

Inhoud

Inleidende begrippen	13
1 Belastingplichtigen onderworpen aan de personenbelasting	13
1.1 Rijksinwoners.....	13
1.2 Fiscale woonplaats in België	13
1.3 Fiscale woonplaats.....	13
1.4 Zetel van fortuin	13
1.5 Wettelijke vermoedens	13
1.6 Asielzoekers	14
2 Belastbaar inkomen	15
3 Belastbaar tijdperk en aanslagjaar	16
3.1 Algemene regel.....	16
3.2 Uitzondering	16
4 Individuele of gemeenschappelijke aanslag	16
4.1 Echtgenoten/gehuwden	16
4.2 Wettelijk samenwonenden.....	17
4.3 Alleenstaanden	17
4.4 Kinderen.....	19
5 Volledige decumul	20
6 Berekening van de belasting (per belastingplichtige)	21
6.1 Federale en gewestelijke personenbelasting	21
6.2 Basisbelasting	21
6.3 Om te slane belasting	21
6.4 Hoofdsom	21
6.5 Belasting Staat	22
6.6 Gereduceerde belasting Staat	22
6.7 Gewestelijke personenbelasting.....	22
6.8 Totale belasting	22
6.9 Verschuldigde of terug te storten personenbelasting.....	22
6.10 Afrekening bijzondere bijdrage voor de sociale zekerheid (BBSZ)	23
6.11 Bijzondere bijdrage energie (gedeeltelijke terugbetaling van de ontvangen premie voor gas en elektriciteit) (BBE).....	23
7 Progressieve belasting	25
8 Buitenlandse inkomsten	25
9 Gemiddelde aanslagvoet	27
10 Gemeentebelasting.....	27
11 Indieningstermijnen voor de aangifte in de personenbelasting	29
11.1 Gewone aangiftetermijn.....	29
11.2 Uitzonderlijke indieningstermijnen	30
12 Voorstel van vereenvoudigde aangifte (VVA).....	30
13 Kladversie versus definitieve aangifte	34
14 Mogelijke gevolgen bij een laattijdig ingediende aangifte of bij niet-aangifte.....	34
Deel 1 van de aangifte.....	36
1 Vak I – Bankrekening en telefoonnummer(s)	36
1.1 Bankrekening.....	36
1.2 Telefoonnummer	36
2 Vak II – Persoonlijke gegevens en gezinslasten	37
2.1 De belastingvrije som voor aanslagjaar 2024	37
2.2 Gezinslasten.....	54
3 Vak III – Inkomsten van onroerende goederen.....	98
3.1 Wie moet het onroerend inkomen aangeven?	99

3.2	Uitgangspunt bij belastbare grondslag	102
3.3	Vrijstelling van het onroerend inkomen in de personenbelasting.....	106
3.4	Onroerend inkomen uit de eigen woning: vrijgesteld	107
3.5	Zelf beroepsmatig gebruikte onroerende eigendommen.....	115
3.6	Niet-verhuurde of aan privégebruiker verhuurde onroerende eigendommen	118
3.7	Eigendommen verhuurd volgens de pachtwetgeving voor land- en tuinbouwdoeleinden.....	124
3.8	Gebouwen verhuurd aan beroepsgebruiker.....	125
3.9	Gronden verhuurd aan een beroepsgebruiker	133
3.10	Materieel en outillering verhuurd aan beroepsgebruiker	134
3.11	Ontvangsten uit vestiging of overdracht van recht van erfpacht of opstal of ander gelijkaardig recht.....	135
3.12	Belastbaar inkomen van in het buitenland gelegen onroerende goederen	138
3.13	Omslag netto belastbaar onroerend inkomen in functie van vol tarief, verminderd tarief en vrijgesteld met progressievoorbehoud.....	143
3.14	Vaststelling KI voor buitenlands onroerend goed.....	144
4	Vak IV – Wedden, lonen, werkloosheidsuitkeringen, wettelijke uitkeringen bij ziekte of invaliditeit, vervangingsinkomsten en werkloosheidsuitkeringen met bedrijfstoelage.....	148
4.1	Gewone bezoldigingen.....	148
4.2	Wedden en lonen.....	148
4.3	Voordelen van alle aard	210
4.4	Achterstallen	243
