Opbrengsten van verhuring van jacht-, vis- en vogelvangstrechten . . . . .	605
A.	Belastbare inkomsten . . . . .	605
B.	Belastbaar nettobedrag . . . . .	605
C.	Ogenblik van belastbaarheid . . . . .	606
D.	Taxatieregime . . . . .	606
VIII.	Meerwaarden op opgebouwde onroerende goederen . . . . .	607
A.	Belastbare meerwaarden . . . . .	607
1.	In België gelegen opgebouwde onroerende goederen . . . . .	607
a.	Gronden . . . . .	607
b.	Met gronden gelijkgestelde gebouwde onroerende goederen . . . . .	607
2.	Zakelijke rechten . . . . .	608

3.	Buiten de uitoefening van een beroepswerkzaamheid . . . . .	608
4.	Vervreemding onder bezwarende titel. . . . .	609
5.	Verkrijging onder bezwarende titel . . . . .	610
6.	Minimum bezitsduur van de overgedragen goederen . . . . .	610
B.	Belastbaar nettobedrag . . . . .	611
1.	Verkoopprijs of -waarde. . . . .	611
a.	Verkoopprijs . . . . .	611
b.	Verkoopwaarde . . . . .	611
2.	Verkoopkosten. . . . .	612
3.	Verkrijgingsprijs of -waarde . . . . .	612
4.	Verkrijgingskosten . . . . .	612
a.	Kosten van verkrijging of overgang . . . . .	612
b.	Uitgaven . . . . .	613
c.	Forfait . . . . .	613
5.	Aantal verlopen jaren tussen verkrijging onder bezwa- rende titel en vervreemding. . . . .	613
6.	Vergoeding voor planschade . . . . .	614
C.	Overdracht van verliezen . . . . .	614
D.	Ogenblik van belastbaarheid . . . . .	614
E.	Taxatieregime . . . . .	615
IX.	Meerwaarden op aandelen . . . . .	615
A.	Belastbare meerwaarden. . . . .	615
1.	Abnormaal beheer van het privévermogen. . . . .	615
2.	Meerwaarden op belangrijke deelnemingen. . . . .	616
a.	Behoren tot een belangrijke deelneming . . . . .	617
b.	Overdracht onder bezwarende titel . . . . .	618
c.	Buiten de uitoefening van een beroepswerkzaam- heid . . . . .	618
d.	Overdracht aan een buitenlandse rechtspersoon . . . . .	618
e.	Onrechtstreekse overdrachten . . . . .	619
3.	Meerwaarden gerealiseerd bij een eerdere overdracht . . . . .	619
B.	Belastingvrije meerwaarden. . . . .	619
C.	Belastbaar nettobedrag . . . . .	621
1.	Ontvangen prijs . . . . .	621
2.	Prijs van verkrijging . . . . .	621
3.	Geen compensatie met verliezen van gelijke aard . . . . .	622
D.	Taxatieregime . . . . .	622
X.	Meerwaarden op gebouwde onroerende goederen . . . . .	622
A.	Belastbare meerwaarden. . . . .	622
1.	In België gelegen gebouwde onroerende goederen . . . . .	622
2.	Zakelijke rechten . . . . .	623
3.	Buiten de uitoefening van een beroepswerkzaamheid . . . . .	623
4.	Vervreemding onder bezwarende titel. . . . .	623

5.	Verkrijging onder bezwarende titel en minimum bezitsduur . . . . .	624
B.	Belastbaar nettobedrag . . . . .	625
1.	Verkoopprijs of -waarde . . . . .	625
2.	Verkoopkosten . . . . .	625
3.	Verkrijgingsprijs of -waarde . . . . .	625
4.	Kosten van verkrijging of overgang . . . . .	626
5.	Aantal verlopen jaren tussen verkrijging onder bezwarende titel en vervreemding. . . . .	626
6.	Kosten van werken en vergoedingen voor schade . . . . .	627
C.	Overdracht van verliezen . . . . .	627
D.	Ogenblik van belastbaarheid . . . . .	627
E.	Taxatieregime . . . . .	628
XI.	Vergoeding voor ontbrekende coupon . . . . .	628
A.	Belastbare inkomsten . . . . .	628
B.	Belastbaar nettobedrag . . . . .	628
C.	Ogenblik van belastbaarheid . . . . .	628
D.	Taxatieregime . . . . .	628
XII.	Vergoedingen voor uitvindingen . . . . .	629