4.5	Vergoedingen verkregen op grond van of bij het stopzetten van de arbeid of het beëindigen van een arbeidsovereenkomst.....	244
4.6	Bijdragen in de verplaatsingskosten	248
4.7	Niet-recurrente resultaatsgebonden voordelen ('loonbonus')	256
4.8	Tussenkost van werkgever in een privé-pc ('pc-bonus').....	256
4.9	Voor vrijstelling in aanmerking komende koopkrachtpremie	258
4.10	Tegen 33 % belastbare bezoldigingen van gelegenhedswerknemers in de horeca.....	260
4.11	Tegen 33% belastbare bezoldigingen van gepensioneerden in de zorgsector	261
4.12	Belastingstelsel voor beroepsinkomsten van sportbeoefenaars	262
4.13	Vestigingspremie van Impulsfonds voor huisartsen	267
4.14	Vroeger verworven bezoldiging (art. 31, tweede lid, 5° WIB 1992)	267
4.15	Helper van zelfstandige.....	267
4.16	Niet ingehouden persoonlijke sociale bijdragen (code 1257-04/2257-71).....	268
4.17	Beroepskosten	268
4.18	Herstel van een tijdelijke inkomstenvermindering.....	298
4.19	Huwelijksquotiënt.....	307
4.20	Inhoudingen	309
4.21	Overuren die recht geven op overwerktoeslag	312
4.22	Overheidspersoneel zonder arbeidsovereenkomst.....	314
4.23	Werkbonus.....	314
4.24	Werkhervattingsloon	315
4.25	Ingehouden roerende voorheffing op auteursinkomen	316
4.26	Helpende gezinsleden van zelfstandigen	316
4.27	Inkomsten van buitenlandse oorsprong (en de bijhorende kosten).....	316
5	Vak V – Pensioenen	317
5.1	Belastbare inkomsten	317
5.2	De taks op het langetermijnsparen.....	350
6	Vak VI – Ontvangen onderhoudsuitkeringen	357
6.1	Algemeen	357
6.2	Niet-gekapitaliseerde uitkeringen	359
6.3	Gekapitaliseerde onderhoudsuitkeringen	360
6.4	Naam en adres van de schuldenaar	360
7	Vak VII – Inkomsten van kapitalen en roerende goederen	361
7.1	Roerende inkomsten: wat zijn dat?	361
7.2	Roerende inkomsten: belastbaar tijdstip.....	361

7.3	Roerende inkomsten : bij wie belastbaar?	362
7.4	Belasting op roerende inkomsten.....	365
7.5	Aan te geven dividenden en interesten.....	365
7.6	Inkomsten uit verhuring, verpachting en concessie van roerende goederen	388
7.7	Inkomsten begrepen in lijfrenten of tijdelijke renten	394
7.8	Belastingstelsel inzake inkomsten uit auteursrechten, naburige rechten en licenties	394
8	Vak VIII – Vorige verliezen en aftrekbare bestedingen	421
8.1	Nog aftrekbare beroepsverliezen van vorige jaren	421
8.2	Onderhoudsuitkeringen.....	423
8.3	Bijzondere bijdragen voor sociale zekerheid van de jaren 1982 tot 1988, die in 2023 aan de Rijksdienst voor Arbeidsvoorziening zijn betaald	440
8.4	Aanrekening van de aftrekbare bestedingen	440
9	Vak IX: Interesten en kapitaalaflossingen van leningen en schulden, premies van individuele levensverzekeringen en erfpacht- en opstalvergoedingen of gelijkaardige vergoedingen, die recht geven op een belastingvoordeel.....	443
9.1	Algemeen en overzichtsschema's.....	443
9.2	Rubriek IX.I. Vlaams: uitgaven m.b.t. de eigen woning Vlaams regime.....	447
9.3	Rubriek I.1 - Vlaamse geïntegreerde woonbonus.....	451
9.4	Rubriek I.2 - Vlaamse woonbonus generatie 1 (leningen tussen 01-01-2005 en 31-12-2014) en generatie 2 (leningen in 2015).....	479
9.5	Rubriek I.3 - Andere intresten dan deze die in aanmerking komen voor gewestelijke woonbonus, die in aanmerking komen voor een gewestelijke belastingvermindering.....	506
9.6	Rubriek I.4 - Kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen m.b.t. de eigen woning	519
9.7	Rubriek I.5 - Premies van individuele levensverzekeringen m.b.t. de eigen woning, andere dan deze die in aanmerking komen voor de gewestelijke woonbonus.....	532
9.8	Combinatie 'oude' lening van vóór 2005 met 'nieuwe lening' afgesloten tussen 01-01-2005 en 31-12-2013 die definitief in aanmerking kwam voor de woonbonus.....	537
9.9	Combinatie 'oude' lening van vóór 2005 met 'nieuwe lening' afgesloten tussen 01-01-2014 en 31-12-2015 die aan de woonbonusvoorwaarden voldoet	540
9.10	Rubriek I.6 Betaalde erfpacht- en opstalvergoedingen en gelijkaardige vergoedingen voor de eigen woning	542
9.11	Rubriek IX.II. Uitgaven m.b.t. onroerend goed andere dan de eigen woning	543
9.12	Rubriek IX.II.A. Intresten van groene leningen afgesloten tussen 2009 en 2011	544
9.13	Rubrieken II.B.1 en II.B.2 - Federale woonbonus-uitgaven	546
9.14	Rubriek II.B.3 - Andere intresten dan deze die in aanmerking komen voor federale woonbonus, die in aanmerking komen voor een federaal belastingvoordeel	548
9.15	Rubriek II.B.4. - Kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen aangegaan voor het verwerven of (ver)bouwen van een andere dan de eigen woning.....	554
9.16	Rubriek II.B.5. - Premies van individuele levensverzekeringen die geen betrekking hebben op de eigen woning, andere dan deze die in aanmerking komen voor de federale woonbonus.....	565
9.17	Rubriek II.B.6. - Betaalde erfpacht- en opstalvergoedingen m.b.t. onroerende goederen andere dan de eigen woning	571
9.18	Vlaams gewest: korven met elkaar in verbinding m.b.t. aj 2024, per echtgenoot.....	572
9.19	Herfinancieringslening.....	576
9.20	Wederopname.....	584
9.21	Overbruggingskrediet	584
9.22	Hypotheekoverdracht of een pandwissel.....	586
9.23	Fiscale fictie voor zorgwoning sinds aanslagjaar 2017 m.b.t. (geïntegreerde) woonbonusleningen (afgesloten vanaf 2005)	608
10	Vak X – Uitgaven die recht geven op een belastingvermindering	610
10.1	Algemeen.....	610
10.2	X.I.A. Uitgaven voor behoud of herwaardering van beschermd onroerend goed	611
10.3	X.I.B. Betalingen voor prestaties in het kader van wijk-werken	613
10.4	X.I.C. Betalingen voor prestaties betaald met dienstencheques.....	616
10.5	X.I.D. Vlaamse belastingvermindering voor uiterlijk tegen 31.12.2018 gesloten renovatieovereenkomsten	617

10.6	X.I.E. Belastingvermindering voor vernieuwingsuitgaven sociale huurwoning gedaan van 2015 tot 2018.....	620
10.7	X.II.A. Giften	623
10.8	X.II.B. Kosten van kinderopvang	625
10.9	X.II.C. Bezoldigingen van een huisbediende	633
10.10	X.II.D. Bijdragen en premies voor een aanvullend pensioen voor zelfstandigen (POZ).....	634
10.11	X.II.E. Betalingen voor pensioensparen	637
10.12	X.II.F. Aandelen van de vennootschap-werkgeefster	640
10.13	X.II.G. Betalingen voor verwerving van nieuwe aandelen van startende kleine vennootschappen	642
10.14	X.II.H. Betalingen voor verwerving van nieuwe aandelen van groeibedrijven	658
10.15	X.II.I. Overgedragen belastingvermindering voor in 2020 en 2021 gedane betalingen voor het verwerven van nieuwe aandelen van ondernemingen met sterke omzetzaling door de covid-19-pandemie	666