**Hoofdstuk 16.**

	<b>Totaal netto-inkomen . . . . .</b>	<b>631</b>
I.	Begrip . . . . .	631
II.	Volledige decumul . . . . .	631
III.	Gemeenschappelijke aanslag . . . . .	631
IV.	Gehuwden/wettelijk samenwonenden belast als alleenstaanden . . . . .	633
V.	Inkomsten van kinderen . . . . .	633

**Hoofdstuk 17.**

	<b>Van het totale netto-inkomen aftrekbare bestedingen . . . . .</b>	<b>635</b>
I.	Situering . . . . .	635
II.	Onderhoudsgelden . . . . .	635
A.	Aftrekbaar bedrag . . . . .	635
B.	Voorwaarden . . . . .	636
1.	Wettelijke verplichting . . . . .	636
2.	Regelmatige storting . . . . .	638
3.	Geen gezinslid . . . . .	639
C.	Uitkeringen in natura . . . . .	641
D.	Onderhoudsgeld bij compensatie . . . . .	642
E.	Terugwerkend gedeelte van onderhoudsuitkeringen . . . . .	642
1.	Principe . . . . .	642
2.	Maand waarin beslissing wordt genomen . . . . .	643

3.	Betaald na het belastbare tijdperk waarop zij betrekking hebben.....	643
F.	Verschillende behandeling in hoofde van onderhoudsplichtige en onderhoudsgerechtigde .....	644
G.	Co-ouderschap .....	644
H.	Verdeling van de onderhoudsgelden over verschillende belastingplichtigen.....	645

## Hoofdstuk 18.

	<b>Toepassen van de belastingtarieven .....</b>	<b>647</b>
I.	Progressieve aanslagvoeten.....	647
II.	Afzonderlijke aanslagvoeten.....	648
A.	Bestaande tarieven.....	648
B.	Enkel wanneer voordelig .....	648
C.	Berekening van de gemiddelde aanslagvoet .....	649

## Hoofdstuk 19.

	<b>Berekening van de hoofdsom .....</b>	<b>653</b>
I.	Situering.....	653
II.	Vermindering voor de belastingvrije som .....	653
A.	Basisbedrag van de belastingvrije som.....	653
1.	Belastingplichtige die als alleenstaande wordt belast .....	653
2.	Belastingplichtigen waarvoor een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd .....	654
B.	Verhoging van de belastingvrije som voor kinderen en andere personen ten laste.....	655
1.	Principe.....	655
2.	Personen die ten laste kunnen worden genomen.....	655
a.	Kinderen .....	655
b.	Andere personen.....	656
3.	Voorwaarden om als ten laste van de belastingplichtige te worden beschouwd .....	656
a.	Deel uitmaken van het gezin van de belastingplichtige.....	657
b.	Begrenzing bestaansmiddelen .....	665
c.	Geen bezoldigingen genieten die voor de belastingplichtige aftrekbare beroepskosten zijn.....	671
4.	Overheveling van kinderen en andere personen ten laste ...	672
5.	Verhoging van het basisbedrag van de belastingvrije som. ...	673
a.	Kinderen .....	673
b.	Andere personen.....	673