10.16	X.II.J. Premies van een rechtsbijstandverzekering	670
10.17	X.II.K. Uitgaven voor de plaatsing van een vast laadstation voor elektrische wagens in of bij de woning	671
10.18	X.II.L. Minderwaarden op aandelen geleden n.a.v. de gehele verdeling van het maatschappelijk vermogen van private privaks.....	682
10.19	X.II.M. Belastingvermindering voor lage-energiewoningen, passiefwoningen of nulenergiewoningen	683
10.20	X.II.N. Belastingvermindering voor aandelen van erkende ontwikkelingsfondsen	685
10.21	X.II.O. Belastingvermindering voor nieuwe elektrische voertuigen.....	687
10.22	X.II.P. Belastingvermindering voor uitgaven in het kader van een adoptieprocedure	689
11	Vak XI - Bedragen die in aanmerking komen voor de gewestelijke (Vlaamse) belastingkredieten voor winwinningen en vriendenaandelen.....	694
11.1	Vlaamse Winwinning.....	694
11.2	Vlaams Vriendenaandeel	701
12	Vak XII – Voorafbetalingen	709
12.1	Algemeen	709
12.2	Voorafbetalingen per echtgenoot.....	710
12.3	Aangifte.....	711
12.4	Belastingvermeerdering.....	711
12.5	Bonificatie	712
12.6	Geen discriminatie tussen bedrijfsvoorheffing en voorafbetaling	713
13	Vak XIII – Rekeningen en individuele levensverzekeringen in het buitenland, juridische constructies, leningen aan startende kleine vennootschappen en als werkelijke beroepskosten afgetrokken vergoedingen voor de huur van onroerende goederen of voor de vestiging of overdracht van een zakelijk gebruiksrecht op onroerende goederen	715
13.1	Rekeningen in het buitenland	715
13.2	Individuele levensverzekeringen in het buitenland	719
13.3	Juridische constructies	720
13.4	Leningen aan startende kleine vennootschappen	732
13.5	Als werkelijke beroepskosten afgetrokken vergoedingen voor de huur van onroerende goederen of voor de vestiging of overdracht van een zakelijk gebruiksrecht op onroerende goederen	733
	Deel 2 van de aangifte	739
14	Vak XIV – Beroep en ondernemingsnummer	739
14.1	Beroep uitgeoefend in 2023	739
14.2	Ondernemingsnummer	739
15	Vak XV – Diverse inkomsten.....	740
15.1	Algemeen	740
15.2	Diverse inkomsten van roerende aard.....	742
15.3	Andere diverse inkomsten	749
16	Vak XVI – Bezoldigingen van bedrijfsleiders.....	804
16.1	Bedoelde personen	804

16.2	Attractiebeginsel.....	807
16.3	Belastbaarheid als bezoldiging	812
16.4	Als bezoldiging te beschouwen huurinkomsten (huurherkwalificatie)	833
16.5	Vergoedingen verkregen op grond van of bij het stopzetten van de arbeid of het beëindigen van een arbeidsovereenkomst	839
16.6	Niet-recurrente resultaatsgebonden voordelen (of 'loonbonus')	839
16.7	Vrijstelling voor extra vrijwillige overuren gepresteerd in het kader van de relance en/of in de strijd tegen COVID-19	840
16.8	Voor vrijstelling in aanmerking komende koopkrachtpremie	840
16.9	Vergoedingen verkregen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen bedrijfsleider	841
16.10	Specifieke uitkeringen overbruggingsrecht in het kader van de coronacrisis, energiecrisis en conflict tussen Rusland en Oekraïne.....	841
16.11	Tegen 33% belastbare bezoldigingen van gelegenhedswerknemers in de horeca	842
16.12	Vestigingspremie van het impulsfonds voor huisartsengeneeskunde	842
16.13	Sociale bijdragen.....	843