c.	Criteria om een kind of andere persoon ten laste als gehandicapt aan te merken . . . . .	675
d.	Toevoeging aan het basisbedrag van de belastingvrije som . . . . .	676
C.	Verhoging van de belastingvrije som vanwege de gezinssituatie . . . . .	680
1.	Alleenstaande met kinderlast . . . . .	680
2.	Handicap van de belastingplichtige . . . . .	682
3.	Jaar van huwelijk of wettelijke samenwoning . . . . .	683
D.	Berekening van de vermindering . . . . .	683
III.	Vermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten (art. 146-154 WIB) . . . . .	684
A.	Pensioenen en andere vervangingsinkomsten (andere dan onder B en C) . . . . .	685
1.	Vervangingsinkomsten vermeld in art. 31bis WIB . . . . .	685
2.	Het totale netto-inkomen bestaat gedeeltelijk uit pensioenen en andere vervangingsinkomsten . . . . .	686
3.	Hoogte van het belastbaar inkomen . . . . .	688
4.	Personenbelasting m.b.t. het vervangingsinkomen . . . . .	688
5.	Verhoging van de aanvullende vermindering . . . . .	688
B.	Werkloosheidsuitkeringen . . . . .	688
C.	Wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen . . . . .	689
D.	Bijkomende vermindering . . . . .	690
IV.	Vermindering voor inkomsten uit het buitenland (art. 155-156 WIB) . . . . .	691
A.	Buitenlandse inkomsten . . . . .	691
1.	Vrijgesteld krachtens een dubbelbelastingverdrag . . . . .	692
a.	Vrijgesteld met progressievoorbehoud . . . . .	692
b.	Circulaire van 12 maart 2008 . . . . .	693
2.	Vermindering van de personenbelasting tot de helft . . . . .	696
3.	Opdeling van de belastbare inkomsten . . . . .	697
B.	Vermindering voor personeel van internationale organisaties . . . . .	698
C.	Vermindering voor Europese parlementsleden . . . . .	699
D.	Vermindering bezoldigingen van internationale tribunalen . . . . .	699
<b>Hoofdstuk 20.</b>		
<b>Federale en gewestelijke personenbelasting . . . . .</b>		
		<b>701</b>
I.	Berekening van de gereduceerde belasting Staat . . . . .	701
II.	Gewestelijke personenbelasting . . . . .	702
A.	Bevoegdheden . . . . .	702
B.	Gewestelijke opcentiemen . . . . .	704
C.	Belastingvermeerderingen . . . . .	705

D.	Kortingen .....	705
E.	Belastingverminderingen .....	706
III.	Belastingverminderingen in het Vlaamse Gewest .....	706
A.	Volgorde van aanrekening .....	707
B.	Belastingverminderingen .....	708
1.	Vermindering voor uitgaven voor het verwerven of het behouden van de eigen woning (art. 145 <sup>37</sup> - 145 <sup>46</sup> WIB) .....	708
a.	Exclusieve bevoegdheid .....	708
b.	Vermindering voor de woonbonus (art. 145 <sup>37</sup> en 145 <sup>38</sup> WIB) of de geïntegreerde woonbonus (art. 145 <sup>38/1</sup> en 145 <sup>38/2</sup> WIB) .....	711
c.	Vermindering in het langetermijnsparen voor kapitaalflossingen en premies levensverzekering (art. 145 <sup>39</sup> en 145 <sup>40</sup> WIB) .....	725
d.	Vermindering in het bouwsparen voor kapitaalflos- singen en premies levensverzekering (art. 145 <sup>41</sup> en 145 <sup>42</sup> WIB) .....	732
e.	Vermindering voor de gewone interestaftrek en de aftrek van erfpacht- en opstalvergoedingen (art. 145 <sup>43</sup> WIB) .....	738
f.	Vermindering voor de verrekening van onroerende voorheffing (art. 145 <sup>44</sup> WIB) .....	740
g.	Vermindering voor de bijkomende interestaftrek (art. 145 <sup>45</sup> WIB) .....	741
2.	Vermindering voor vernieuwing van huurwoningen (art. 145 <sup>30</sup> WIB) .....	747
3.	Vermindering voor onderhoud en restauratie van beschermde monumenten en landschappen (art. 145 <sup>36</sup> WIB) .....	748
4.	Vermindering voor renovatieovereenkomst (art. 3.1.3- 3.1.9 decreet 27 maart 2009) .....	750
5.	Vermindering voor wijk-werkcheques en dienstenche- ques (art. 145 <sup>21</sup> -145 <sup>23</sup> WIB) .....	751
a.	Berekening .....	751
b.	Aanrekening op saldo van federale personenbelas- ting en terugbetaalbaar belastingkrediet .....	752
C.	Overflowmechanisme .....	753
IV.	Federale personenbelasting .....	753
A.	Volgorde van aanrekening .....	754
B.	Belastingverminderingen .....	755
1.	Vermindering voor ingehouden bijdragen voor een aanvullend pensioen (art. 145 <sup>1</sup> , 1 <sup>o</sup> WIB) .....	755
a.	Toepassingsgebied .....	755

b.	Voorwaarden voor belastingvermindering . . . . .	757
c.	Tarief. . . . .	766
2.	Vermindering voor een aanvullend pensioen voor zelfstandigen (art. 145 <sup>1</sup> , 1 <sup>o</sup> <i>bis</i> WIB) . . . . .	766
a.	Toepassingsgebied . . . . .	766
b.	Voorwaarden. . . . .	767
c.	Tarief. . . . .	770
3.	Vermindering voor uitgaven voor het verwerven of behouden van een woning andere dan de eigen woning . . . . .	770
a.	Vermindering voor de bijkomende interestaftrek (art. 526, § 1 WIB) . . . . .	770
b.	Vermindering voor de woonbonus (art. 539 WIB) . . . . .	772
c.	Federale belastingvermindering in het langetermijnsparen voor kapitaalaflossingen (art. 145 <sup>1</sup> , 3 <sup>o</sup> WIB) . . . . .	773
d.	Vermindering in het bouwsparen voor kapitaalaflossingen en premies individuele levensverzekering (art. 526, § 2 WIB) . . . . .	774
4.	Vermindering voor energiezuinige woningen (art. 535, al. 1 WIB) . . . . .	776
5.	Vermindering voor interesten van groene leningen (art. 145 <sup>24</sup> , § 3 WIB) . . . . .	778
6.	Vermindering voor minderwaarden bij gehele verdeling van een private privak (art. 145 <sup>26/1</sup> WIB) . . . . .	779
7.	Vermindering voor elektrische voertuigen (art. 145 <sup>28</sup> WIB) . . . . .	779
8.	Vermindering voor giften (art. 145 <sup>33</sup> WIB) . . . . .	780
9.	Vermindering voor bezoldigingen van een huisbediende (art. 145 <sup>34</sup> WIB) . . . . .	782
10.	Vermindering voor kinderoppas (art. 145 <sup>35</sup> WIB) . . . . .	783
a.	Voorwaarden. . . . .	783
b.	Berekening. . . . .	786
c.	Aanrekening op saldo van gewestelijke personenbelasting en terugbetaalbaar belastingkrediet. . . . .	787
11.	Vermindering voor adoptiekosten (art. 145 <sup>48</sup> WIB) . . . . .	787
12.	Vermindering voor een rechtsbijstandsverzekering (art. 145 <sup>49</sup> WIB) . . . . .	788
13.	Vermindering inzake overwerk (art. 154 <i>bis</i> WIB) . . . . .	789
14.	Vermindering voor kwijtschelding van huur . . . . .	790
a.	Toepassingsgebied . . . . .	790
b.	Voorwaarden. . . . .	791
c.	Berekening van de belastingvermindering . . . . .	793



15. Vermindering voor premies voor individuele levensverzekeringscontracten (art. 145 <sup>1</sup> , 2° WIB) . . . . .	794
a. Voorwaarden voor belastingvermindering . . . . .	794
b. Begrenzing in functie van de beroepsinkomsten . . . . .	796
c. Tarief. . . . .	797
16. Vermindering voor werkgeversaandelen (art. 145 <sup>1</sup> , 4° WIB) . . . . .	797
a. Voorwaarden voor belastingvermindering . . . . .	797
b. Begrenzing. . . . .	798
c. Tarief. . . . .	798
17. Vermindering voor pensioensparen (art. 145 <sup>1</sup> , 5° WIB) . . . . .	798
a. Voorwaarden voor belastingvermindering . . . . .	798
b. Begrenzing. . . . .	800
c. Tarief. . . . .	800
18. Vermindering voor nieuwe aandelen van startende ondernemingen (art. 145 <sup>26</sup> WIB) of groeibedrijven (art. 145 <sup>27</sup> WIB) . . . . .	801
a. Kenmerken van de aandelen. . . . .	801
b. Beleggingsmodaliteiten . . . . .	802
c. Hoedanigheid van de vennootschap . . . . .	803
d. Hoedanigheid van de belegger . . . . .	805
e. Berekening van de belastingvermindering . . . . .	806
f. Federale belastingvermeerdering. . . . .	807
19. Vermindering voor aandelen van een ontwikkelingsfonds (art. 145 <sup>32</sup> WIB). . . . .	808
20. Vermindering voor nieuwe aandelen van noodlijdende vennootschappen (COVID-19-belastingvermindering). . . . .	809
a. Kenmerken van de aandelen. . . . .	810
b. Beleggingsmodaliteiten . . . . .	810
c. Hoedanigheid van de vennootschap . . . . .	810
d. Berekening van de belastingvermindering . . . . .	811
e. Volgorde van aanrekening . . . . .	812
f. Overdracht van de belastingvermindering . . . . .	812
g. Federale belastingvermeerdering. . . . .	812
C. Overflowmechanisme . . . . .	813