16.14	Beroepskosten	845
16.15	Inhoudingen.....	854
16.16	Bezoldigingen van bedrijfsleiders tewerkgesteld in dienstverband, als zelfstandige in bijberoep of als student-zelfstandige	854
16.17	Werkbonus	855
16.18	Werkhervattingsloon	855
16.19	Ingehouden roerende voorheffing op auteursinkomen	855
16.20	Inkomsten en/of kosten van buitenlandse oorsprong	855
16.21	Begin- en einddatum als bedrijfsleider.....	855
17	Vak XVII – Winst uit nijverheids-, handels- of landbouwondernemingen	856
17.1	Toepassingsgebied: wie geniet winsten?	856
17.2	Belastbare tijdstip van winsten	856
17.3	Berekening belastbare nettowinst	857
17.4	Brutowinst van de eigenlijke exploitatie (code 1600-49/2600-19)	858
17.5	Voorheen vrijgestelde winst die belastbaar wordt (behalve meerwaarden) (code 1601-48/2601-18)	872
17.6	Financiële opbrengsten (code 1602-47/2602-17)	873
17.7	Meerwaarden (na aftrek van werkelijke kosten van overdracht als u kiest voor de aftrek van uw werkelijke beroepskosten) (code 1603-46/2603-16 en 1604-45/2604-15).....	876
17.8	Voorheen afgetrokken werkelijke kosten van vervreemding.....	896
17.9	Vergoedingen (code 1607-42/2607-12, 1636-13/2636-80, 1605-44/2605-14, 1618-31/2618-01, 1637-12/2637-79 en 1610-39/2610-09)	896
17.10	Vergoedingen verkregen tot herstel van een tijdelijke winstderving.....	901
17.11	Sociale bijdragen (code 1632-17/2632-84).....	903
17.12	Andere beroepskosten (code 1620-29/2620-96, code 1611-38/2611-08 en code 1606-43/2606-13)	905
17.13	Vrijgestelde waardeverminderingen en voorzieningen (code 1609-40/2609-10)	995
17.14	Economische vrijstellingen (code 1612-37/2612-07, 1613-36/2613-06, 1622-27/2622-94, 1633-16/2633-83 en 1614-35/2614-05	1000
17.15	Toekenning aan de meewerkende echtgenoot (art. 86 WIB 1992) (code 1616-33/2616-03).....	1028
17.16	Beroepsverliezen	1032
17.17	Huwelijksquotiënt.....	1035
17.18	Inkomsten verkregen als zelfstandige in bijberoep of als student-zelfstandige.....	1037
17.19	Winsten uit een nieuwe zelfstandige activiteit na werkhervatting	1038
17.20	Inkomsten en/of kosten van buitenlandse oorsprong	1038
17.21	Inkomsten of kosten van feitelijke verenigingen.....	1038
17.22	Begin- en einddatum van uitoefening van het beroep.....	1038
17.23	Adres van de bedrijfszetel	1038
18	Vak XVIII – Baten van vrije beroepen, ambten, posten of andere winstgevende bezigheden	1039
18.1	Toepassingsgebied.....	1039
18.2	Belastbaar tijdstip	1042

18.3	Berekening belastbare nettobaten.....	1048
18.4	Ontvangsten (code 1650-96/2650-66).....	1049
18.5	Ontvangsten sportbeoefenaar (code 1658-88/2658-58).....	1049
18.6	Ontvangsten opleider, trainer, begeleider (code 1659-87/2659-57)	1049
18.7	Achterstallige erelonen (code 1652-94/2652-64).....	1050
18.8	Voorheen vrijgestelde baten die belastbaar worden (code 1651-95/2651-65)	1052
18.9	Meerwaarden (code 1653-93/2653-63 en 1654-92/2654-62)	1052
18.10	Voorheen afgetrokken kosten van vervreemding	1052
18.11	Vergoedingen en premies (code 1682-64/2682-34, 1655-91/2655-61, 1667-79/2667-49, 1683-63/2683-33 en 1661-85/2661-55)	1052
18.12	Vergoedingen verkregen tot herstel van een tijdelijke batenderving	1057
18.13	Sociale bijdragen (code 1656-90/2656-60).....	1057
18.14	Andere beroepskosten.....	1058