## Hoofdstuk 21.

Verdere berekening. . . . .	815
I. Federale belastingvermeerderingen van de totale belasting . . . . .	815
A. Opname in het resultaat van de overeenkomstig art. 67sexies WIB gevraagde vrijstelling. . . . .	815
B. Niet-tijdige besteding van het opleidingsbudget. . . . .	817
C. Terugname belastingvoordeel werkgeversaandelen. . . . .	817

D.	Terugname belastingvoordeel nieuwe aandelen van startende ondernemingen of groeibedrijven of COVID-19-aandelen . . . . .	818
E.	Terugname belastingvoordeel ontwikkelingsfonds . . . . .	818
F.	Vermeerdering bij gebrek aan voorafbetalingen . . . . .	818
1.	Toepassingsgebied . . . . .	818
2.	Vooraf te betalen bedrag . . . . .	819
3.	Belastingverhoging . . . . .	820
G.	Vermeerdering bij overschrijding van de maximale steunintensiteit . . . . .	821
II.	Federale verrekenbare niet terugbetaalbare bestanddelen . . . . .	822
A.	Bonificatie voor voorafbetalingen . . . . .	822
1.	Toepassingsgebied . . . . .	822
2.	Grondslag waarop de bonificatie wordt berekend . . . . .	823
3.	Bonificatie . . . . .	823
B.	Forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting . . . . .	824
III.	Federale en gewestelijke terugbetaalbare belastingkredieten . . . . .	827
A.	Federale belastingkredieten . . . . .	827
1.	Belastingkrediet voor kinderen ten laste en alleenstaande met kinderlast . . . . .	827
a.	Algemeen . . . . .	827
b.	Berekening . . . . .	828
c.	Gemeenschappelijke aanslag . . . . .	829
d.	Uitgesloten van het belastingkrediet . . . . .	829
e.	Verrekening . . . . .	830
2.	Belastingkrediet voor uitgaven voor kinderoppas . . . . .	830
3.	Belastingkrediet omwille van investeringen met eigen middelen . . . . .	830
4.	Belastingkrediet voor lage activiteitsinkomsten . . . . .	832
a.	Belastingkrediet als bedoeld in art. 289ter WIB . . . . .	832
b.	Belastingkrediet als bedoeld in art. 289ter/1 WIB . . . . .	835
B.	Gewestelijke belastingkredieten . . . . .	836
1.	Dienstencheques . . . . .	836
2.	Woonbonus . . . . .	836
3.	Winwinlening . . . . .	836
4.	Vriendenaandeel . . . . .	840
IV.	Federale verrekenbare en terugbetaalbare bestanddelen . . . . .	843
A.	Bedrijfsvoorheffing en voorafbetalingen . . . . .	843
B.	Roerende voorheffing en fictieve roerende voorheffing . . . . .	843
V.	Aanvullende gemeente- en agglomeratiebelastingen . . . . .	844
	<i>Oefening</i> . . . . .	849
	<i>Oplossing</i> . . . . .	853
	<i>Geïndexeerde bedragen aanslagjaren 2021 en 2022</i> . . . . .	869