18.15	Economische vrijstellingen (code 1666-80/2666-50, 1678-68/2678-38 1681-65/2681-35 en 1662-84/2662-54)	1063
18.16	Toekenning aan de meewerkende echtgenoot (code 1663-83/2663-53)	1063
18.17	Beroepsverliezen.....	1063
18.18	Huwelijksquotiënt	1063
18.19	Inkomsten verkregen in bijberoep of als student-zelfstandige (code 1668-78/2668-48)	1063
18.20	Baten uit een nieuwe zelfstandige activiteit na werkhervatting (code 1676-70/2676-40)	1063
18.21	Inkomsten en/of kosten van buitenlandse oorsprong.....	1064
18.22	Inkomsten of kosten van feitelijke verenigingen	1064
18.23	Begin- en einddatum van uitoefening van het beroep	1064
18.24	Adres van de bedrijfszetel.....	1064
19	Vak XIX – Verrekenbare bestanddelen in verband met een zelfstandige beroepswerkzaamheid	1065
19.1	Roerende voorheffing (code 1756-87/2756-57)	1065
19.2	Forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting (code 1757-86/2757-56)	1065
19.3	Bedrijfsvoorheffing (code 1758-85/2758-55)	1065
19.4	Verrekenbaar bedrag van belastingkrediet voor de aangroei van eigen middelen.....	1066
19.5	Belastingkrediet voor de verhoging van de fietskilometervergoeding toegekend in toepassing van cao nr. 164	1068
20	Vak XX – Bezoldigingen van meewerkende echtgenoten en wettelijk samenwonende partners.....	1073
20.1	Algemeen	1073
20.2	Voorwaarden en beperkingen	1073
20.3	Fiscale gevolgen van toekenning bezoldiging meewerkinkomen	1074
20.4	Tarief	1076
20.5	Aangifte.....	1076
20.6	Bezoldiging uit buitenlandse inkomsten	1076
20.7	Vergoedingen van alle aard tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldiging meewerkende echtgenoot belastbaar sinds 01.01.2022	1076
21	Vak XXI – Winst en baten van een vorige beroepswerkzaamheid	1079
21.1	Algemeen	1079
21.2	Stopzettingsmeerwaarden.....	1080
21.3	Voorheen afgetrokken kosten van vervreemding	1095
21.4	Premies en vergoedingen (codes 1694-52/2694-22 en 1687-59/26879-29).....	1097
21.5	Winst en baten verkregen of vastgesteld na de stopzetting	1097
21.6	Vergoedingen van alle aard die na de stopzetting zijn verkregen	1098
21.7	Beroepskosten gedaan of gedragen na de stopzetting (code 1696-50/2696-20 en 1697- 49/2697-19)	1099
22	Vak XXII – Eerste vestiging als zelfstandige	1102
22.1	Principe	1102
22.2	Zelfstandige in hoofdberoep.....	1102
22.3	Datum van de eerste vestiging.....	1102
22.4	Aangifte.....	1103
22.5	Bonificatie	1103

Addenda	1104
23 Belastingkrediet voor lage activiteitsinkomens	1104
23.1 Doel.....	1104
23.2 Toepassingsgebied.....	1104
23.3 Kwantitatieve beperkingen.....	1104
23.4 Berekening belastingkrediet.....	1105
24 Aanvullend belastingkrediet voor werknemers/bedrijfsleiders in dienstverband	1107
24.1 Doel en toepassingsgebied	1107
24.2 Bedrag van het belastingkrediet.....	1107
25 Bijzondere bijdrage energie (als terugvordering voor de ontvangen federale premie voor gas en elektriciteit).....	1108
25.1 Federale elektriciteits- en gaspremie voor huishoudelijke afnemers	1108
25.2 Gedeeltelijke terugname voor rechthebbende (of gezin) met te hoog netto-inkomen.....	1109
25.3 Inkomensgrens	1109
25.4 Berekening van de bijzondere bijdrage energie	1110
25.5 Voorbeelden	1111
26 Mobiliteitsbudget.....	1113
27 Aangifte personenbelasting AJ 2024.....	1118